

2565

แบบ 56-1 One Report

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)



สารบัญ

Contents

- 6 **วิสัยทัศน์ พันธกิจ / Milestones**

Vision, Mission/ Milestones

- 7 **ข้อมูลสำคัญทางการเงิน**

Financial Highlights

- 8 **รางวัลแห่งความสำเร็จ**

Awards and Recognition

- 9 **สารจากผู้อำนวยการใหญ่**

Message from the President

- ▶ **ส่วนที่ 1 | Section 1**

การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน | Business Operations And Performance

- ▼ 14 โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท | Structure and Business Operations
- ▼ 32 การบริหารจัดการความเสี่ยง | Risk Management
- ▼ 38 การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน | Driving Business for Sustainability
- ▼ 42 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ | Management's Discussion and Analysis (MD&A)
- ▼ 66 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น | General Information and Other Important Information

- ▶ **ส่วนที่ 2 | Section 2**

การกำกับดูแลกิจการ | Corporate Governance

- ▼ 72 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี | Corporate Governance
- ▼ 81 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ
Governance Structure and Key Data on the Board of Directors, Sub-Committees, Management, Employees and Others
- ▼ 118 รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ | Corporate Governance Milestones
- ▼ 150 การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน | Internal Control and Related Party Transaction

- ▶ **ส่วนที่ 3 | Section 3**

งบการเงิน | Financial Report

- ▼ 165 งบการเงิน | Financial Report

- ▶ **เอกสารแนบ | Attachment**

- ▼ 168 เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ควบคุมดูแล
Attachment 1 การทำบัญชี ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน
Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary
- ▼ 198 เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
Attachment 2 Details of Directors and Subsidiaries
- ▼ 199 เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน & Compliance
Attachment 3 Business Assets and Details on Asset Valuation
- ▼ 203 เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และรายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน
Attachment 4 Business Assets and Details on Asset Valuation
- ▼ 204 เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ
Attachment 5 Corporate Governance and Code of Ethical Business
- ▼ 205 เอกสารแนบ 6 รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
Attachment 6 Report of the Audit Committee

THAIRE LIFE MILESTONES



เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ด้วยทุนจดทะเบียน 600 ล้านบาท และเปิดทำการ
ซื้อขายวันแรกในวันที่ 9 ตุลาคม 2556

Listed on the Stock Exchange of Thailand
with paid-up capital Baht 600 Million
and began its first trading day on
October 9, 2013.

ริเริ่มการพัฒนาธุรกิจแบบเชิงรุกโดยการร่วม
พัฒนาผลิตภัณฑ์ด้านการประกันสุขภาพ
กับบริษัทประกันชีวิต

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

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

2521
1978



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

2543
2000



2552
2009



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

2556
2013



2557
2014



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

2558
2015



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

2559
2016



เริ่มดำเนินธุรกิจประกันชีวิตในประเทศลาว โดยได้ลงทุนในบริษัท ทีเคไอ ประกันชีวิต จำกัด

Start expanding business to Laos PDR by investing in TKI Life Insurance Company Limited.

ได้รับรองการเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต

The Company Certified of Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption.



2560
2017

2561
2018



บริษัทได้รับการประเมินให้เป็นบริษัทที่มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ในระดับ "ดีเลิศ"

In the Corporate Governance Report of Thai Listed Companies in 2017 published by the Thai Institute of Directors (IOD).



ริเริ่มกลยุทธ์การตลาดแบบทางเลือก ที่แสวงหาโอกาสทางธุรกิจด้วยการสรรหาพันธมิตรใหม่และการขยายธุรกิจไปยังตลาดต่างประเทศ

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



2562
2019



บริษัทพัฒนาความร่วมมือทางธุรกิจ ในด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต กับบริษัทประกันภัยต่อในต่างประเทศ

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

2563
2020

บริษัทขยายการพัฒนาความร่วมมือทางธุรกิจไปยังพันธมิตรต่างๆ ได้แก่ นายหน้าประกันชีวิต บริษัทผู้พัฒนาดิจิทัลแพลตฟอร์ม บริษัทสตาร์ทอัพ และบริษัทประกันภัยต่อ เพื่อสร้างโอกาสธุรกิจร่วมกัน

The Company expand the business collaboration strategy to several partners such as Broker, Digital platform, Start-up, Reinsurer to create new business opportunity.

บริษัทเริ่มขยายธุรกิจไปในเอเชีย ด้วยบริการรับประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย

The Company expand the business in Asia with facultative reinsurance service.



2564
2021



บริษัทมุ่งเน้นที่จะเติบโตใน เอเชีย รวมถึงได้พัฒนา Alternative Reinsurance Solutions เพื่อรองรับการขยายตลาด

Strengthen growth in Asia as well as exploring additional landscape on alternative reinsurance solution to expand ecosystem in local market

ได้รับรางวัล Rising Star Sustainability Awards รวมถึง Sustainability Excellence จาก SET

Achieve Rising Star Sustainability Awards as well as Sustainability Excellence from Stock Exchange of Thailand (SET)

2565
2022



วิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ Corporate Vision & Mission

วิสัยทัศน์ Vision



ไทยรีประกันชีวิตมุ่งเป็นพันธมิตรในการให้บริการ
รับประกันภัยต่อด้านชีวิต พร้อมพัฒนา สร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์
และบริการ ที่สร้างคุณค่าให้กับ ลูกค้า เศรษฐกิจและสังคม
อย่างยั่งยืน

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

**BEING UNIQUE LIFE REINSURANCE
SOLUTIONS PROVIDER**



เรามุ่งมั่นพัฒนาสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการรับประกันภัยต่อด้านชีวิต
ด้วยความเชี่ยวชาญตามมาตรฐานสากล

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

เรารักษาระดับความมั่นคงทางการเงินพร้อมสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืน
แก่ผู้ถือหุ้น

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

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



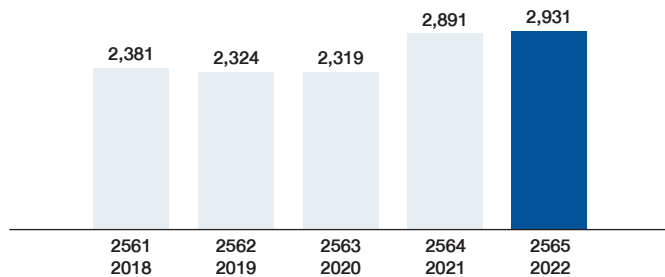
พันธกิจ Mission

ข้อมูลสำคัญทางการเงิน
Financial Highlights

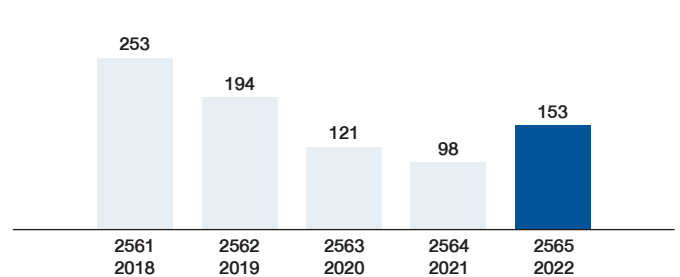
(หน่วย: ล้านบาท)
(unit : THB Million)

	ผลประกอบการ Operating Result			อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) Change (Percent)	
	2563 2020	2564 2021	2565 2022	2564/2563 2021/2020	2565/2564 2022/2021
เบี้ยประกันภัยต่ออุบัติเหตุ Gross Written Premium	2,339	2,913	2,965	24.6	1.8
เบี้ยประกันภัยต่ออุบัติเหตุสุทธิ Net Written Premium	2,319	2,891	2,931	24.6	1.4
กำไรก่อนภาษี Profit Before Tax	143	113	182	-20.7	60.6
กำไรสุทธิ Net Profit	121	98	153	-18.9	55.4
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท) Net Profit Per Share	0.20	0.16	0.26	-18.9	55.4

เบี้ยประกันภัยต่ออุบัติเหตุสุทธิ (ล้านบาท)
Net written premium (THB Million)



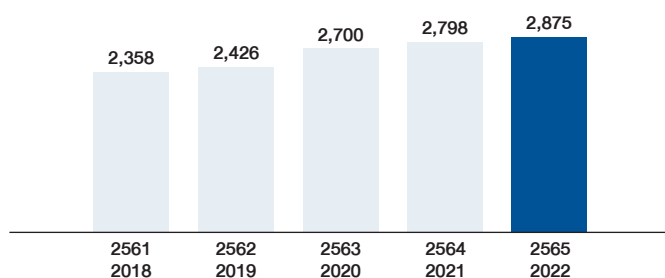
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)
Net profit (THB Million)



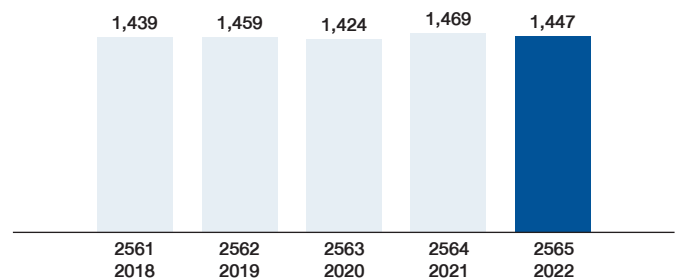
(หน่วย: ล้านบาท)
(unit : THB Million)

	ฐานะการเงิน ณ วันสิ้นปี Financial Position at the End of Year			อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) Change (Percent)	
	2563 2020	2564 2021	2565 2022	2564/2563 2021/2020	2565/2564 2022/2021
สินทรัพย์รวม Total Assets	2,700	2,798	2,875	3.6	2.8
หนี้สินรวม Total Liabilities	1,276	1,328	1,429	4.1	7.5
ทุนเรียกชำระแล้ว Paid-Up Capital	600	600	600	-	-
เงินกองทุนหรือส่วนของผู้ถือหุ้น Capital Funds (Shareholders' Equity)	1,424	1,469	1,447	3.2	-1.5
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาทต่อหุ้น) Book Value per Share (Baht)	2.37	2.45	2.41	3.2	-1.5
เงินปันผล (บาทต่อหุ้น) Dividend per Share (Baht)	0.14	0.12	0.166666	-14.3	38.89

สินทรัพย์รวม (ล้านบาท)
Total Assets (THB Million)



ส่วนของผู้ถือหุ้น (ล้านบาท)
Shareholders' Equity (THB Million)



THAILAND SUSTAINABILITY INVESTMENT



ไทยริไลฟ์ ได้รับรางวัล SET Award 2022 ในประเภทรางวัล “Rising Star Sustainability Awards” ซึ่งเป็นหนึ่งในกลุ่มรางวัล Sustainability Excellence จากงานประกาศรางวัล SET Award 2022 และยังได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน” หรือ Thailand Sustainability Investment (THSI) ประจำปี 2565 ในกลุ่มธุรกิจการเงิน จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นพัฒนาการบริหารจัดการธุรกิจให้เติบโตตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน

Thaire Life was recognized by SET Award 2022 for the “Rising Star Sustainability Awards” category, including recognized by Thailand Sustainability Investment (THSI) 2022 in financial sector for the second consecutive year from the Stock Exchange of Thailand. This reflects our commitment on strong operations with the aim to develop a business based on sustainable growth.

FINANCIAL STRENGTH RATING



ไทยริไลฟ์ ได้รับการจัดอันดับความแข็งแกร่งด้านการเงินในระดับ Best’s Financial Rating : A-(Excellent), ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ที่มีความมั่นคงดี โดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ AM Best

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

CORPORATE GOVERNANCE REPORT



ไทยริไลฟ์ ได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน (CGR) ประจำปี 2564 ระดับ “ดีเลิศ”

Thaire Life also received an “Excellent” rating for its 2021 assessment in Thailand’s Corporate Governance Report (CGR).

ANNUAL GENERAL MEETING CHECKLIST SCORE



ไทยริไลฟ์ ได้รับการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 (AGM Checklist) โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคม บริษัทจดทะเบียนและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ประจำปี 2565 ได้ 100 คะแนน ซึ่งอยู่ในระดับ “ดีเยี่ยม”

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

COLLECTIVE ACTION AGAINST CORRUPTION



ไทยริไลฟ์ เป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย

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

เรียน ผู้ถือหุ้น

ปี พ.ศ. 2565 เป็นปีที่การแพร่ระบาดและการใช้ชีวิตกับโรคโควิด 19 เริ่มที่จะเป็น new normal โดยทุกส่วนของสังคมเริ่มกลับมาใช้ชีวิตแบบปรกติ แต่จากปัจจัยรอบด้าน ทำให้เราได้เผชิญกับความท้าทายของภาวะเศรษฐกิจโลกที่มีความผันผวนมากขึ้น

สำหรับมุมมองของธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทย ธุรกิจมีเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น 608,192 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อย ซึ่งมีผลจากการชะลอตัวจากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ อย่างไรก็ตามยังมีปัจจัยบวกจากภาวะโรคระบาด ทำให้คนส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับการดูแลสุขภาพ ส่งผลต่อการทำประกันคุ้มครองสุขภาพและโรคร้ายแรง รวมถึงยังมีอีกปัจจัยจากประชากรสูงอายุของไทยที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ที่มีความต้องการในการช่วยส่งเสริมสวัสดิการและสวัสดิภาพ

การดำเนินธุรกิจรับประกันภัยต่อของบริษัท ในปี 2565 บริษัทได้รับรู้รายได้จากผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตต่อตามปัจจัยความต้องการของตลาดและใกล้เคียงกับที่วางแผนไว้ โดยบริษัทมีเบี้ยประกันภัยต่อรับรวมเป็นจำนวน 2,965 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีที่แล้ว โดยแบ่งเป็นเบี้ยประกันภัยต่อรับจากการรับประกันภัยต่อดั้งเดิม จำนวน 1,716 ล้านบาท และแบบร่วมพัฒนาจำนวน 1,249 ล้านบาท โดยมีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยต่อรับแบบดั้งเดิมและแบบร่วมพัฒนามอยู่ที่ 58:42 ใกล้เคียงกับสัดส่วนในปีก่อน มุมมองลักษณะของผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต บริษัทมีเบี้ยประกันภัยต่อรับส่วนใหญ่มาจาก ประกันสุขภาพรายบุคคลและประกันกลุ่มจำนวน 1,860 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 63 ของเบี้ยประกันต่อรับ และมาจากผลิตภัณฑ์ประเภทประกันภัยรายสามัญ ผลิตภัณฑ์ประเภทประกันสินเชื่อ และผลิตภัณฑ์ประเภทอุบัติเหตุส่วนบุคคล คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 16 ร้อยละ 15 และร้อยละ 6 ของเบี้ยประกันภัยต่อรับตามลำดับ

ในขณะเดียวกันบริษัทได้ดำเนินแผนธุรกิจที่มุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์และให้บริการรับประกันภัยต่อด้านชีวิตเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ด้วยสภาวะความเปลี่ยนแปลงที่กล่าวเบื้องต้น ทำให้บริษัทได้แสวงหาโอกาสและช่องทางการเติบโตใหม่ๆ โดยมีการพัฒนาหน่วยงานเข้ามารองรับเพื่อให้ตอบสนองต่อการหาช่องทางตลาดทางเลือกใหม่ นำไปสู่ผลการปฏิบัติงานในการสร้างธุรกิจใหม่ที่เกิดขึ้นในต่างประเทศ เช่น อินโดนีเซีย ไต้หวัน และกัมพูชา ซึ่งจะเป็นฐานให้บริษัทมีโอกาสเติบโตในธุรกิจต่างประเทศต่อไป นอกจากนี้เราได้สร้างพันธมิตรทางธุรกิจ reinsurer, partner, และ broker เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และโซลูชันกับทางเลือกใหม่ ๆ อันเป็นการยกระดับศักยภาพธุรกิจของบริษัท สอดรับกับนโยบายขยายการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

Dear Shareholders,

In 2022, the epidemic spread and living with COVID-19 became a new normal where all segments of society were slowly turning back to normal. But we also have been facing challenges from global economic and geopolitical issues that are increasingly volatile.

Thailand life insurance business had slightly declined compared to previous year, with gross written premium amount of THB 608,192 million, which had been impacted from economic slowdown. However, there're still positive factors for life insurance business, which were from the result of epidemic where people became more cautious and pay more attention to health and well-being; this created opportunity for health and critical illness insurance. Another supporting factor was from the increasing percentage of the elderly group who would need life insurance to support welfare benefit.

From our 2022 business results, the Company's gross written premiums (GWP) amounted to THB 2,965 million, which increased by 1.7 percent from the previous year. This could be broken down into the GWP from conventional reinsurance business of THB 1,716 million, and from non-conventional reinsurance business of THB 1,249 million. The ratio of premiums from conventional reinsurance versus non-conventional reinsurance stood at 58:42, closely the same as the previous year. Classified by type of products, the Company's premiums were mainly contributed by the individual health insurance product either in individual insurance and group insurance with GWP of THB 1,860 million, factored to be 63 percent of GWP; followed by the ordinary life insurance, credit life insurance and personal accident insurance at 16 percent, 15 percent, and 6 percent of GWP, respectively.

Our business plan had been focusing on product development and life reinsurance services to response to the insurers' demands. With changes from external conditions and opportunities in the market, we had developed a new business unit to explore Alternative Market, which covered exploring new partners and markets. In 2022, we had acquired new business in Indonesia, Taiwan, and Cambodia; which helped to create stronger foundation for international market. In addition, we had established partnership with reinsurers, partners, and brokers on new products and alternative solutions to expand our ecosystem. This has been inline to enhance our business potential and maintain our standard towards sustainability growth.

สารจากผู้อำนวยการใหญ่ Message from the President

ในด้านการลงทุนของบริษัทฯ ในปีที่ผ่านมาความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจต่างประเทศ ทั้งข้อกังวลจากการเร่งขึ้นดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐ จากภาวะเงินเฟ้อที่ปรับตัวสูงขึ้น นโยบายการปิดประเทศของจีน และภาวะสงครามรัสเซีย-ยูเครน เหล่านี้ล้วนส่งผลให้มูลค่าสินทรัพย์ทั่วโลกปรับตัวลดลง อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังคงมุ่งมั่นในการแสวงหารายได้จากการลงทุน เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ

บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน โดยได้กำหนดนโยบายการดำรงเงินกองทุนให้อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนอยู่ในระดับไม่น้อยกว่าร้อยละ 300 ทำให้เราได้รับความเชื่อมั่นผ่านกฎเกณฑ์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เทียบเท่าผู้รับประกันภัยต่อในต่างประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit rating) ระดับ AAA และเพิ่มความได้เปรียบในการแข่งขันจากค่าความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำสุด

จากนโยบายของบริษัทในการมุ่งมั่นให้องค์กรเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน สร้างความสมดุลในด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล ส่งผลให้ในปีนี้ บริษัทฯ ได้รับรางวัล Rising Stars Sustainability Awards รวมถึงอยู่ในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน” หรือ Thailand Sustainability Investment (THSI) ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 ในกลุ่มธุรกิจการเงิน จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

สำหรับในปี 2566 นี้ เรายังคงดำเนินธุรกิจด้วยความมุ่งมั่น สร้างรายได้จากผลประกอบการด้วยนโยบายรักษาการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทต่อไป ผมขอกล่าวขอบคุณต่อผู้ถือหุ้น พันธมิตรทางธุรกิจ คณะกรรมการบริษัท และการทุ่มเทปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานทุกระดับ ที่ให้การสนับสนุนและช่วยสร้างความเจริญก้าวหน้าของบริษัทและประสบความสำเร็จด้วยดีมาโดยตลอด

In terms of 2022 investment, the volatility of global economic conditions from the Fed interest rate hike to mitigate rising inflation, geopolitics factor such as China's lockdown policy and Russia-Ukraine war resulted in a decline in global asset values. However, the company had remained our commitment in seeking investment income for consistent returns.

The company had been focussed on risk and capital management to ensure financial strength by setting the policy to maintain Capital Adequacy Ratio (CAR) not lower than 300% and recognize from Office of Insurance Commission (OIC); this helped to enhance competitive advantage for having the lowest credit risk charge with AAA credit rating when compared with other leading reinsurers.

The Company gave priority to achieving sustainable profits and, at the same time, creating a balance among economy, society and environment while upholding the good governance practices. In 2022, the company had been recognized by its effort, and was granted “Rising Stars Sustainability Award” as well as “Thailand Sustainability Investment (THSI) Award” for 2nd consecutive years by The Stock Exchange of Thailand (SET).

For 2023, we are dedicated to progress our business and still aiming for sustainable growth. I sincerely would like to thank you shareholders, directors, business partners, and hard-working employees at all levels, for the support on our business journey and help us to continue to grow and maintain a strong market position.



(นายสุทธิ รจิตรังสรรค์)
กรรมการและผู้อำนวยการใหญ่
(Mr. Sutti Rajitragson)
Director and President



ส่วนที่ 1

Section 1

13

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

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ ความเป็นมา

บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้จัดตั้งขึ้นในปี 2543 โดยรับโอนธุรกิจการรับประกันภัยต่อทางด้านประกันชีวิตทั้งทรัพย์สินและหนี้สินที่เกี่ยวข้องกันทั้งหมดที่เดิมดำเนินกิจการโดย บริษัทไทยริประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) (“THRE”) เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันชีวิตและพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 ที่กำหนดให้ต้องมีการแยกการประกอบธุรกิจประกันชีวิตและธุรกิจประกันวินาศภัยออกจากกัน หลังจากนั้นธุรกิจมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง จนต่อมาในวันที่ 9 ตุลาคม 2556 บริษัทได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทไทยริประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ได้นำหุ้นสามัญบางส่วนเสนอขายแก่นักลงทุนทั่วไป เพื่อสร้างความมั่นคงในการขยายธุรกิจในอนาคตนับเป็นก้าวสำคัญอีกก้าวหนึ่งของการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน

ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัทประกอบธุรกิจประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิตและประกันสุขภาพทุกประเภท โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนหนึ่งจะถูกเก็บไว้เป็นเงินสำรองประกันชีวิต และดำเนินการบริหารเงินสำรองประกันชีวิตส่วนนี้ โดยนำไปลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้ครอบคลุมภาระที่จะเกิดขึ้น ดังนั้น นอกจากการประกันชีวิตแล้ว การลงทุนจึงถือเป็นธุรกรรมที่มีความสำคัญมากต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บริษัทบริหารเงินลงทุนโดยกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ ทั้งระยะสั้นและระยะยาว ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน ทั้งนี้ การลงทุนของบริษัทมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต

1.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจและเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

1.1.1 วิสัยทัศน์ (Vision)

ไทยริประกันชีวิตมุ่งเป็นพันธมิตรในการให้บริการรับประกันภัยต่อด้านชีวิตพร้อมพัฒนาสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการที่สร้างคุณค่าให้กับลูกค้าเศรษฐกิจและสังคมอย่างยั่งยืน

พันธกิจ (Mission)

- เรามุ่งมั่นพัฒนาสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการรับประกันภัยต่อด้านชีวิตด้วยความเชี่ยวชาญตามมาตรฐานสากล
- เรารักษาระดับความมั่นคงทางการเงินพร้อมสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น
- เรามุ่งมั่นพัฒนาศักยภาพบุคลากรให้พร้อมต่อการเปลี่ยนแปลงด้านต่างๆ ของธุรกิจ

1.1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในช่วง 3 ปี ที่ผ่านมา

2563 บริษัทพัฒนาความร่วมมือทางธุรกิจในด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตกับประกันภัยต่อในต่างประเทศ

1.1 Business Policy and Overview Background

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

Business Overview

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

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

1.1 Vision, Mission and Business Directions

1.1.1 Vision

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

Mission

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

1.1.2 Milestones from the Past Three Years

2020 The Company start business collaboration with reinsurers in term of product development.

โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท Structure and Business Operations of THREL

2564 บริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านการเงินจากสถาบัน International Credit Rating Agency: A.M. Best ในระดับ Best's Financial Strength: A- (Excellent) ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ที่มีความมั่นคงดี บริษัทได้ลงนามความร่วมมือกับ "Pacific Life Re" บริษัทรับประกันภัยต่อในกลุ่มแปซิฟิก ไลฟ์ ประกันชีวิตและสุขภาพรายใหญ่จากสหรัฐอเมริกา เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และโซลูชัน เพิ่มทางเลือกใหม่ๆ อันเป็นการยกระดับศักยภาพอุตสาหกรรมประกันชีวิตไทย สอดรับแผนนโยบายสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

บริษัทพัฒนาความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ ได้แก่ กลุ่มบริษัทนายหน้า กลุ่มบริษัท Tech Partner และกลุ่มบริษัท Start up เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านต่างๆ

บริษัทขยายธุรกิจไปยังประเทศกัมพูชา ประเทศฟิลิปปินส์ และประเทศไต้หวัน สำเร็จ ด้วยกลยุทธ์ด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและการรับประกันชีวิตแบบเฉพาะราย

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

บริษัทได้มุ่งเน้นที่จะขยายธุรกิจในประเทศอินโดนีเซีย กัมพูชาและประเทศไต้หวัน โดยใช้ความสามารถและเข้าใจถึงประกันภัยต่อด้านประกันชีวิตไปเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับบริษัทคู่ค้า

บริษัทได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อ "หุ้นยั่งยืน" หรือ Thailand Sustainability Investment (THSI) ในกลุ่มธุรกิจการเงิน เป็นปีที่สอง รวมถึงได้รับรางวัลด้านความยั่งยืน หรือ Rising Star Sustainability Award จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งแสดงถึงความมุ่งมั่นของบริษัชนโยบาย ESG เพื่อมุ่งนำพาองค์กรสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน

1.1.3 เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

บริษัทมีเป้าหมายที่จะเป็นมากกว่าผู้ให้บริการรับประกันภัยต่อแบบดั้งเดิมเพียงอย่างเดียว จึงได้มุ่งที่จะพัฒนาองค์กร ให้สามารถให้บริการลูกค้าบริษัทประกันชีวิตได้ครบวงจร พร้อมให้บริการรับประกันชีวิตต่อ โดยการเข้าร่วมพัฒนาธุรกิจวางแผนการตลาด พัฒนาผลิตภัณฑ์และกำหนดแนวทางการพิจารณารับประกัน ตลอดจนให้คำปรึกษาแนวทางการพิจารณาสินไหมทดแทน

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

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

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

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

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

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

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

1.1.3 Business Direction

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

สำหรับแผนงานด้านการรับประกันภัยต่อ เน้นขยายการรับงานในแต่ละผลิตภัณฑ์จากลูกค้าให้ครอบคลุมมากขึ้นและรักษาอัตราการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยใช้นโยบายจัดการต้นทุนของการขยายงานตามหลักการดำรงเงินกองทุนฯ และคำนึงถึงผลตอบแทนต่อการใช้เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงที่คุ้มค่า พัฒนารุรกิจให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจประกันชีวิตและความต้องการของผู้บริโภค ศึกษาวัตกรรมใหม่ๆ เพื่อมาใช้ในการวางแผนการตลาด พัฒนาผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสมกับช่องทางการขายที่หลากหลายครอบคลุมทุกกลุ่มลูกค้า

นอกจากนี้ บริษัทยังขยายการให้บริการการรับประกันชีวิตต่อ ให้คำแนะนำผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ และแนวทางการรับประกันเพิ่มเติม พร้อมศึกษาแนวโน้มพฤติกรรมผู้บริโภคและสภาวะตลาดอย่างต่อเนื่องเพื่อพัฒนารุรกิจประเภทนี้ให้ตอบโจทยความต้องการที่แท้จริงของผู้บริโภคและสามารถเลือกใช้สื่อได้อย่างเหมาะสม รวมทั้งแบบการประกันชีวิตต่างๆ ที่บริษัทประกันชีวิตสามารถนำไปขายผ่านช่องทางตัวแทน นำไปเสนอขายผ่านสถาบันการเงิน และช่องทางดิจิทัล เช่น แบบประกันสุขภาพ แบบประกันโรคร้ายแรง แบบประกันคุ้มครองสินเชื่อ แบบประกันชีวิตและอุบัติเหตุ เป็นต้น รวมถึงความมุ่งมั่นที่จะขยายธุรกิจเพิ่มเติมไปยังตลาดต่างประเทศ โดยในปัจจุบันมีจุดที่มุ่งทางการพัฒนารุรกิจใน ประเทศอินโดนีเซีย ประเทศกัมพูชา และประเทศไต้หวัน ด้วยกลยุทธ์ด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและการรับประกันชีวิตแบบเฉพาะราย และการบริหารจัดการขององค์กรเพื่อให้บริหารงานต่างประเทศได้อย่างมีประสิทธิภาพ

สำหรับแผนงานด้านการสนับสนุนการดำเนินงาน บริษัทได้ลงทุนระบบเทคโนโลยีทั้งด้านประกันภัยต่อการบริหารจัดการข้อมูลองค์กรและระบบการบริการด้านอื่น ๆ โดยเฉพาะการเตรียมการเพื่อรองรับมาตรฐานบัญชีสากล (IFRS17) และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (IFRS9) บริษัทได้เริ่มจัดเตรียมงานเพื่อให้ทันกับเกณฑ์กฎหมายใหม่ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ มกราคม ปี 2568

การเปลี่ยนแปลงทางสภาวะเศรษฐกิจและการที่คนเริ่มกลับมา มี New Normal เป็นหนึ่งในปัจจัยที่ทำให้มีการเปลี่ยนแปลงของบุคลากรในอัตราที่สูง อย่างไรก็ตามทางบริษัทยังมุ่งมั่นในการดูแลและพัฒนาบุคลากรผ่านการสร้างวัฒนธรรมองค์กร และการสื่อสารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เข้าใจถึงองค์กร และให้บุคลากรได้ตระหนักและพร้อมรับมือกับการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วของธุรกิจประกันภัยและรับมือกับวิกฤตที่อาจจะเกิดขึ้นได้ในอนาคต บริษัทได้มุ่งมั่นในการสรรหาบุคลากรที่มีประสบการณ์และแนวคิดใหม่ๆ มาร่วมในการปรับปรุงการทำงาน และพัฒนาทีมงานให้มีคุณภาพ เพื่อเป้าหมายในการสร้างการเติบโตของธุรกิจอย่างยั่งยืน

The Company business plan is focusing on developing a variety of life insurance products as well as maintaining consistent growth. The guideline for this is to effectively manage the incremental cost from business expansion based on the principle of Insurance Risk-Based Capital and return the use of capital to an adequate level of risk in order to maintain financial strength. The Company business plan adapts to change in life insurance business and consumer needs to capture market demand; Business Development and Product Development constantly explore innovation to fit with diverse sales channels that could capture all customer segments.

In addition, the Company has expanded its reinsurance service and provided support on new product development and underwriting guidelines. The Company has continuously studied the trend of consumer behaviors and market conditions in order to develop products that response to customers' needs as well as select appropriate media, including products that serve sales through Bancassurance and Digital channel; those products include credit life insurance, ordinary life and personal accident insurance, and health insurance etc. As part of our S-curve strategy, the Company is also pursuing business expansion in international market, with current focus in Indonesia, Cambodia, and Taiwan with product development strategy on life and facultative reinsurance service. For operation support, the Company has prepared organization readiness to effectively support international business expansion.

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

The changes from economic and new normal have been one of the factors for higher retention in 2022. The Company is committed to managing and developing resource through strengthen company culture and transparent communication. The Company has organized people development program to increase organizational capability and equip workforce to be ready for rapid changes in insurance business. As such, the Company has continued to attract new talents with experiences and innovations to join the and developed quality workforce in order to attain sustainable business growth.

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

1.2.1 โครงสร้างรายได้

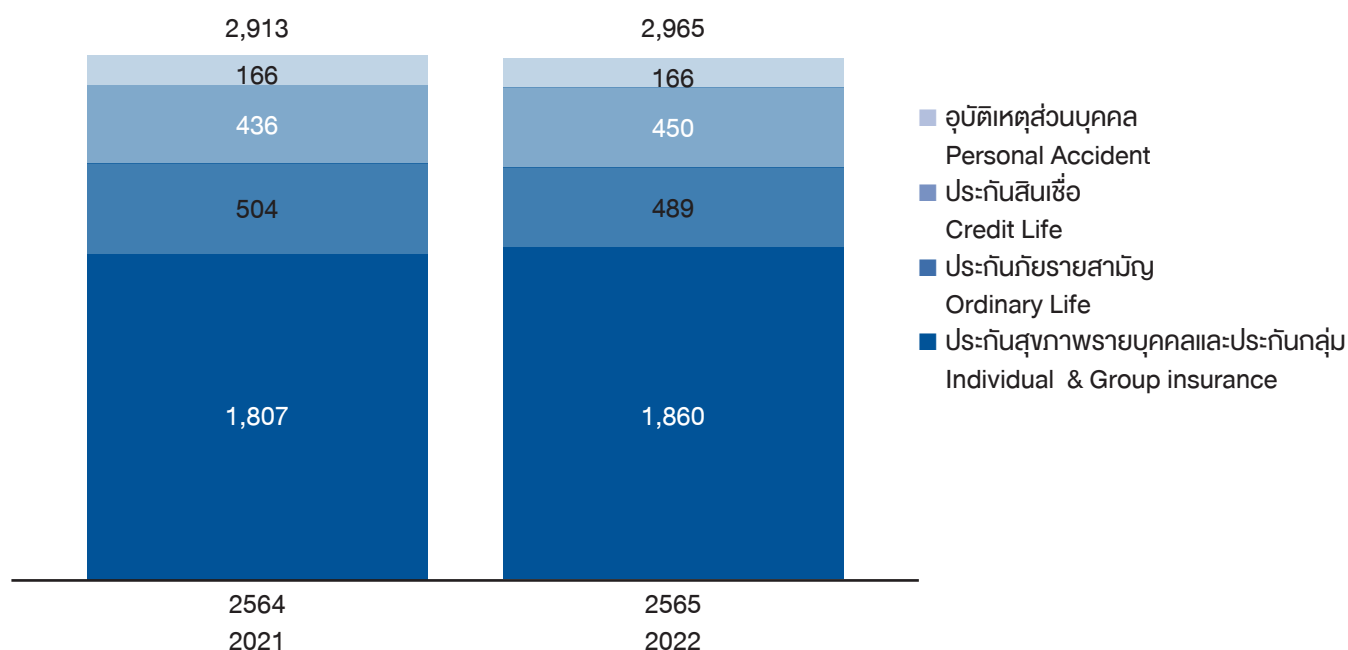
รายได้ Revenue from Sales	ปี 2565 2022		ปี 2564 2021		ปี 2563 2020	
	ล้านบาท THB Million	ร้อยละ Percent	ล้านบาท THB Million	ร้อยละ Percent	ล้านบาท THB Million	ร้อยละ Percent
เบี้ยประกันภัยต่อรับที่ถือเป็นรายได้ Net earned premium						
- การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม Conventional Reinsurance	1,653.6	55.4	1,353.0	48.4	1,202.8	51.6
- การประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา Non-conventional Reinsurance	1,254.2	42.0	1,372.1	49.1	1,088.4	46.7
รายได้จากการลงทุนสุทธิ Net investment income	75.5	2.5	65.0	2.3	31.4	1.4
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ Commission and brokerage income	2.7	0.1	4.0	0.2	2.4	0.1
รายได้อื่น Other income	1.4	0.0	1.1	0.0	5.5	0.2
รวม Total	2,987.4	100.0	2,795.1	100.0	2,331.0	100.0

1.2 Nature of Business

1.2.1 Revenue Structure

อัตราส่วนของเบี้ยประกันภัยต่อจากผลิตภัณฑ์ของบริษัท Reinsurance Premium by Product Type

หน่วย: ล้านบาท
Unit: THB Million



1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

(1) ลักษณะผลิตภัณฑ์และการให้บริการ และการพัฒนา
นวัตกรรมธุรกิจ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้บริการรับประกันภัยต่อด้านประกันชีวิตเพื่อสนับสนุนธุรกิจประกันชีวิตมากกว่า 20 ปี ด้วยการรับการถ่ายโอนความเสี่ยงภัยของบริษัทประกันชีวิตที่กระจายความเสี่ยงด้านทุนประกันที่รับประกันชีวิตไว้ตามสัญญาประกันชีวิตกับผู้อาประกันชีวิต ผลิตภัณฑ์ที่บริษัทฯ รับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันชีวิต ได้แก่ ประกันชีวิตรายสามัญ ประกันชีวิตกลุ่ม ประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองสินเชื่อ ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และสัญญาเพิ่มเติมทั้งอุบัติเหตุ และประกันสุขภาพ ซึ่งบริษัทประกันชีวิตจะคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อโดยการพิจารณาจาก

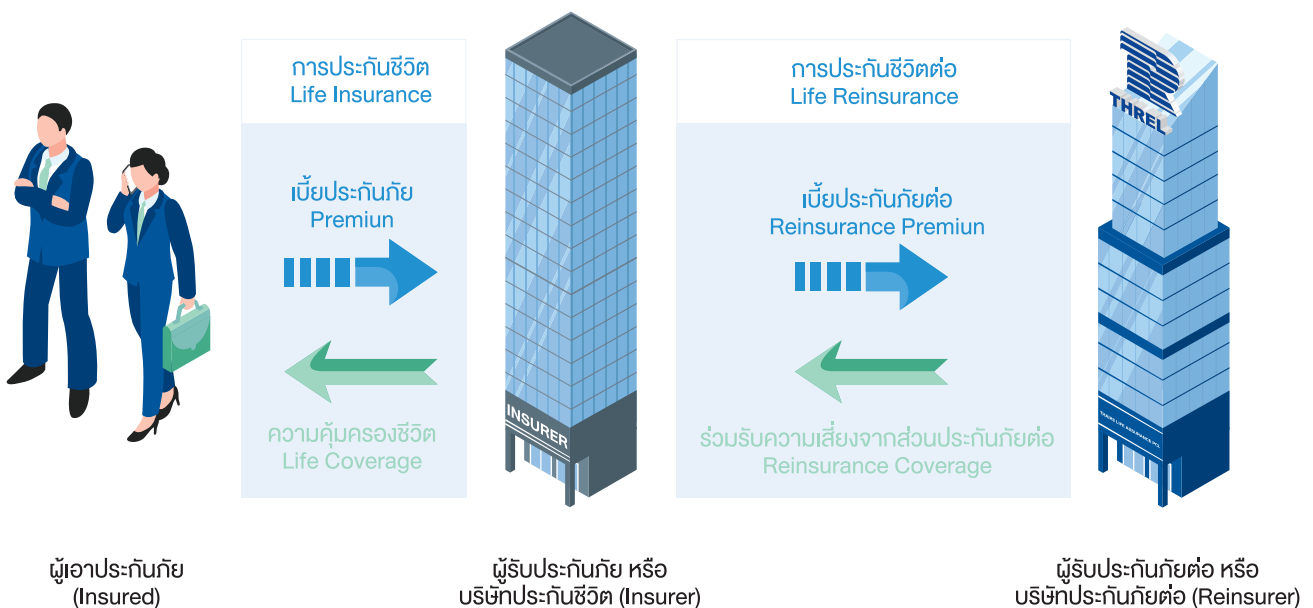
- ชื่อเสียง สถานะทางการเงิน และอันดับความน่าเชื่อถือใน (Credit Rating)
- เงื่อนไขการรับประกันชีวิตต่อ ซึ่งต้องสามารถตอบสนองความต้องการตามนโยบายของบริษัทประกันชีวิตได้ เช่น การพิจารณารับประกันภัย รูปแบบสัญญาประกันภัยต่ออัตราเบี้ยประกันภัยต่อรวมถึงค่าบำเหน็จ (Commission) เป็นต้น
- ปัจจัยด้านบริการต่างๆ ที่สนับสนุนในการดำเนินงาน เช่น ให้คำปรึกษาด้านผลิตภัณฑ์ ด้านการพิจารณารับประกันภัย เป็นต้น
- ความพึงพอใจและความสะดวกรวดเร็วที่ได้รับจากการให้บริการ

1.2.2 Product and service

(1) Characteristics of Business Solution

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

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



(2) การพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ

โครงการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและบริการ

1. บริษัทได้ร่วมมือกับ “Pacific Life Re” บริษัทรับประกันภัยต่อในกลุ่มแปซิฟิก ไลฟ์/ ประกันชีวิตและสุขภาพรายใหญ่จากสหรัฐอเมริกาตั้งแต่ปี 2565 ซึ่งที่ผ่านมาได้ร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์โรคร้ายแรงและโครงการ Alternative Reinsurance Solution อันเป็นการยกระดับศักยภาพอุตสาหกรรมประกันชีวิตไทย สอดรับแนวนโยบายสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว
2. บริษัทพัฒนาความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ ได้แก่ บริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศ กลุ่มบริษัทนายหน้า Digital platform Third Party Administration (TPA) และ healthcare Partners เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต และบริการที่ส่งเสริมการให้บริการด้านต่าง ๆ อย่างเช่น การแพทย์ทางไกล (telemedicine)

(3) ลักษณะผลิตภัณฑ์และการให้บริการของบริษัทฯ

สามารถแบ่งออกได้เป็น 2 ประเภทตามนโยบายทางการตลาด ดังนี้

3.1 การประกันชีวิตต่อประเภทดั้งเดิม

เป็นการรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันชีวิต โดยที่บริษัทประกันชีวิตเป็นผู้บริหารจัดการกระบวนการทั้งหมดเอง ตั้งแต่พัฒนาผลิตภัณฑ์ ทำการตลาด และนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ จากนั้นบริษัทประกันชีวิตจะกระจายความเสี่ยงด้านทุนประกันให้กับบริษัทประกันภัยต่อทั้งในและต่างประเทศหลายๆ ราย โดยที่บริษัทประกันภัยต่อแต่ละรายไม่มีส่วนร่วมในการสร้างและพัฒนาผลิตภัณฑ์กับบริษัทประกันชีวิต หรือที่เรียกว่า Passive Reinsurance

บริษัทฯ มีการรับงานการรับประกันชีวิตต่อประเภทดั้งเดิม และรักษาอัตราการเจริญเติบโต ด้วยการให้บริการเสริมด้านต่าง ๆ ได้แก่ บริการแนะนำผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและร่วมวางแผนทางการเงินการรับประกันชีวิตเพิ่มเติม บริการพิจารณารับประกันภัย และบริการส่งเสริมความรู้ทางเทคนิคต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องับธุรกิจประกันชีวิต

(2) Business Innovation development

Life insurance products & services development project

1. The Company and Pacific Life Re, leading life and health insurance provider based in the USA, have established a collaboration agreement since 2022. Since then, both companies have jointly developed Critical Illness (CI) products and Alternative Reinsurance Solution, which help to create a higher standard for Thailand life insurance industry and provide sustainable life reinsurance solutions to Thailand-based life insurance operators.
2. The Company has been collaborated with partnership such as international reinsurer, insurance broker, digital platform, Third Party Administration (TPA) and healthcare partners to develop life insurance product and services, with the focus on telemedicine

(3) Reinsurance Business by Marketing Policy

can be categorized into 2 types as follow::

3.1 Conventional Reinsurance

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

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

3.2 การประกันชีวิตต่อประเภทร่วมกันพัฒนา

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

สุขภาพเป็นเรื่องที่ผู้บริโภคยังมีความสนใจในการทำประกันเพิ่มมากขึ้น บริษัทมีโครงการพัฒนาผลิตภัณฑ์ร่วมกับบริษัทประกันชีวิตอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นคิดค้น พัฒนาผลิตภัณฑ์ และช่องทางการขายที่ตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมผู้เอาประกันภัยเป็นหลัก อาทิเช่น โครงการพัฒนาผลิตภัณฑ์สำหรับผู้สูงอายุ โครงการพัฒนาผลิตภัณฑ์ด้านสุขภาพและโรคร้ายแรง โดยการจัดทำผลิตภัณฑ์ที่มีจุดเด่นแตกต่างกันในแต่ละกลุ่มช่วงอายุผู้เอาประกันภัย

1.2.3 การตลาดและการแข่งขัน

(1) สถานการณ์ธุรกิจประกันชีวิตและธุรกิจประกันภัยต่อด้านประกันชีวิต ปี 2565

การแพร่ระบาดและการใช้ชีวิตกับโรคโควิด 19 เริ่มที่จะเป็น new normal โดยที่ทุกส่วนของสังคมมีการปรับตัวและเริ่มกลับมาใช้ชีวิตแบบปรกติ แต่เราก็ได้เจอความท้าทายของภาวะเศรษฐกิจโลกที่มีความผันผวนและถดถอยมากขึ้นตั้งแต่สงครามรัสเซีย-ยูเครน วิกฤตพลังงาน ภาวะเงินเฟ้อและดอกเบี้ยที่สูงขึ้น

ในด้านของธุรกิจประกันชีวิต ภาวะเศรษฐกิจมีปัจจัยลบต่อความสามารถในการทำประกันของผู้บริโภค อย่างไรก็ตามธุรกิจประกันชีวิตได้รับปัจจัยบวกจากการที่ผู้บริโภคให้ความสำคัญต่อการดูแลสุขภาพ ทำให้การทำประกันสุขภาพเป็นที่นิยมมากขึ้น จึงทำให้เกิดการเติบโตเบี้ยประกันอย่างต่อเนื่อง และมีผลที่ตามมาคือการจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่สูงขึ้นจากการเติบโตของงานและจำนวนผู้ป่วยในและผู้ป่วยนอกที่ทยอยกลับมารักษาในโรงพยาบาล หลังสถานการณ์ COVID-19 ผ่อนคลาย โดยเฉพาะในกลุ่มลูกจ้าง พนักงานบริษัทและกลุ่มผู้ที่มีประกันสุขภาพ บริษัทยังคงเน้นกระบวนการพิจารณารับประกันภัยและบริหารความเสี่ยงด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อควบคุมคุณภาพของผลการรับประกันภัยให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

3.2 Non-conventional Reinsurance

Thailand reinsurance market is an open market where international reinsurers can enter at any time; the Company therefore has proactively served as an active reinsurer by participating in all activities with life insurance companies, ranging from market demand assessment, new product development, set up marketing activities as well as explore new distribution channels. By taking active role, the Company can design appropriate policies and determine suitable pricing; as a result, this would allow the company to achieve a higher underwriting quota sharing percentage than conventional reinsurance.

Managing health and medical cost has been a focusing trend for people to seek for healthcare coverage. The Company has continuously implemented several joint development projects by focusing on product development through various channels that response to the end-user needs such as products that meet elderly needs, health and critical illness products that is suitable for different target groups.

1.2.3 Market Situation and Competition

(1) Life Insurance and Reinsurance Market Situation in 2022

In 2022, the epidemic spread and living with COVID-19 became a new normal where all segments of society were slowing turning back to normal. But we also have been facing challenges from global economic and geopolitical issues that are increasingly volatile from Russia-Ukraine war, higher interest rate, and concern on inflation issues.

This has negative impact to life insurance sector on ability for consumers to afford extra spending on life and health insurance. However, people are alert on mitigating healthcare expense concern, which has created higher demand on health insurance policies. Although, there is also higher medical claim incurred from increasing number of insurance policies and numbers of patients receiving medical treatment after COVID-19 concern relax, especially among factory workers, company employees and those who have life and health insurance benefits. As a result, the overall performance of the insurance industry is highly volatile. The Company continues to focus on underwriting process guidelines and risk management to ensure financial strength.

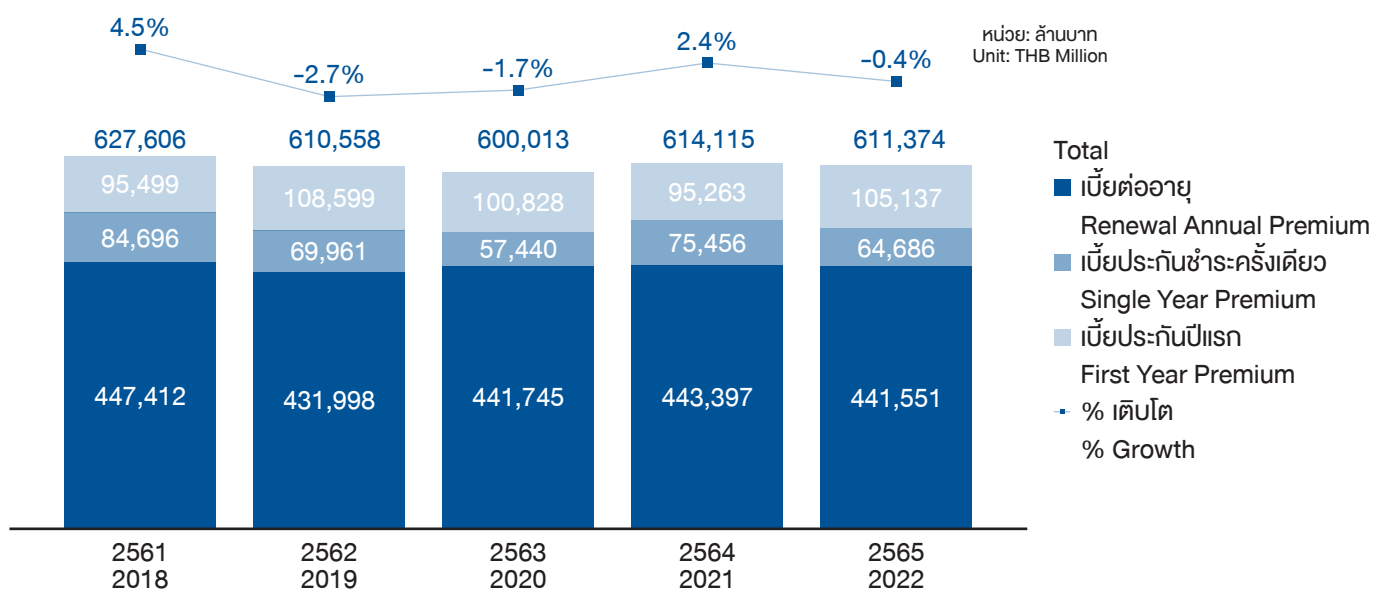
โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท
Structure and Business Operations of THREL

นอกจากนี้ในภาคธุรกิจเองบริษัทต่าง ๆ ก็ปรับเปลี่ยนนโยบายการขายให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันควบคู่กับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และเพิ่มโอกาสในช่องทางการขายใหม่ๆ พร้อมทั้งนำเทคโนโลยีเข้ามาพัฒนาบริการและปรับปรุงกระบวนการทำงานให้สอดคล้องกับ Digital economy เพื่อให้ครอบคลุมทุกกลุ่มเป้าหมาย ทำให้ผลงานเบี้ยประกันชีวิตรับรวมของธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทยอยู่ที่ 611,374 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับเบี้ยประกันชีวิตรับรวมของปีที่ผ่านมา และเมื่อพิจารณาอัตราเบี้ยประกันชีวิตต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมของประเทศ (GDP) จะพบว่ามีระดับที่เพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 3.64 ซึ่งสามารถอธิบายความได้ว่าคนไทยมีอัตราส่วนการจ่ายเบี้ยประกันชีวิตเพียง 3.64% ของรายได้เท่านั้น ยังมีโอกาสในการเติบโตอีกมากเมื่อเทียบกับประเทศที่ให้ความสำคัญกับการประกันชีวิต ที่มีอัตราส่วนมากถึง 10% ของรายได้

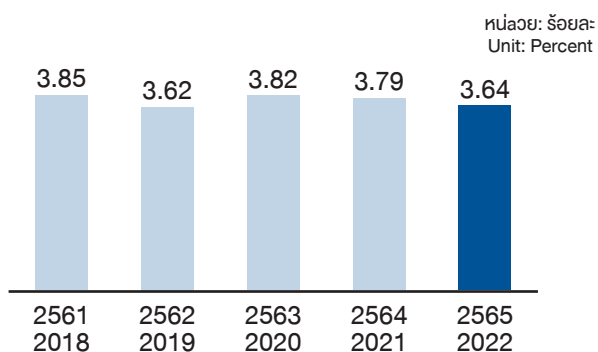
Life Insurance companies has fine-tuned their selling policy to fit with market volatility from geopolitics and economic circumstances, along with creating product innovation and new sales channels. The companies also have leveraged technology for life insurance products and services development along with business process improvement to align with Digital Economy in order to support all target groups. As a result, total life insurance premiums written is estimated at approximately THB 611,374 million baht, slightly decline from previous year. The ratio of life insurance spending to GDP expected slightly lower at 3.64 percent, suggesting that Thai people spent only 3.64 percent of their revenues on insurance premium and that there is still room for life insurance growth in Thailand when compared to the average of 10 percent spent by people in other countries that are more educated in life insurance.

ข้อมูลสถิติธุรกิจประกันชีวิต ปี 2561 – 2565
Life insurance business statistics data for 2018 – 2022 (Market Data)

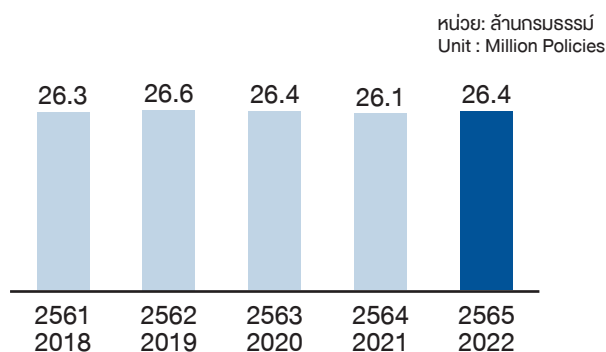
เบี้ยประกันภัยรับและอัตราการเติบโต
Gross Written Premiums and Growth Rate



เบี้ยประกันภัยรับและอัตราการเติบโต
Gross Written Premiums and Growth Rate

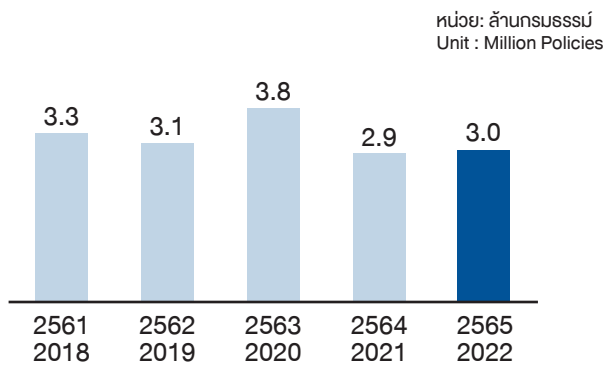


กรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีผลบังคับ ณ สิ้นปี
Number of policies in force in Thailand

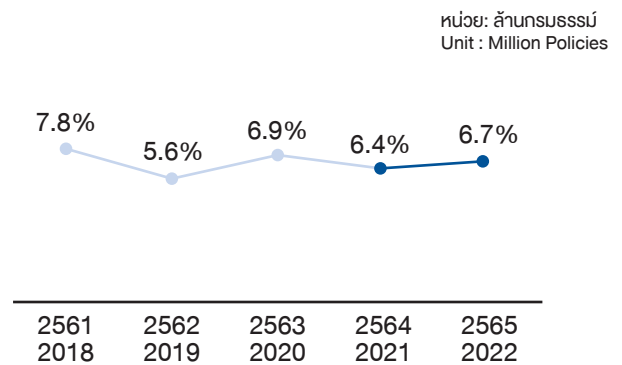


ข้อมูลสถิติธุรกิจประกันชีวิต ปี 2561 – 2565
Life insurance business statistics data for 2018 – 2022 (Market Data)

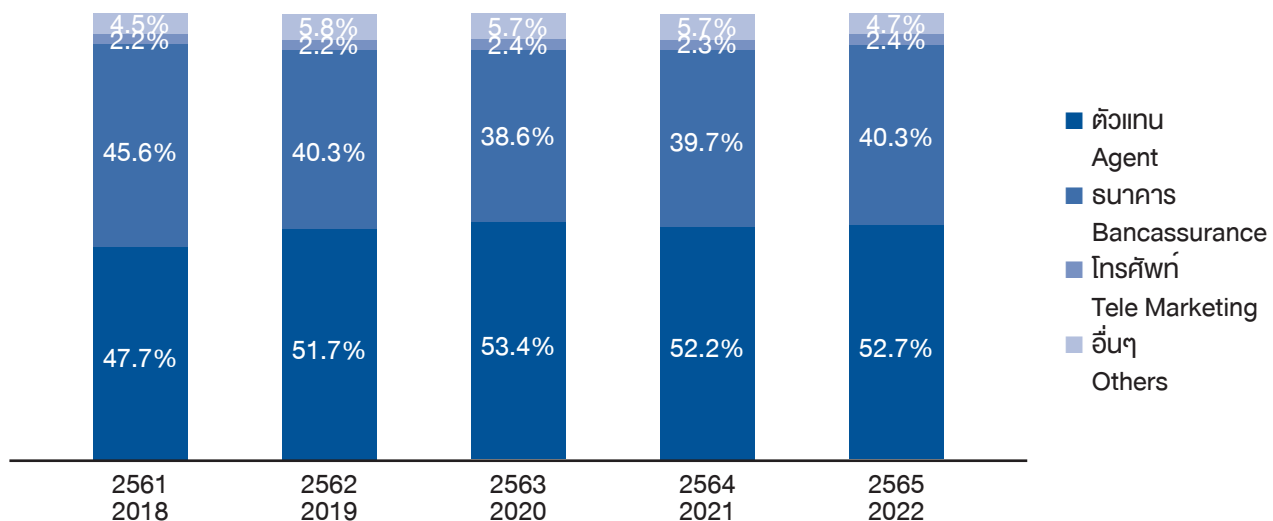
กรมธรรม์ประกันชีวิตรายใหม่
Number of new policies in Thailand



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



เบี้ยประกันภัยรับและอัตราการเติบโต
Gross Written Premiums and Growth Rate



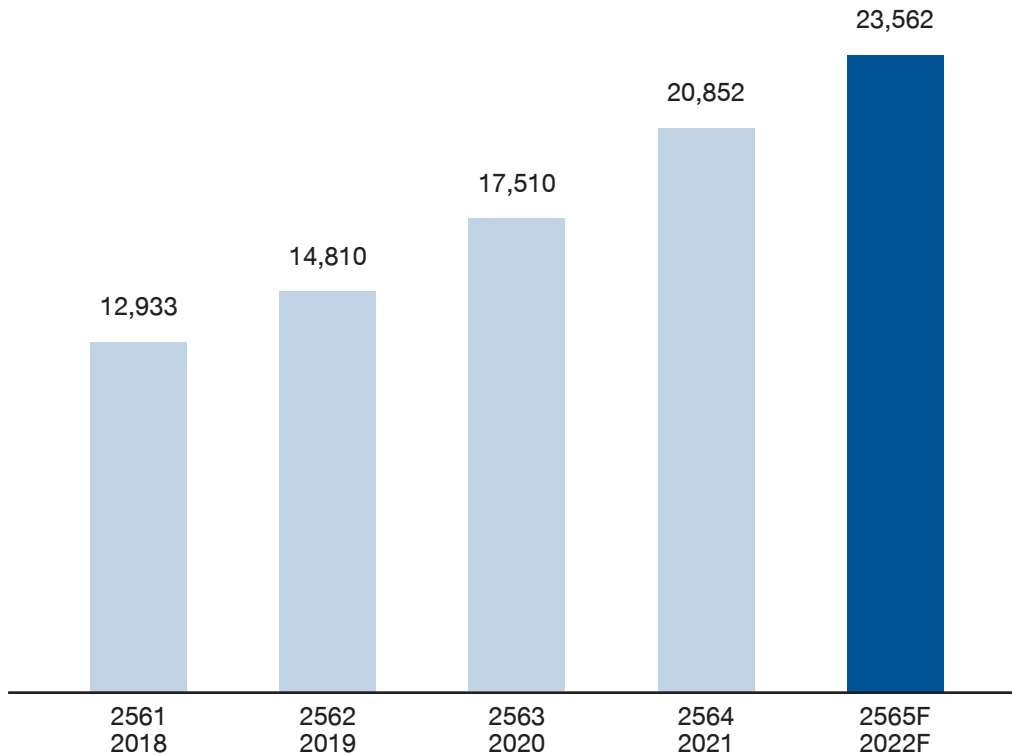
ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย / สมาคมประกันชีวิตไทย
Source: Office of Insurance Commission/The Thai Life Assurance Association

ด้านธุรกิจประกันภัยต่อ ในปีนี้ธุรกิจประกันชีวิตมีการเอาประกันภัยต่อจำนวน 23,562 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเติบโตร้อยละ 13 จากปีก่อนหน้า โดยหลักมาจากการเอาประกันภัยต่อของผลิตภัณฑ์ประเภทรายสามัญและสัญญาเพิ่มเติมประกันสุขภาพ เมื่อพิจารณาในมุมมองสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อเทียบกับเบี้ยประกันชีวิตรวมจะมีสัดส่วนการเอาประกันภัยต่ออยู่ที่ร้อยละ 3.9 ซึ่งเมื่อเทียบกับประสบการณ์ในต่างประเทศ สัดส่วน การเอาประกันภัยต่อน้อยอยู่ในระดับที่ไม่สูงเท่าใดนัก แต่เนื่องจาก การเอาประกันภัยต่อเป็นกลยุทธ์ที่สำคัญสำหรับบริษัทประกัน ชีวิตในการบริหารจัดการความเสี่ยงในด้านการรับประกันภัย ดังนั้น เมื่อธุรกิจประกันชีวิตมีแนวโน้มเติบโตเพิ่มขึ้น ธุรกิจประกันภัยต่อก็น่าที่จะมีแนวโน้มเติบโตเพิ่มขึ้นตามไปด้วย โดย ในช่วง 5 ปี ตั้งแต่ปี 2561-2565 เบี้ยเอาประกันภัยต่อมีอัตรา การเติบโตเพิ่มขึ้นโดยเฉลี่ยต่อปีสูงถึงร้อยละ 16.4

Reinsurance ceded premium in 2022 is THB 23,562 million at an annual growth rate of 13 percent, which is reflecting double digit growth as previous year. Most of the reinsurance premiums stemmed from the ordinary life and health insurance product. Reinsurance ceded premium represent is 3.9% of gross written premiums. Despite the marginal reinsurance ratio compared with the overseas experience, reinsurance is a key strategy adopted by life insurers in their insurance risk management and, as such, reinsurance premium growth usually mirrors growth in the direct insurance sector. Over the past 5 years (2018-2022), reinsurance premiums have grown at an average annual rate of 16.4 percent.

เบี้ยเอาประกันภัยต่อ ปี 2561 – 2565F
Reinsurance Ceded Premium in Thailand 2018 – 2022F

หน่วย: ล้านบาท
Unit: THB Million



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

1.2.4 ผลงานด้านการตลาดของ บมจ. ไทยริประกันชีวิต ปี 2565

สำหรับบริษัทไทยริประกันชีวิตในปีนี้มีเบี้ยประกันภัยต่อจำนวน 2,965 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 1.8 เทียบกับช่วงเวลาเดียวกันในปีที่แล้วและมีการเติบโตของเบี้ยที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของตลาดประกันชีวิต โดยภาพรวมบริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 13 ในปีที่ผ่านมาบริษัทจะสามารถร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่กับบริษัทประกันชีวิตได้เพิ่มขึ้นในส่วนของงานสามารถมีเติบโตในผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพเพิ่มขึ้นจากปีก่อนในส่วนของประกันกลุ่มและประกันรายสามัญ ได้รับผลกระทบภาวะเศรษฐกิจและการปรับลดสัดส่วนการส่งเบี้ยประกันต่อของคู่สัญญาใหญ่ในปี 2565 จึงส่งผลให้เบี้ยประกันชีวิตต่อได้ลดลงจากปีก่อน สำหรับตลาดต่างประเทศ บริษัทได้มีการเติบโตที่ดีผ่านการขยายงานในกลุ่มประเทศอินโดนีเซีย และไต้หวัน จากกลุ่มผลิตภัณฑ์ประกันสินเชื่อและโรคร้ายแรง รวมถึงดูแลสัญญาที่เรามีกับตลาดประกันชีวิตในประเทศลาว

1.2.4 Thaire Life Assurance Company's competition in 2022

In 2022, THREL's reinsurance gross written premiums (GWP) totaled THB 2,965 million which increased by 1.8 percent from the previous year, which was slightly higher than average result of life insurance market, overall the Company has captured reinsurance market share of 13 percent. The Company had more product launched with life insurers, where the Company's GWP has higher proportion of health insurance products in the portfolio. As for individual insurance and group insurance, it had been impacted by economic conditions and decreased quota share on one of our major policies in 2022, which impacted to lower growth in GWP. In 2022 had proven to be a successful year for the company in expanding business to international market, especially we had focus our effort in Indonesia and Taiwan through Credit Life and Health-Critical Illness products including monitoring our contracts with Life Insurance market in Lao.

ตารางเบี้ยประกันภัยต่อในประเทศไทยระหว่างปี 2563 – 2565
Reinsurance premiums during 2020 – 2022

	2565 2022		2564 2021		2563 2020	
	ล้านบาท THB Million	เติบโต (ร้อยละ) Growth (percent)	ล้านบาท THB Million	เติบโต (ร้อยละ) Growth (percent)	ล้านบาท THB Million	เติบโต (ร้อยละ) Growth (percent)
เบี้ยประกันภัยรับ Gross written premiums	611,374	-0.4	614,115	2.4	600,013	-1.7
เบี้ยเอาประกันภัยต่อธุรกิจ Reinsurance ceded premiums	23,562	13.0	20,852	19.1	17,510	18.2
เบี้ยประกันภัยต่อรับของบริษัท THREL's gross written premium	2,965	1.8	2,913	25.0	2,339	0.0
ส่วนแบ่งการตลาดของบริษัท (ร้อยละ) THREL's market share from reinsurance ceded premium (percent)	12.6		14.0		13.4	

จากแนวโน้มของตลาดที่หันมาใส่ใจสุขภาพของประชาชน และบริษัทประกันชีวิตต้องการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย โดยบริษัทยังคงมีนโยบายทางการตลาดที่มุ่งเน้นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ที่สร้างโอกาสทางธุรกิจ (Value Added Service) และร่วมเป็นคู่ค้ากับบริษัทประกันชีวิตทุกบริษัท เสมือนหนึ่งเป็นพันธมิตรที่ดำเนินธุรกิจไปด้วยกัน ซึ่งช่องทางการจำหน่ายของบริษัทฯ จะติดต่อโดยตรงกับกลุ่มลูกค้าของบริษัทคือบริษัทประกันชีวิตที่ประกอบธุรกิจในประเทศไทย 21 บริษัท โดยจะแสวงหาทางร่วมพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ผ่านสื่อต่างๆ เช่น ออนไลน์ และทำการขายผ่านโทรศัพท์ ตัวแทน และสถาบันการเงิน ผลิตภัณฑ์ที่อยู่ในแนวโน้มของตลาด ตัวอย่างเช่น ผลิตภัณฑ์สำหรับผู้สูงอายุ ผลิตภัณฑ์ประกันภัยอุบัติเหตุและประกันสุขภาพ (Accident & Health insurance) โดยเน้นนำเสนอโครงการเติมรูปแบบการวิเคราะห์ท่าเรือขาดทุนของโครงการ การคิดผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับกลุ่มเป้าหมาย การนำเสนอกลุ่มทดลอง รวมถึงดูแลและกำหนดขั้นตอนการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ เพื่อให้ได้เป้าหมายที่กำหนด นอกจากนี้ในปีที่ผ่านมาบริษัทได้แสวงหาช่องทางการเติบโต โดยมีการพัฒนาหน่วยงานเข้ามารองรับเพื่อให้เดินหน้าเต็มทีในการหาช่องทางตลาดทางเลือกใหม่ เราจึงมีผลการปฏิบัติงานในการสร้างธุรกิจใหม่ที่เกิดขึ้นในต่างประเทศเช่น กัมพูชา ไต้หวัน และ อินโดนีเซีย ซึ่งจะเป็นฐานให้บริษัทมีโอกาสเติบโตในธุรกิจต่างประเทศต่อไป นอกจากนี้ เราได้สร้างพันธมิตรทางธุรกิจ reinsurer, partner, broker เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และโซลูชันกับทางเลือกใหม่ๆ ในประเทศ ในด้านการบริหารจัดการแต่ละสัญญาที่ได้ร่วมรับประกันชีวิตต่อกับคู่ค้า บริษัทจะร่วมดูแลบริหารผลการรับประกันชีวิตให้มีกำไรและบริหารจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพ มุ่งเน้นการควบคุมอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) ให้อยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสม ด้วยการสนับสนุนให้ความรู้ด้านเทคนิค แนวทางการพิจารณารับประกันและพิจารณาสินไหมกับลูกค้า

From the trend on market demand on health insurance and Life Insurance companies would offer wide range of products and services. Through partnership with other insurers, and reinsurers, the Company had continued to pursue product innovation to enhance value added service. On distribution channel, the Company transacted business directly with all 21 domestic life insurance companies. The Company pursued business opportunities in exploring and offering products through all type of channels such as on-line media, telemarketing, agents, and financial institutions. Our focus had been on products in trend such as products for elderly, Accident and Health Insurance. The Company's reinsurance contracts signed with insurance companies allow for an active role in supporting the following areas: jointly manage underwriting and monitor claims to aim for good underwriting results, products offering through pilot groups including monitor and set up process for product launch, and support on technical considerations to evaluate acceptance and payment of claims. The Company continued to pursue growth strategy by develop a new business unit to explore Alternative Market, which covered exploring new partners and markets with business developed in Indonesia, Taiwan, and Cambodia. In addition, we had established partnership with reinsurer, partner, broker on new products and alternative solutions in order to expand our ecosystem. The Company had continued to monitor claim (loss ration) to ensure strong profitability through risk and capital management as well as knowledge sharing on technical and underwriting guidelines to our insurer customers.

โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท Structure and Business Operations of THREL

อย่างไรก็ดีในปีที่ผ่านมา ธุรกิจประกันชีวิตรวมถึงบริษัท ได้รับผลกระทบของค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น ซึ่งมียอดรวม 2,803 ล้านบาท คิดเป็น 5%ที่สูงขึ้นจากปีก่อน สาเหตุหลักเกิดจาก ค่าสินไหมและค่าบำเหน็จของกลุ่มผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพ และประกันกลุ่ม ตามการเจริญเติบโตของงานและกลุ่มผู้ป่วยที่ กลับมารักษาตัวหลังสถานการณ์ COVID-19 ได้คลี่คลาย

ในด้านการบริหารความเสี่ยงทั้งบริษัทยังคงรักษาความแข็งแกร่งของกิจการสร้างความเชื่อมั่นและความไว้วางใจกับ คู่ค้าในด้านความมั่นคงด้าน การเงินด้วยการที่บริษัทฯ ได้ ปฏิบัติตามกฎหมายและเกณฑ์การกำกับดูแลของสำนักงาน คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เช่นเดียวกับกับบริษัทประกันชีวิตอื่นๆ ทำให้การ พิจารณาความมั่นคงของบริษัทฯเป็นมาตรฐาน เดียวกัน บริษัทฯมีความมั่นคงของเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง โดยมีอัตรา ส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR or Capital Adequacy Ratio) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 อยู่ที่ร้อยละ 346 ซึ่งเกินกว่าร้อยละ 300 ดังนั้น บริษัทคู่ค้าที่ส่งประกันภัย ต่อให้บริษัทฯ จะถูกกำหนดค่าความเสี่ยงด้านเครดิตจากการ ประกันภัยต่อ (Credit Risk Charge) ระดับที่ต่ำสุด เป็นการ เทียบเท่ากับการทำประกันภัยต่อไปยังบริษัทประกันภัยต่อ ต่างประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ ในระดับ AAA ส่งผลให้ บริษัทประกันชีวิตต้องดำรงเงินกองทุน ไว้เพื่อรองรับความ เสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่ออยู่ในระดับต่ำ ทำให้ ต้นทุนของการใช้เงินกองทุนในการทำธุรกิจต่ำลงไปด้วยและ ในปี 2565 บริษัทสามารถรักษาอันดับความน่าเชื่อถือด้าน การเงิน (International Credit Rating) จาก AM Best ใน ระดับ financial strength rating of AAA- (Excellent) ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ที่มีความมั่นคงดี สำหรับผู้ประกอบธุรกิจในประเทศ ไทย และบริษัทได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน” หรือ Thailand Sustainability Investment (THSI) ในกลุ่ม ธุรกิจการเงิน เป็นปีที่สอง รวมถึงได้รับรางวัลด้านความ ยั่งยืน หรือ Rising Star Sustainability Award จากตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งสื่อถึงแนวทางบริหารบริษัท เพื่อนำพาองค์กรสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน

1.2.5 แนวโน้มของธุรกิจประกันชีวิตในปี 2566

คาดว่าธุรกิจประกันชีวิต ทรงตัวจากปีก่อน จากปัจจัย สำคัญต่าง ๆ อาทิ

1. การเปลี่ยนแปลงของการดำเนินชีวิตของประชาชนแบบ new normal จะส่งผลให้เกิดความเปลี่ยนแปลงของ แนวโน้มของการทำตลาด รวมถึงการให้ความสำคัญ ของการมีประกันสุขภาพ ซึ่งมีการนำเสนอข้อมูลสื่อสาร รูปแบบผลิตภัณฑ์ รวมถึงกระบวนการขายและการให้ บริการต่าง ๆ ในอุตสาหกรรมประกันชีวิต

However, Life Insurance sector had impacted by higher expense from claim, which was amounted to THB 2,803 million, which considered to be 5% higher than last year. The main reason of higher claim were due to claim expense from health and group facultative, higher amount of treaties, especially from those that return to seek medical treatment after COVID-19 had been relaxed.

Compliance with all the regulatory requirements and high standards of corporate governance have built up a level of trust with customers that has strengthened its ability to be a leading player in the life insurance market. The Company's CAR at the end of 2022 was 346 percent, exceeding our threshold of 300 percent. This implied that the credit risk that life insurers carry in their CAR calculations is at the lowest possible level when reinsuring with THREL, equivalent to a AAA rating for a foreign reinsurer. In addition, the Company obtained a financial strength rating of A- (Excellent) Stable, from AM Best and selected to be on the list "Thailand sustainability Investment (THIS) " for 2nd consecutive years as well as granted "Rising Star Sustainability Award" by The Stock Exchange of Thailand (SET). This reflected company dedication towards ESG and sustainability growth.

1.2.5 Life Insurance Business Trend in 2023

Life insurance business would likely continue to be stable compared to the previous year based on the following factors:

1. The new normal impacted to changes in people lifestyle resulting in changes of market trend, including the importance of having health insurance. To capture the market trend, advertisement, product offering including sales processes and services for life insurance industry.

โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท Structure and Business Operations of THREL

2. ความตระหนักรู้ถึงการเตรียมความพร้อมรับมือกับการเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุและผลกระทบต่อด้านสุขภาพ ซึ่งแนวโน้มดังกล่าวเป็นการเพิ่มโอกาสให้ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตด้านการสร้างหลักประกันคุ้มครองสุขภาพ/สวัสดิการค่ารักษาพยาบาล
3. ความผันผวนทางด้านผลตอบแทนจากการลงทุน ซึ่งปัจจุบันมีความผันผวนจากปัจจัยภายนอกส่งผลกระทบต่อธุรกิจประกันชีวิตในทุกมิติ ซึ่งผู้บริโภคแสวงหาผลตอบแทนที่สูงเหมือนในอดีต ในขณะที่เป็นความยากลำบากของบริษัทประกันชีวิตที่จะสามารถตอบสนองความต้องการด้านผลตอบแทนที่สูงได้
4. การพัฒนาอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยี ส่งผลให้เกิดการพัฒนาระบบการขายและการตลาด เพื่อตอบสนองการใช้ชีวิตในปัจจุบันของประชากรในยุคดิจิทัล โดยใช้ช่องทางออนไลน์เพื่อเพิ่มความรวดเร็ว สะดวกสบาย ในการให้บริการและการจำหน่ายประกันชีวิต

แต่อย่างไรก็ตาม ปี 2566 ก็ยังมีปัจจัยที่ท้าทายความสามารถในการดำเนินธุรกิจอยู่เช่นกัน อาทิ สภาวะเศรษฐกิจถดถอย สภาวะดอกเบี้ย การแข่งขันที่รุนแรงของประกันสุขภาพทั้งในประเทศและต่างประเทศ ที่มีความเสี่ยงมากขึ้นเนื่องจากแนวโน้มในการรักษาสุขภาพและค่าใช้จ่ายที่สูงขึ้น การเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การรายงานทางการเงินมาตรฐานสากลที่กำลังจะเข้ามาบังคับใช้ IFRS17 และการเข้าสู่โลกดิจิทัลโดยทำการปรับตัวให้เข้ากับเทคโนโลยีใหม่ๆ ให้กับตัวเอง

จากแนวโน้มและปัจจัยที่ท้าทายการดำเนินธุรกิจประกันภัย บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินกลยุทธ์เพื่อตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น รวมถึงแสวงหาโอกาสในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ ตลาดใหม่ และพันธมิตรใหม่ๆ เพื่อสร้างการเติบโตแบบก้าวกระโดด และสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนต่อไป

1. มุ่งคิดค้นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองความต้องการที่เปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัลและสังคมผู้สูงอายุ ด้วยการออกแบบผลิตภัณฑ์ครอบคลุมความต้องการที่แตกต่างกันตามกลุ่มอายุของผู้เอาประกันภัย และมองหาช่องทางการจัดจำหน่ายในรูปแบบใหม่ๆ ได้แก่ ช่องทางออนไลน์ นอกจากนี้บริษัทยังร่วมบริหารผลการรับประกันให้มีกำไรในระยะยาว ด้วยการพัฒนาเครื่องมือในการบริหารจัดการพอร์ต เพื่อช่วยบริหารด้านอัตราค่าสินไหมทดแทน และการบริหารเงินกองทุน

2. The global trend of aging society and the health impact, will increase the opportunity of life and health insurance products that cover financial planning and health protection/medical expenses.
3. The volatility of investment yield which currently is driven by external factors, impacting life insurance business where consumers continue to seek for higher return, while life insurance companies are facing the challenge of managing financial instruments and guarantee return for insurance products.
4. The disruption of technology leads to change in selling and marketing approach to response to people in digital eco system through online marketing to provide quick and convenient services through all distribution channels for life insurance.

However, in 2023, we are still facing challenges from inflation, higher interest rate, tough competition in health insurance for both domestic and international market with higher risk from the higher number of people seeking medical treatment, and higher cost, which could expose the company to potential expense increase. With the change of International Financial Report Standards (IFRS17) will be in force in January 2025, we will be focusing our effort in process and system transition and adaptation to the new accounting and financial standard as well as getting ourself onboard with the era of digital eco system.

In view of the challenges discussed above, the company seeks for new business opportunities by explore product innovation, services fulfillment, new markets and new partners in order to build exponential and sustainable growth for long term.

1. The Company initiates/develops new products and services in response to digital disruption and aging society by offering product concepts to include both financial planning and health protection/medical expenses through new channels i.e. Digital/Online channel. Nevertheless, the Company also supports underwriting and claim consultant along with portfolio management by monitoring loss ratio and premium adequacy.

โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท Structure and Business Operations of THREL

2. มุ่งขยายตลาดใหม่ไปยังกลุ่มประเทศเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ซึ่งบริษัทได้เริ่มดำเนินการตั้งแต่ปี 2559 โดยบริษัทได้ร่วมลงทุนก่อตั้ง TKI Life Insurance Company Limited ที่ดำเนินธุรกิจด้านประกันชีวิตทุกประเภทในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ซึ่งในปีที่ผ่านมาได้เริ่มสร้างรายได้ และจากการดำเนินตามแผนในปีที่ผ่านมา ในปี 2566 บริษัทมีเป้าหมายในการขยายงานในประเทศอินโดนีเซีย ประเทศไต้หวัน และประเทศกัมพูชา เพื่อพัฒนาธุรกิจและแสวงหาคู่ค้าในตลาดนี้อย่างต่อเนื่อง
 3. มุ่งแสวงหาพันธมิตรทางธุรกิจในการสร้างเทคโนโลยีโซลูชันให้กับธุรกิจประกันชีวิต โดยการเพิ่มความสามารถในการตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้กับบริษัทในด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ ปัจจุบันบริษัทได้เดินหน้าแสวงหาพันธมิตรจาก กลุ่มบริษัทรับประกันภัยต่อ กลุ่มบริษัทนายหน้า กลุ่มบริษัท Tech Partner เพื่อพัฒนา Digital Platform รวมถึงบริการทางด้านสุขภาพที่ตอบโจทย์วิถีการดำเนินชีวิตแบบใหม่ยุค New Normal รวมถึงในองค์กรบริษัทยังดำเนินแผนงานเพื่อเตรียมความพร้อมมาตรฐานรายงานทางการเงินและบัญชีฉบับใหม่ (IFRS 9 and IFRS17) ที่จะมีผลบังคับใช้ในปี 2568
 4. มุ่งเป็นกิจการเพื่อความยั่งยืน (Sustainable) บริษัทให้ความสำคัญกับบทบาทและความรับผิดชอบต่อสังคมช่วยเหลือและยกระดับคุณภาพสิ่งแวดล้อมและสังคม นอกเหนือจากบทบาทตัวกลางทางการเงินในระบบเศรษฐกิจซึ่งเป็นบทบาทดั้งเดิมที่มีความสำคัญต่อการเติบโตและเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ บริษัทจึงได้นำแนวคิดเรื่องความยั่งยืนมาปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยกำหนดแนวทางการดำเนินงานด้านความยั่งยืนไว้ 4 ด้าน ได้แก่
 - 1) การใส่ใจดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม
 - 2) การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม
 - 3) การสร้างความมั่นคงทางธุรกิจ
 - 4) การดูแลพนักงานและสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าการดำเนินงานดังกล่าวถูกหลอมรวมเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อให้บริษัทสามารถเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืนสร้างคุณค่าแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มและมีส่วนช่วยสนับสนุนการบรรลุเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน
2. The Company aims to expand to new market to Southeast Asia which in 2016, Company has joint venture in TKI Life Insurance Company Limited, established in Lao PDR to perform all types of life insurance business and company could earn income. In 2023, the Company continues to seek opportunities in Indonesia, Taiwan, and Cambodia, to expand market growth along with our insurers and brokers partners.
 3. The Company explores potential strategic business partnerships to create life insurance business solutions as well as increase new idea and technical capability for product development and service. At present, the Company continues to explore partnerships from International reinsurance Company, International brokers and Start-up companies to provide total solution for new products including digital platform as well as health services that response to new lifestyle.
 4. The Company places importance on roles and corporate responsibility in monitoring and raise quality of social and environment in addition to meet our financial objective. The Company has adopted the concept of sustainability in its business operations by establishing four sustainability guidelines:
 - 1) Caring for society and the environment
 - 2) Conducting business with ethics
 - 3) Establishing financial strength and business security
 - 4) Caring for employees and creating customer satisfaction. These guidelines are integrated into the business strategies so that it can grow steadily and sustainably while creating value for all stakeholders.

1.2.6 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ แหล่งที่มาของเงินทุน

บริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนได้แก่ ส่วนของผู้ถือหุ้นเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ และกำไรจากการลงทุน สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 1,446.8 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ 2,907.8 ล้านบาท และรายได้จากการลงทุนสุทธิ 75.5 ล้านบาท

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

1.2.7 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

(1) สินทรัพย์ถาวร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีสินทรัพย์ถาวรประเภทที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ โดยมีมูลค่าสุทธิ ตามบัญชีเท่ากับ 47.2 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.6 ของสินทรัพย์รวม ดังรายละเอียดต่อไปนี้

(2) นโยบายการลงทุนในบริษัทร่วม

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัตินโยบายลงทุนในบริษัทร่วม ตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการลงทุน โดยการตัดสินใจลงทุนและพิจารณาอนุมัติรายการให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

บริษัทมีกลไกในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทร่วม โดยการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารของบริษัทไปเป็นกรรมการและผู้บริหารของบริษัทร่วม โดยบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม มีหน้าที่กำกับดูแล ควบคุม ติดตามการดำเนินงาน เพื่อให้เกิดประโยชน์ทางธุรกิจแก่บริษัทนั้น ๆ และบริษัทเอง

(3) การประเมินราคาทรัพย์สิน

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

1.2.6 Providing products and services Source of funding

The Company's source of funds are: Shareholders' equity, net premium income and net investment profit as of December 31, 2022, the Company has total shareholders' equity of 1,446.8 million baht, reinsurance premium earned as revenue of 2,907.8 million baht and net investment income of 75.5 million baht.

In the future, the Company may leverage other methods such as offering new shares to existing shareholders (Rights Offering), offering new shares to specific persons (Private Placement), and issuing warrants to purchase securities. (Warrant), etc. However, the Company does not have any policy to finance from borrowing or from external financing.

1.2.7 Business Assets

(1) Fixed assets

As of December 31, 2022, the Company has following fixed assets; property, plant and equipment. The net book value total amount 47.2 million baht or 1.6% of total assets as the following details

(2) Investment Policy in Associated Companies

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

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

(3) Property valuation

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

โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท Structure and Business Operations of THREL

1. การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท ประกันชีวิต พ.ศ. 2554
2. กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2562

โดยในปี 2565 บริษัทได้ว่าจ้างผู้ประเมินอิสระเพื่อดำเนินการประเมินราคาที่ดินและอาคารที่ใช้เป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ผลการประเมินราคาทรัพย์สินตามที่กล่าวถึงข้างต้นนี้ จะไม่มีผลต่อการปรับปรุงรายการทางบัญชี การทำรายการระหว่างกัน และการปรับโครงสร้างการดำเนินงานธุรกิจแต่อย่างใด

1.2.8 การลงทุน นโยบายการลงทุน

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

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

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

In 2022, the Company hired an independent appraiser to evaluate the land and building used as a business place. However, the appraisal results as mentioned above will not affect accounting adjustments related transactions and any business restructuring.

1.2.8 Investment Investment Policy

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

THREL put importance to good corporate (Investment Governance Code: I Code), so THREL has announced to follow I Code of SEC and SET and set up Investment Governance policy (I Policy) which is investment guidance based on international standard. THREL is also focus on social and environment responsibility; therefore, THREL is one of thirty-two institution who agree to conform with “Negative List Guideline” to the listed companies who have ESG issues, which helps to reinforce investors to be responsible.

1.2.9 การให้สินเชื่อ

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

1.2.10 การดำรงเงินกองทุน

บริษัทมีนโยบายในการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital :RBC) ซึ่งเป็นเกณฑ์ในการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยของสำนักงาน คปภ. ทั้งยังสามารถใช้เกณฑ์ดังกล่าวเทียบเคียงกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามมาตรฐานสากล โดยอัตราส่วนใดที่บริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความสำคัญต่อฐานะและมั่นคงของบริษัทด้วยแล้ว บริษัทจะรักษาไว้ให้อยู่ในระดับสูง ได้แก่ อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินเฉพาะกิจการทั้งสิ้น 1,453.9 ล้านบาท และมีเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (Total Capital Available: TCA) จำนวน 1,171.9 ล้านบาท โดยบริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ร้อยละ 346 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ร้อยละ 140 ที่กำหนดโดยสำนักงาน คปภ.

1.2.11 นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง

ในด้านสภาพคล่อง บริษัทมีนโยบายมุ่งให้สามารถดำรงสภาพคล่องในอัตราที่เหมาะสม ด้วยการจัดเตรียมแหล่งเงินทุนไม่ว่าจะได้จากกระแสเงินสดรับและจากสินทรัพย์สภาพคล่องให้สามารถรองรับกับความต้องการใช้เงินได้ในทุกสภาวะการณ์

1.2.12 งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

บริษัทไม่มีงานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ เนื่องจากเป็นธุรกิจประกันภัยต่อ

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัทมีโครงสร้างการถือหุ้นชัดเจน ไม่มีการถือหุ้นแบบไขว้หรือแบบปิรามิดในกลุ่มบริษัท จึงไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) นอกจากนี้ กรณีที่มีรายการระหว่างกัน บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายการมีส่วนร่วมได้เสียและความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และมาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

1.2.9 Loans

THREL set up an Emergency Loan, Mortgage Loan and Vehicles Loan for assisting employee need. Interest would be fixed or float rate.

1.2.10 Capital Management

The Company has a policy to maintain its capital on the risk level (Risk Based Capital: RBC), which is a criterion for overseeing the insurance business of the OIC. according to international standards by any ratio that the company considers that is important to the position and stability of the company as well The Company will maintain a high level such as the capital adequacy ratio required by law as of December 31, 2022, the Company has total shareholders' equity according to the separate financial statements of 1,453.9 million baht and has capital that can be used Total Capital Available: TCA in the amount of 1,171.9 million baht, with the company having a capital adequacy ratio of 346 percent which is higher than the minimum threshold of 140% by the Office of the OIC

1.2.11 Liquidity Management Policy

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

1.2.12 Outstanding of Undelivered Project

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

1.3 Shareholding Structure of the Group of Companies

1.3.1 Shareholding Structure of the Group of Companies

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

โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท Structure and Business Operations of THREL

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

1.3.2 ข้อมูลการถือหุ้นโดยบุคคลอื่นของบริษัทร่วม

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

1.3.3 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทมีการรับบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจากบริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีโอ จำกัด ทั้งนี้ เพื่อเป็นการบริหารจัดการเรื่องต้นทุนให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดในกลุ่มบริษัท

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

บริษัทมีทุนจดทะเบียน 600 ล้านบาท เรียกชำระแล้ว 600 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 600,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท บริษัทไม่มีหุ้นบุริมสิทธิและหลักทรัพย์ประเภทอื่นนอกเหนือจากหุ้นสามัญ

1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัทไม่มีการออกหุ้นบุริมสิทธิ ตราสารหนี้หรือหลักทรัพย์แปลงสภาพที่อาจกระทบต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นแต่อย่างใด

1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

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

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

1.3.2 Shareholding in the Associated Company by Other Parties

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

1.3.3 Relationship with Major Shareholder's Business Group

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

1.4 Registered and Paid-up Capital

The Company registered capital totaled 600 THB Million and Paid-up 600 THB Million, consisting of 600,000,000 common shares at THB 1 per share.

1.5 Issue of Other Securities

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

1.6 Dividend Payment Policy

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

บริษัทให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ธุรกิจเติบโตและสร้างผลตอบแทนในระยะยาวให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย โดยบริษัทได้กำหนดนโยบายการดำรงเงินกองทุนให้อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 300 เพื่อแสดงถึงความมั่นคงของเงินกองทุนในฐานะบริษัทรับประกันต่อ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการพิจารณาเลือกผู้รับประกันภัยต่อของลูกค้า และเพิ่มความได้เปรียบในการแข่งขันจากค่าความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อในแบบจำลองเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของสำนักงาน คปภ. ที่กำหนดให้บริษัทที่เอาประกันภัยต่อดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อได้ที่ค่าความเสี่ยงต่ำสุดร้อยละ 1.6 ในกรณีที่เอาประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัยต่อในประเทศที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 300 ซึ่งเทียบเท่ากับผู้รับประกันภัยต่อในต่างประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit rating) ของคูส์สัญญา AAA และบริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านการเงิน (International Credit Rating) จาก AM Best ในระดับ Financial strength rating of A- (Excellent) ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ที่มีความมั่นคงดีสำหรับผู้ประกอบธุรกิจในประเทศไทย

นอกจากนี้บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยในปี 2565 ที่ผ่านมาบริษัทได้รับรางวัล “Rising Star Sustainability Awards” จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ซึ่งรางวัลนี้เป็นหนึ่งในกลุ่มรางวัล Sustainability Excellence จากงานประกาศรางวัล SET Award 2022 โดยจะมอบให้กับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของการทางการเงิน และความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงสามารถนำประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล หรือ ESG (Environmental, Social and Governance) ไปใช้เป็นกลไกในการพัฒนาธุรกิจสู่ความยั่งยืนได้อย่างมีประสิทธิภาพ และบริษัทยังได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืน (Thailand Sustainability Investment: THSI) ประจำปี 2565 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นพัฒนาการบริหารจัดการธุรกิจให้เติบโตตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้พนักงานทุกคนทราบถึงวัตถุประสงค์และแนวทางในการดำเนินการบริหารความเสี่ยง รวมถึงเข้าใจบทบาทหน้าที่ของตนในกระบวนการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ความเสี่ยงทุกประเภท ได้รับการระบุ ประเมิน ติดตาม และควบคุมอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยบริษัทกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ประจำปี 2565 เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

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

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

Additionally, the Company have focused on sustainable operations. In 2022, the Company have got “Rising Star Sustainability Awards” from The Stock Exchange of Thailand (SET), which one of part Sustainability Excellence Award from SET award 2022 event. This Award given to company listed on SET as the company have fully aware of financial performance and responsible to stakeholder. Including, being able to apply environmental, social and governance (Environmental, Social and Governance or ESG) to be used as a mechanism for sustainable business development effectively. In 2022, the company have continued to be selected for listed of sustainability stock (Thailand Sustainability Investment: THSI) for 2 consecutive times. This achievement reflects the development of our business to grow according to sustainable development guidelines.

2.1 Risk Management Policy and Risk Management Guideline

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

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

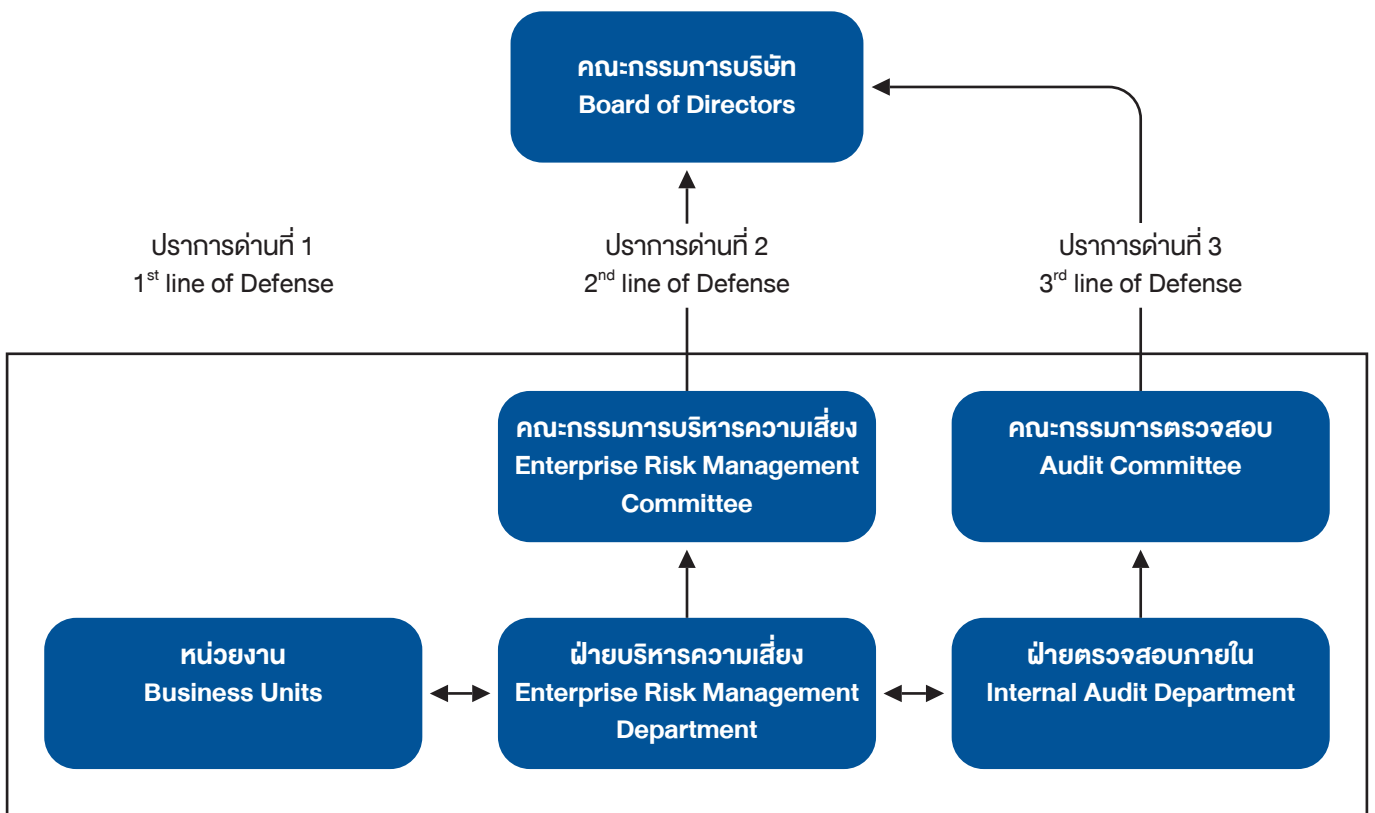
การบริหารจัดการความเสี่ยง
Risk Management

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

โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารการประกันภัยต่อ
Risk Management Structure

บริษัทได้กำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง (Risk Governance) ในการบริหารความเสี่ยง การรายงานความเสี่ยงและการสอบทานการบริหารความเสี่ยงตามหลัก 3 Lines of Defense Model

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



คณะกรรมการบริษัท

- กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- กำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจและแผนธุรกิจที่สอดคล้องที่รอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง
- แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการฯ และกำกับดูแลบริษัทในขอบเขตต่างๆ ให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

Board of Directors

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

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- ให้ความเห็น เสนอแนะ ติดตาม และประเมินผลการบริหารความเสี่ยง เพื่อควบคุมให้ความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- รายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัท

Enterprise Risk Management Committee

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

การบริหารจัดการความเสี่ยง Risk Management

คณะกรรมการตรวจสอบ

- ประเมินผลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทโดยรวม และให้ข้อเสนอแนะเพื่อให้บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง

- สนับสนุนการทำงานของ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงสนับสนุนเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงให้กับหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัท เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- ติดตามสถานะความเสี่ยง และกบฏนมาตรการการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสถานการณ์อย่างต่อเนื่อง
- จัดทำรายงานสถานะความเสี่ยง การปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งรายงานเหตุการณ์ความเสียหาย (Incident Report) และเสนอต่อผู้บริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ฝ่ายตรวจสอบภายใน

- ประเมินและตรวจสอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบ และนโยบายการบริหารความเสี่ยง
- จัดทำรายงานผลการตรวจสอบการบริหารความเสี่ยง และเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

2.2.1 ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บริษัทได้ทำการประเมินความเสี่ยงทั้งในปัจจุบันและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk) ในอนาคต ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ ผลการดำเนินงานและความมั่นคงทางการเงิน เพื่อกำหนดมาตรการในการบริหารจัดการเพื่อลดโอกาสที่จะเกิดความเสียหาย หรือลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยในปี 2565 บริษัทได้จำแนกความเสี่ยงหลักที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจออกเป็น 3 ด้าน ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

การขยายธุรกิจรับประกันภัยต่อไปยังตลาดต่างประเทศที่บริษัทไม่เคยมีประสบการณ์ ทำให้บริษัทมีความเสี่ยงที่จะไม่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าต่างประเทศ อีกทั้งยังมีความเสี่ยงประเภทใหม่ๆ ที่ไม่เคยมีในการรับประกันภัยต่อในประเทศ เช่น ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange Rate Risk) จากสัญญาที่มีการรับ-จ่ายเงินเป็นสกุลเงินต่างประเทศ ความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Compliance risk) ที่แตกต่างกันไปในแต่ละประเทศ

Audit Committee

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

Enterprise Risk Management Department

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

Internal Audit Department

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

2.2 Risk factor to business operation

2.2.1 Risk of business operation

The Company have assessed both of existing risks and emerging risks in the future that may have effect to the business operations, business performances and financial stability to determine risk management measures to reduce likelihood or impact of these risks to be within risk appetites, in 2022 the company have considered key risk in to 3 groups as follows;

1. Strategic Risk

Expansion of reinsurance business to foreign market that the company never have experience may expose the company to the risk that unable to meet foreign customer needs. There are also new risks that never been in domestic reinsurance business, including foreign exchange rate risk and compliance risk that are different in each country.

บริษัทตระหนักถึงปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ จากการดำเนินงานกลยุทธ์และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น จึงได้กำหนดมาตรการในการดูแลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างใกล้ชิด โดยการกำหนดให้ความเสี่ยงด้านการแข่งขัน (Competitive risk) และความเสี่ยงด้านตลาดต่างประเทศ (International market risk) เป็นหนึ่งในความเสี่ยงหลักของบริษัท และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง และจัดการความเสี่ยง หากความเสี่ยงดังกล่าวมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น

2. ความเสี่ยงด้านผลการดำเนินงาน

ความเสี่ยงด้านผลการดำเนินงาน คือความเสี่ยงที่ผลการดำเนินงานจะเบี่ยงเบนไปจากสมมติฐานหรือเป้าหมายตามแผนธุรกิจ ทั้งด้านผลการรับประกันภัยต่อ และผลตอบแทนจากการลงทุน ได้แก่

- 1) ด้านผลการรับประกันภัย : ความเสี่ยงที่ความเสียหายที่เกิดขึ้นจะเบี่ยงเบนไปจากสมมติฐานทางคณิตศาสตร์ ประกันภัย ทั้งจากการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย และการต่ออายุสัญญา ทำให้ผลการรับประกันภัย อาจต่ำกว่าเป้าหมาย ซึ่งบริษัทได้ตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าวที่อาจเกิดขึ้น จึงได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ (Product governance committee) ขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นคณะกรรมการที่กำกับดูแลกิจกรรมการรับประกันภัย ทั้งการออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีอยู่เดิมเพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์ของบริษัท ตรงตามความต้องการของตลาด สอดคล้องกับทิศทางกลยุทธ์ และอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงการจัดซื้อข้อมูลสถิติต่างๆ เพื่อใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย และพิจารณาการต่ออายุหรือปรับปรุงเงื่อนไขสัญญาประกันภัย
- 2) ผลตอบแทนจากการลงทุน : ความเสี่ยงที่ผลตอบแทนจากการลงทุนทั้งดอกเบี้ย เงินปันผล และกำไรจากการซื้อ-ขาย ต่ำกว่าที่คาดการณ์ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเศรษฐกิจมหภาค เช่น สภาวะเศรษฐกิจถดถอย อัตราเงินเฟ้อเพิ่มสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยผันผวน และภูมิรัฐศาสตร์ที่ยังคงมีความไม่แน่นอน ทั้งนี้ บริษัทมีการติดตามข้อมูลเศรษฐกิจภาพรวมและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ลงทุน เพื่อให้สามารถตอบสนองและบริหารจัดการผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งมีการกำหนดมาตรการ Stop loss เพื่อจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อบริษัทเมื่อราคาของสินทรัพย์ลงทุนลดลงถึงเกณฑ์ที่กำหนด

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

2. Performance Risk

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

- 1) Underwriting result: the risk of incur loss deviate from actuarial assumptions of product design and development, pricing assumption, underwriting criteria and contract renewal, caused the underwriting results to be lower than the business target. However, the Company is aware of risk that may occur. Therefore, the product governance committee (PGC) has been established with the objective of supervising underwriting activities both of product design for new product and product development for existing product to ensure that company products can be meet market demand, in line with the strategic direction and within risk appetite. Moreover, the Company have bought the statistical data for premium pricing.
- 2) Investment return: the risk that investment return, such as interest rate, dividend and capital gain, lower than expected due to macro-economic instability such as economic recession, increasing inflation rate, interest rate fluctuations and geopolitics that remains uncertain. Therefore, the Company have monitored economic indicator and performance of invested assets be able to respond and manage potential risk, including setting a Stop loss measure to reduce losses may be occur when asset price falls to the threshold.

3. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk)

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน คือ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของการปฏิบัติงานประกอบด้วย บุคลากร กระบวนการ และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยบริษัทมุ่งเน้น 2 ความเสี่ยงหลักด้านปฏิบัติการ ได้แก่

- 1) ความเสี่ยงด้านไซเบอร์ (Cyber Risk) ที่บริษัทอาจถูกโจมตีด้วย Malware/Ransomware ที่แฝงตัวเข้ามาในรูปแบบต่างๆ เพื่อที่จะทำการเข้ารหัสไฟล์แล้วจึงเรียกค่าไถ่เพื่อแลกกับการถอดรหัสข้อมูลคืนมา อย่างไรก็ตาม บริษัทมีการดำเนินมาตรการรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์ เช่น การประเมินช่องโหว่ (vulnerability assessment) และการปิดช่องโหว่ที่พบ (patching) การ Back up ข้อมูลเป็นประจำทุกวัน ตามเกณฑ์ Recovery Point Objective (RPO) ไม่เกิน 24 ชั่วโมง การจัดอบรมให้ความรู้แก่พนักงาน นอกจากนี้ บริษัทได้จัดให้มีการตรวจสอบระบบสารสนเทศ (IT Audit) โดยผู้ตรวจสอบภายนอก เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านไซเบอร์มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- 2) ความเสี่ยงด้านบุคลากร (People management Risk) เนื่องจากบริษัทมีกลยุทธ์ในการมุ่งเน้นที่จะขยายธุรกิจในด้านต่างๆ เช่น การขยายธุรกิจในตลาดต่างประเทศ การออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ การพัฒนา Digital Capacity จึงจำเป็นต้องมีบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ (Talent) ที่จะช่วยขับเคลื่อนกลยุทธ์ของบริษัทให้บรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ บริษัทจึงมุ่งเน้นพัฒนาบุคลากรให้มีทักษะการเรียนรู้ (Learning skill) ที่จะสามารถตามการเปลี่ยนแปลงขององค์ความรู้และเทคโนโลยี และการรักษาบุคลากร (Retention) ให้คงอยู่กับบริษัทด้วยมาตรการเพื่อเสริมสร้างให้บุคลากรมีความผูกพันต่อองค์กร (Engagement) และการโค้ช (Coaching) ผ่านโครงการ 1-on-1 Session ที่เปิดโอกาสให้บุคลากรได้พูดคุยกับผู้บังคับบัญชา เพื่อพัฒนาศักยภาพและสร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงาน

โดยในปีที่ผ่านมา บริษัทอยู่ระหว่างเตรียมความพร้อมสำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ฉบับที่ 17 (International Financial Reporting Standard – IFRS17) ที่จะมีผลบังคับใช้ในปี 2568 โดยบริษัทได้ว่าจ้างที่ปรึกษาด้านมาตรฐานบัญชีและที่ปรึกษาด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย เข้ามาช่วยดำเนินโครงการให้พร้อมเริ่มต้นใช้มาตรฐานใหม่ได้ทันวันที่มีผลบังคับใช้ นอกจากนี้ยังมีการเตรียมความพร้อมด้านธุรกิจเพื่อให้บริษัทสามารถรักษาประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจผลตอบแทนทางการเงินภายใต้มาตรฐานฯ ดังกล่าว

3. Operational Risk

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

- 1) Cyber Risk: the risk that the Company may attacked from Malware/Ransomware caused unauthorized access and encryption of data and leading to ransom. However, the Company has Cybersecurity measures, for example, vulnerability assessment and patching, data backup according to 24 hours Recovery Point Objective (RPO) and cybersecurity knowledge sharing to employees. In addition, the Company have outsourced external IT auditor to ensure effectiveness of cyber risk management.
- 2) People management risk: In 2023, the Company has a strategy to focus on expanding the business in various areas such as expanding to foreign market, new product design and digital capacity development. Therefore, talent people are required to drive company’s strategy to achieve the business target. The Company have focused on developing employees to have learning skills to keep up with changes in knowledge and technology. Additionally, the Company have focused on employee retention to stay with the company by increased engagement and coaching through 1-on-1 Session project that allows employees talking to their supervisors to enhancing their potential and improve working environment.

In 2022, the Company have prepared for International Financial Reporting Standard (IFRS17) which will be enforced by 2025. To ensure the company can comply with the standard. So, the Company have hired a consultant for accounting standard and actuarial to support project implementation. Additionally, the Company have prepared changing in business operations to remain good performance under this standard.

2.2.2 ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์

การลงทุนในหุ้นของบริษัทอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์ที่ผลตอบแทนจากการลงทุนอาจไม่เป็นไปตามที่คาดหวังทั้งในรูปแบบของราคาหลักทรัพย์และเงินปันผล ซึ่งอาจเกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละขณะนั้น

ทั้งนี้บริษัทได้ตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าว จึงได้มีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ อย่างไรก็ตามก็ดียังมีความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอกอื่นๆ ที่อาจเกิดขึ้นนอกเหนือจากความเสี่ยงที่ได้ระบุไว้ เช่น ความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ และ/หรือความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต (Emerging Risks) ดังนั้น ผู้ถือหลักทรัพย์ควรศึกษาความเสี่ยงและใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบในการตัดสินใจลงทุน โดยยอมรับว่าบริษัทอาจไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ทั้งหมด

2.2.2 Risk to shareholder investment

Investment in the company stocks expose investors to the risk that investment return may deviate from expected return from both capital gain and dividend payments which are dependent upon the company operating performance. However, the Company have realized the risk to shareholder investment and, therefore, have defined risk management framework to control risks of business to be within risk appetites. However, the Company may incur risks other than those defined and beyond company capable to control, for example, economic factors and/or emerging risks, therein, investor are urged to study all risk factors and cautiously deliberate upon any investment before making a decision.

การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน Driving Business for Sustainability

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

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัทมีความมั่นใจว่าทุกคนในองค์กร มีความรู้ความเข้าใจธุรกิจประกันชีวิตตามมาตรฐานสากล รวมถึงมีความเข้าใจถึงความต้องการผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของคนไทยเป็นอย่างดี มีบุคลากรที่เชี่ยวชาญด้านเทคนิค การพัฒนาผลิตภัณฑ์ การวิจัยและการวางแผน ตลอดจนการบริหารความเสี่ยง มีความสามารถบริหารและพัฒนาธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้วิสัยทัศน์ “ไทยริประกันชีวิตมุ่งเป็นพันธมิตรในการให้บริการรับประกันภัยต่อด้านชีวิต พร้อมพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ ที่สร้างคุณค่าให้กับลูกค้า เศรษฐกิจและสังคมอย่างยั่งยืน” ซึ่งบริษัทได้นำแนวคิดด้านความยั่งยืนทั้งมิติเศรษฐกิจ มิติสังคม และมิติสิ่งแวดล้อม ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งกับการพัฒนาองค์กร ซึ่งมุ่งเน้นพัฒนาธุรกิจกับคู่ค้ารายใหม่ทั้งที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับธุรกิจประกันชีวิตและที่มีความเชื่อมโยงกับห่วงโซ่คุณค่า เพื่อเพิ่มศักยภาพของบริษัท และส่งมอบคุณค่าผ่านผลิตภัณฑ์และบริการให้กับลูกค้าและสังคมไทย อีกทั้งยังเป็นการช่วยเสริมสร้างให้บริษัทแข็งแกร่งท่ามกลางความท้าทายที่เกิดขึ้น เพื่อตอบสนองและเติบโตไปพร้อมกับผู้มีส่วนได้เสีย

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

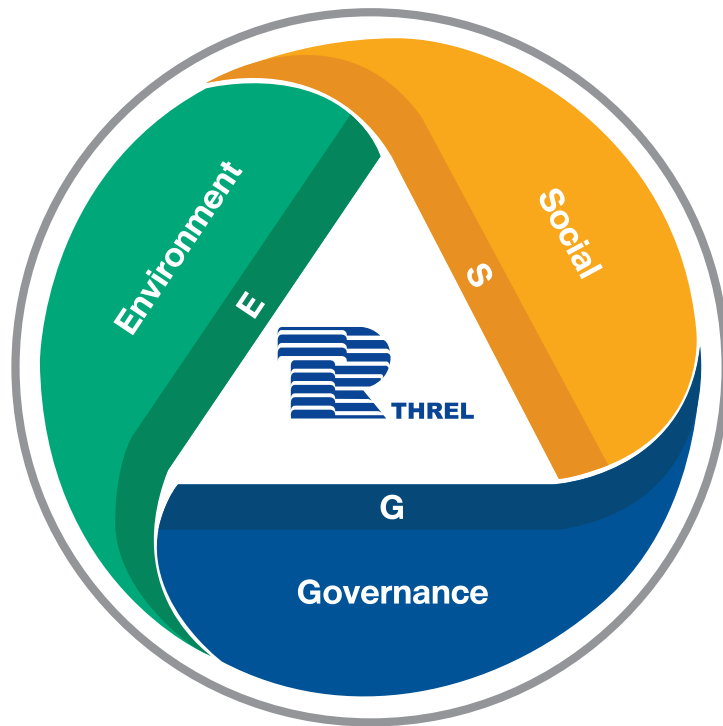
3.1 Sustainability Development Policy and Goals

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

การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน
Driving Business for Sustainability

ด้วยความมุ่งมั่นในการพัฒนาและดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนตามวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ของบริษัท จึงได้มีการกำหนดกรอบแนวทางการดำเนินงานเพื่อความยั่งยืนของบริษัท เพื่อนำมาใช้ในการกำหนดแนวทางการดำเนินการด้านความยั่งยืนตามหัวข้อความยั่งยืนที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญ ซึ่งครอบคลุมทั้งมิติสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ซึ่งนำไปสู่การขับเคลื่อนการพัฒนาที่ยั่งยืนตามวิสัยทัศน์ของบริษัทและยังตอบสนองต่อเป้าหมายโลกด้านการพัฒนาที่ยั่งยืน Sustainability Development Goals (SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ จำนวน 9 เป้าหมาย ดังนี้

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



3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

เพื่อให้การดำเนินงานด้านความยั่งยืนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมให้ทุกสายงานสร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียตลอดห่วงโซ่คุณค่า ซึ่งประกอบไปด้วยผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า สังคม สิ่งแวดล้อม ตลอดจนหน่วยงานกำกับดูแล โดยในปี 2565 คณะทำงานด้านความยั่งยืนได้มีการทบทวนประเด็นด้านความยั่งยืนที่มีนัยสำคัญ เพื่อนำมาสู่การปรับปรุงและพัฒนาแนวทางการบริหารจัดการผลกระทบต่อทั้งเชิงบวกและเชิงลบต่อผู้มีส่วนได้เสียและการดำเนินงานของบริษัทที่เป็นทั้งโอกาสและความเสี่ยงในด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ภายใต้หลักการที่เป็นมาตรฐานระดับสากลทั้ง 4 ประการของ Global Reporting Initiative (GRI) Standards

3.2 Management of impacts to stakeholders in the value chain

To ensure efficient sustainability operations, the Company focuses on encouraging all lines of work to engage with stakeholders throughout the value chain, which consists of shareholders, employees, customers, society, environment and regulatory authorities. By 2022, the sustainability working group has reviewed significant sustainability issues in order to bring about improvement and development of the management approaches for both positive and negative impacts on stakeholders and the Company’s operations, which are both opportunities and risks regarding the economy, society and environment, under all 4 aspects of international standard principles of Global Reporting Initiative (GRI) Standards.

ทั้งนี้บริษัทได้เปิดเผยการบริหารจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่า ซึ่งครอบคลุมห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ รวมถึงการวิเคราะห์และการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ ในรายงานความยั่งยืนประจำปี 2565 หัวข้อ “การบริหารจัดการห่วงโซ่คุณค่า” และหัวข้อ “แนวทางการสร้างการมีส่วนร่วมกับกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย”

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติเศรษฐกิจ

3.3.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านเศรษฐกิจ

ไทยไลฟ์เป็นบริษัทในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งมีผู้ถือหุ้นส่วนมากเป็นนักลงทุนรายย่อย ทั้งที่ผ่านกองทุนรวม และลงทุนด้วยตนเอง ด้วยหวังผลตอบแทนอย่างมั่นคง สม่าเสมอและยั่งยืน โดยผู้ถือหุ้นมีความตระหนักถึงความสำคัญของธุรกิจประกันชีวิตว่าจะมีผลการดำเนินงานที่ดี และมีผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่เป็นส่วนหนึ่งของการสนับสนุนคุณภาพชีวิตของประชาชนอย่างยั่งยืน ดังนั้นบริษัทจึงดำเนินกิจการโดยคำนึงถึงผลกำไรจากธุรกิจประกันชีวิตที่เหมาะสมและมีเสถียรภาพ ภายใต้การดำเนินงานด้วยความโปร่งใสเป็นธรรมตามหลักการทำกับดูแลกิจการที่ดี และการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมถึงการบริหารจัดการความปลอดภัยของสารสนเทศและข้อมูลส่วนบุคคล

3.3.2 ผลการดำเนินงานด้านเศรษฐกิจ

ผลการดำเนินงานด้านเศรษฐกิจแสดงในหัวข้อ “มิติเศรษฐกิจ” ของรายงานความยั่งยืนประจำปี 2565

3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

3.4.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

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

3.4.2 ผลการดำเนินงานด้านสังคม

ผลการดำเนินงานด้านสังคมแสดงใน “มิติสังคม” ของรายงานความยั่งยืนประจำปี 2565

The Company has disclosed its management for impact on stakeholders in the value chain, which covers the value chain of the business as well as the analysis and participation of stakeholders in the value chain, in the 2022 Sustainability Report, titled “Value Chain Management” and “Guidelines for Engaging with Stakeholders”.

3.3 Economic Sustainability Management

3.3.1 Economic Policies and Guideline

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

3.3.2 Economic Performance

The economic performance is disclosed in “Economic Dimension” topic in the Sustainability Report 2022.

3.4 Social Sustainability Management

3.4.1 Social Policies and Guideline

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

3.4.2 Social Performance

The social performance is disclosed in “Social Dimension” topic in the Sustainability Report 2022.

3.5 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

3.5.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทดำเนินธุรกิจควบคู่กับการใส่ใจสิ่งแวดล้อมผ่านการดำเนินงานต่าง ๆ โดยส่งเสริมให้พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า ตลอดจนผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมลดการใช้กระดาษ และเปลี่ยนมาใช้ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานคำนึงถึงสิ่งแวดล้อมที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงานหรือกิจกรรมประจำวัน ผ่านโครงการและกิจกรรมต่าง ๆ ของบริษัท เพื่อช่วยลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม โดยในปี 2565 บริษัทได้เริ่มจัดทำข้อมูลการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ซึ่งข้อมูลดังกล่าวจะถูกนำไปใช้เป็นข้อมูลพื้นฐานในการติดตามและวิเคราะห์การปล่อยก๊าซเรือนกระจกของบริษัทต่อไป

3.5.2 ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมแสดงใน “มิติสิ่งแวดล้อม” ของรายงานความยั่งยืนประจำปี 2565

รางวัลและความภูมิใจ

จากการดำเนินงานด้านความยั่งยืนดังกล่าว ปี 2565 บริษัทได้รับรางวัล SET Award 2022 ในประเภทรางวัล “Rising Star Sustainability Awards” และได้รับคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืน ประจำปี 2565 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 โดยได้เปิดเผยไว้ในรายงานความยั่งยืนประจำปี 2565 หัวข้อ “รางวัลและความภูมิใจ”

ทั้งนี้ สามารถพิจารณารายละเอียดการดำเนินการด้านความยั่งยืนได้จากรายงานความยั่งยืน (Sustainability development Report) ประจำปี 2565 ซึ่งเปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัท <https://www.thairelife.co.th/th/sustainability.php>

3.5 Environmental Sustainability Management

3.5.1 Environmental Policies and Guideline

The Company operates business in conjunction with environmental attention through various operations by encouraging employees, customers, partners, and shareholders to reduce paper use and switching to electronic channels, as well as encouraging employees to concern about the environment in the operating process or daily routine through the Company’s projects and activities in order to help reduce environmental impacts. In 2022, the Company has started to information on greenhouse gas emissions, this information will be used as the base year data to monitor and analyze the Company’s greenhouse gas emissions.

3.5.2 Environmental Performance

The environmental performance is disclosed in “Environmental Dimension” topic in the Sustainability Report 2022.

Awards and Recognition

From the above sustainability operations, in 2022, the Company was awarded the SET Award 2022 in the category of “Rising Star Sustainability Awards” and was selected to be in the Thailand Sustainability Investment for the year 2022 for the second consecutive year. Which was disclosed in the Sustainability Report 2022 under the topic “Awards and Recognition “

Details of sustainability operations can be considered from the Sustainability Development Report for the year 2022, which is disclosed on the Company’s website. <https://www.thairelife.co.th/th/sustainability.php>

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ปี 2565 แม้ว่าจะเผชิญผลลบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 จะคลี่คลายลง แต่หลายปัจจัยยังคงกดดันเศรษฐกิจโดยเฉพาะประเด็นสงครามรัสเซีย-ยูเครนที่นำไปสู่มาตรการคว่ำบาตรทางการค้า และวิกฤตพลังงานที่มีแนวโน้มยืดเยื้อ การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน รวมถึงการใช้นโยบายอัตราดอกเบี้ยสูงในปี 2565-2566 เพื่อคุมเงินเฟ้อ ท่ามกลางราคาพลังงานที่อยู่ในระดับสูง ส่งผลกระทบต่อต้นทุนและภาระหนี้ของภาครัฐและเอกชน

บริษัทจึงยังคงเน้นการบริหารจัดการกระบวนการพิจารณารับประกันภัยและบริหารความเสี่ยงด้วยความระมัดระวังและรอบคอบควบคู่กับการดำรงฐานะทางการเงิน สภาพคล่อง และเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง เพื่อรักษาเสถียรภาพทางการเงินที่มั่นคง ตลอดจนมีการศึกษาตลาดและพัฒนาผลิตภัณฑ์สำหรับประเทศ โดยมีแผนขยายไปยังประเทศอื่นๆ อย่างต่อเนื่องอันเป็นการยกระดับศักยภาพอุตสาหกรรมประกันชีวิตไทย สอดรับแนวนโยบายสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว โดยบริษัทได้พัฒนาความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ ได้แก่ กลุ่ม Reinsurer ต่างชาติ กลุ่มบริษัทนายหน้า กลุ่มอสังหาริมทรัพย์ รวมถึงกลุ่มบริษัท Tech Partner เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและบริการที่เหมาะสม และตอบโจทย์ลูกค้า

สำหรับการดำเนินงานตามแผนธุรกิจต่างประเทศ บริษัทยังคงเดินหน้าขยายธุรกิจสู่ภูมิภาคอย่างต่อเนื่อง

- ปี 2559 บริษัทได้ร่วมลงทุนก่อตั้ง TKI Life Insurance Company Limited ที่ดำเนินธุรกิจด้านประกันชีวิตทุกประเภทในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว และได้เริ่มมีรายได้แล้วตั้งแต่ปี 2563
- ในปี 2564 บริษัทได้ลงนามความร่วมมือกับ “Pacific Life Re” บริษัทรับประกันภัยต่อในกลุ่มแปซิฟิกไลฟ์ประกันชีวิตและสุขภาพรายใหญ่จากสหรัฐอเมริกา เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และโซลูชัน เพิ่มทางเลือกใหม่ๆ ให้กับลูกค้า
- สำหรับในปี 2565 บริษัทได้เริ่มขยายธุรกิจด้วยการบริการรับประกันภัยต่อ รวมถึงได้พัฒนา Alternative Reinsurance Solutions เพื่อรองรับการขยายตลาดส่งผลให้บริษัทได้เริ่มมีสัญญาประกันต่อจากประเทศกัมพูชา อินโดนีเซีย ไต้หวัน และฟิลิปปินส์ และในปี 2565 บริษัทได้เริ่มมีรายได้จากกลุ่มประเทศเหล่านี้แล้ว

Summary of Operation Overview

Even though COVID-19 epidemic’s negative effects have been relaxed, many other factors continue to exert pressure on the economy in 2022. Most notably the issue of the Russian-Ukrainian war, which resulted in trade sanctions and the ongoing energy crisis, along with slowdown in China’s economy, and the rise of interest rates in 2022–2023 to control inflation amid high energy prices, which affects costs and the debt burden of the public and private sectors.

The Company continues to emphasize on managing underwriting process and risk management with caution and prudence, along with maintaining a strong financial position on reserve and capital management to ensure financial stability. The Company is also focus on market research and product development with plans to continuously expand to other countries, thereby increasing the potential of the Thai life insurance industry to support sustainable growth. In order to produce life insurance products and services that and meet consumer needs, the Company has established collaboration with business partners, including international reinsurer, broker, real estate, and tech partner groups.

The Company continues to expand its operations in the region in order to carry out new business from international market.

- In order to operate life insurance business in the Lao People’s Democratic Republic, the Company has invested and established TKI Life Insurance Company Limited since 2016, and began to generate revenue starting from 2020.
- In order to enhance product development and solution, the Company signed a collaboration agreement in 2021 with “Pacific Life Re,” a reinsurance firm that is a part of the Pacific Life group, one of the leading life and health insurance provider from the United States.
- By offering reinsurance products and services and to support market expansion, the Company began to grow its business in 2022. As a result, the Company established reinsurance contracts with the Philippines, Taiwan, Indonesia, and Cambodia, and started generate revenue in 2022.

การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน Internal Control and Connected Transaction

พร้อมกันนี้ บริษัทอยู่ระหว่างการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานด้านดิจิทัลสำหรับธุรกิจของบริษัท เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงตามแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 (สัญญาประกันภัย) ที่จะมีผลบังคับใช้ในปี 2568 โดยในปีนี้ได้มีการลงทุนในส่วนของ ระบบงานด้านนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ระบบการพิจารณารับประกันภัย ซึ่งการพัฒนาเหล่านี้จะช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการได้อย่างมีประสิทธิภาพ ลดต้นทุน และเพิ่มความสะดวกสบายให้แก่ลูกค้า

และในปีนี้บริษัทได้รับรางวัล SET Award 2022 ในประเภทรางวัล “Rising Star Sustainability Awards” ซึ่งเป็นหนึ่งในกลุ่มรางวัล Sustainability Excellence จากงานประกาศรางวัล SET Award 2022 จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2565 ที่ผ่านมา โดยรางวัลในกลุ่ม Sustainability Excellence จะมอบให้กับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ทางการเงิน และความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงสามารถนำประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล หรือ ESG (Environmental, Social and Governance) ไปใช้เป็นกลไกในการพัฒนาธุรกิจสู่ความยั่งยืนได้อย่างมีประสิทธิภาพ และบริษัทยังได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืน หรือ Thailand Sustainability Investment (THSI) ประจำปี 2565 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นพัฒนาการบริหารจัดการธุรกิจให้เติบโตตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ผลการดำเนินงาน และปัจจัยที่ทำให้มีการเปลี่ยนแปลงสำคัญ

ปี 2565 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยต่อรับรวม 2,965 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 51 ล้านบาทจากปีก่อน หรือคิดเป็นร้อยละ 2 โดยมีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ 2,908 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 183 ล้านบาทจากปีก่อน หรือคิดเป็นร้อยละ 7% และมีกำไรจากการรับประกัน 105 ล้านบาท รายได้จากการลงทุน 77 ล้านบาท และกำไรสุทธิ 153 ล้านบาท จากปัจจัย ดังนี้

The Company is creating its digital infrastructure to support update on accounting procedures per Financial Reporting Standard No. 17 (Insurance Contracts), which was issued by the Federation of Accounting Professionals and will be effective in 2025. In 2022, the Company has invested in the actuarial system and the insurance underwriting system. These advancement will make it easier to deliver services effectively, lower cost, and give clients more convenience.

Additionally, the Company won the SET Award 2022 in the “Rising Star Sustainability Awards” category. This award is a part of the group of Sustainability Excellence awards from the SET Award 2022, which was held on October 28, 2022 by the Stock Exchange of Thailand in collaboration with Money & Banking Magazine. Listed companies that conduct business with focus in financial performance and responsibility to stakeholders, including being able to apply environmental, social, and governance issues, or ESG, to effectively use as a mechanism to sustain business development, are given the award in the Sustainability Excellence group.

Furthermore, the Company has been awarded Thailand Sustainability Investment (THSI) by the Stock Exchange of Thailand for the second consecutive year, reflecting the commitment to enhancing business management to expand in accordance with sustainable development principles.

Operating Results and Factors for Key Changes

In 2022, the Company earned the total reinsurance premiums of 2,965 million baht, increased 51 million baht from the previous year or accounted for 2%; and earned premium 2,908 million baht, increased 183 million baht from the previous year or accounted for 7% and earning on underwriting 105 million baht, investment income 77 million baht and net profit 153 million baht due to the following factors:

หน่วย : ล้านบาท
(Unit : THB Million)

รายการ Description	2565 2022	2564 2021	YoY
เบี้ยประกันภัยต่อรับ Reinsurance premium written	2,965	2,913	2%
เบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้สุทธิ Earned Premium	2,908	2,725	7%
สำรองสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่มขึ้น(ลดลง) จากงวดก่อน Long-term Reserve Inc/(Dec) from prior period	(9)	(6)	-48%
ผลประโยชน์จ่าย และค่าสินไหมทดแทนสุทธิ Net Benefits and Claims Expense	2,016	1,913	5%
ค่าบำเหน็จสุทธิ Net Commission Expense	642	626	3%
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน Underwritten & Operating Expenses	154	145	6%
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยรวม Underwritten & Operating Expenses	2,803	2,678	5%
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย Earnings (Loss) on Underwriting	105	47	122%
รายได้จากการลงทุนสุทธิ และรายได้อื่น Net Investment Income and Other Income	77	66	8%
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ Profit before Income Tax expenses	182	113	61%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ Income Tax Expenses	28	15	96%
กำไรสุทธิ Net Profit	153	98	55%
อัตราส่วนรวม Combined Ratio	96.4%	98.0%	

- ผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 172 ล้านบาท เกิดจากการเข้าทำสัญญาใหม่ของผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพกับลูกค้าทั้งในส่วนของงาน Conventional และการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกับลูกค้า (Non-conventional) ตามการเติบโตของตลาดประกันสุขภาพ ส่วนผลิตภัณฑ์ประกันกลุ่มลดลง 151 ล้านบาท จากการปรับพอร์ตการรับประกันภัยของลูกค้า
- ผลิตภัณฑ์ประกันรายสามัญและผลิตภัณฑ์ประกันสินเชื่อลดลง จากภาวะเศรษฐกิจและการนโยบายการปล่อยกู้ที่มีความระมัดระวังขึ้นของธนาคาร โดยเฉพาะกลุ่มงานประกันชีวิตแบบดั้งเดิม (Conventional) ส่วนกลุ่มโรคร้ายแรงเพิ่มขึ้น 32 ล้านบาท จากการขยายธุรกิจในตลาดต่างประเทศทั้งอินโดนีเซีย และไต้หวัน

- Health insurance increased by 172 million baht from the previous year due to executing new contracts with customers in Conventional business and launching of new products in Non-conventional business which is related to the growth of the health insurance market. Group insurance decreased by 151 million baht from portfolio adjustment.
- Ordinary life insurance and Credit Life insurance has declined from economic conditions and bank's policy that become more stringent, especially impacted. The Company has earned reinsurance premiums from life and critical illness insurance products increasing 32 million baht, from overseas expansion including Indonesia and Taiwan.

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
Management Discussion and Analysis: MD&A

3. ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยรวม 2,803 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 125 ล้านบาท หรือคิดเป็น 5% โดยหลักเกิดจากค่าสินไหมทดแทนและค่าบำเหน็จของผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพและประกันกลุ่มเพิ่มขึ้น ตามการเติบโตของเบี้ย และจากจำนวนผู้ป่วยจากโรคทั่วไปทยอยกลับมารักษาในโรงพยาบาลหลังสถานการณ์ COVID-19 ผ่อนคลายอย่างไรก็ตาม เรายังคงเน้นกระบวนการพิจารณารับประกันภัยและบริหารความเสี่ยงด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อควบคุมคุณภาพของผลการรับประกันภัยให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

4. รายได้จากการลงทุนสุทธิและรายได้อื่นของปี 2565 จำนวน 77 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11 ล้านบาท หรือคิดเป็น 17% เป็นผลจากอัตราดอกเบี้ยปรับตัวสูงขึ้น และจากการขายทำกำไรตราสารทุนในช่วงปลายปี 2565 ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ROI) เท่ากับร้อยละ 3.4 สูงกว่างวดเดียวกันของปีก่อน 0.3 จุด

ณ สิ้นปี 2565 บริษัทมีสินทรัพย์รวม จำนวน 2,875 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 จากสิ้นปี 2564 โดยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ซึ่งเกิดจากรายได้เบี้ยประกันภัยต่อรับ ในขณะที่มีสินทรัพย์ลงทุนรวม 2,293 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 80.0 ของสินทรัพย์รวม มียอดลดลงจากปีก่อนร้อยละ 2.8 บริษัทมีหนี้สิน 1,429 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2564 ร้อยละ 7.5 สาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของเจ้าหนี้ประกันภัยต่อ คิดเป็นร้อยละ 21.3 ของหนี้สินรวม

ด้านส่วนของเจ้าของ ณ สิ้นปี 2565 บริษัทมีส่วนของเจ้าของ 1,447 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.5 จากสิ้นปี 2564 โดยหลักเป็นผลจากการจ่ายปันผลในระหว่างปี 2565 และการรับรู้ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนผ่านงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

บริษัทมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (CAR) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ที่ร้อยละ 346 เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ที่ร้อยละ 7 จุด อย่างไรก็ตาม CAR ของบริษัทยังคงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่สำนักงาน คปภ. กำหนดที่ระดับ 140 สะท้อนถึงสภาพคล่องที่เพียงพอในการขอรับรองความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ

3. Reinsurance expense amounted to 2,803 million baht, increased by 125 million baht or 5% from the previous year mainly due to the higher claims and commission of health and group insurance due to growth of premiums and from the number of patients from common diseases gradually return to hospital after the COVID-19 situation relaxes. However, we continue to focus on underwriting and risk management processes in order to control the quality of the underwriting result.

4. Investment income and other income of 77 million baht, increased by 11 million baht or 17% from the previous year mainly from rising interest rates and profit taken from sales of equity at the end of 2022. This resulted in the return of investment (ROI) equal to 3.4 % higher than the previous year by 0.3 points.

At the end of 2022, the Company had total assets of 2,875 million baht, which increased by 2.8% from the end of 2021, mainly due to an increase in reinsurance receivables which arises from reinsurance premium. While total investment assets of 2,293 million baht, accounting for 80.0 percent of total assets, decreased by 2.8 percent from the previous year. The Company had total liabilities of 1,429 million baht, which increased by 7.5 percent from the end of 2021, mainly due to an increase in reinsurance payables which represented 21.3 percent of total liabilities.

On the shareholder's equity, at the end of 2022, the Company's total shareholder's equity was 1,447 million baht decreased by 1.5 percent from the end of 2021, mainly due to dividend payment in 2022 and the loss realized from investment revaluation through the statement of other comprehensive income.

The Company's capital adequacy ratio (CAR) as of December 31, 2022, was 346 percent, which increased by 7 percentage points from the end of 2021. However, the Company's CAR remains above the risk threshold set by the OIC at 140, which reflects sufficient liquidity to support economic uncertainty.

ผลการดำเนินงาน
รายได้

รายได้ของบริษัทมาจากเบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้ รายได้ค่าบำเหน็จ ส่วนแบ่งผลขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม รายได้จากการลงทุนสุทธิ ผลกำไรจากเงินลงทุน ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าทรัพย์สิน และรายได้อื่น โดยในปี 2565 ปี 2564 และปี 2563 บริษัท มีรายได้รวมเท่ากับ 2,987.4 ล้านบาท 2,795.2 ล้านบาท และ 2,331.0 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 และร้อยละ 19.9 ตามลำดับ ซึ่งการเพิ่มขึ้นของรายได้รวมในปี 2565 มาจากการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิที่เติบโตจากการขยายตัวของกลุ่มผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพและโรคภัยแรง แม้ว่าภาพรวมธุรกิจประกันชีวิตในประเทศเริ่มมีการชะลอตัวในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา โดยมีรายละเอียดที่สำคัญดังนี้

เบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้

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

ในปี 2565 ปี 2564 และปี 2563 บริษัทมีรายได้จากเบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้ เท่ากับ 2,907.8 ล้านบาท 2,725.1 ล้านบาท และ 2,291.2 ล้านบาทตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 และร้อยละ 18.9 ตามลำดับ

ในส่วนของเบี้ยประกันภัยต่อรับ ธุรกิจประกันชีวิตในประเทศ มีอัตราการเติบโตเฉลี่ย (CAGR) ของประเทศไทยระหว่างปี 2561 ถึงปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ -0.7 โดยที่อัตราการเติบโตเฉลี่ย (CAGR) ในช่วงเดียวกันของบริษัทอยู่ที่ร้อยละ 5.4 สำหรับในปี 2565 อัตราการเติบโตของธุรกิจประกันชีวิตในประเทศลดลงจากปีก่อน ประมาณร้อยละ -0.4 อย่างไรก็ตามผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่ได้รับความนิยมในปี 2565 คือ สัญญาเพิ่มเติม โดยเฉพาะอย่างยิ่งความคุ้มครองสุขภาพและโรคภัยแรง ที่ยังคงมีแนวโน้มเติบโตต่อเนื่อง ส่งผลทำให้ในปี 2565 อัตราการเติบโตของบริษัทเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 1.8 มาจากการเติบโตจากประกันสุขภาพเป็นหลัก

Operating Performance
Income

The Company's income is mainly derived from earned premium, commission income and profits from investment of associated companies, net investment income, fair value gain (loss) on investments as well as other incomes. In 2022, 2021 and 2020, the Company's total income was recorded at 2,987 million baht, 2,795.2 million baht and 2,331.0 million baht respectively, representing a growth rate of 6.9 percent and 19.9 percent respectively. An increasing in the Company's total income mainly driven from expansion of health and critical illness products. Although the overall domestic life insurance business has started to slow down in the past 2-3 years with key details as follows:

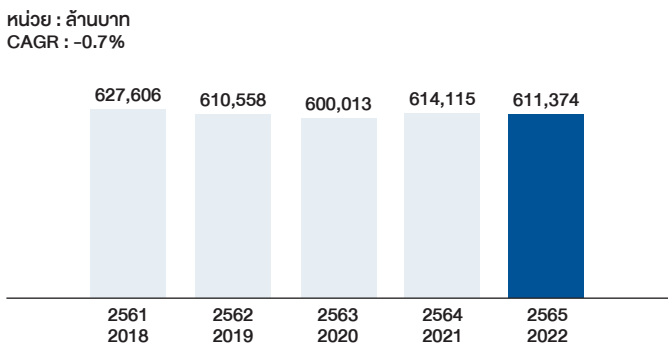
Earned Premium

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

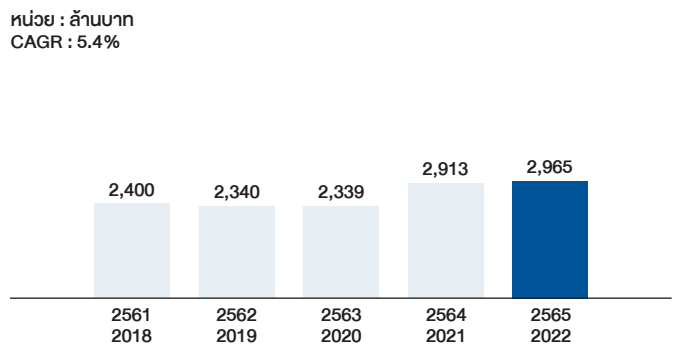
In 2022, 2021 and 2020, the Company's income had gain from earned premium of 2,907.8 million baht, 2,725.1 million baht and 2,291.2 million baht respectively, representing growth rate of 6.7 percent and 18.9 percent respectively.

In terms of reinsurance premiums for the life insurance business in Thailand, the Compound Annual Growth Rate (CAGR) between 2018 and 2022 was at -0.7 percent, while the Company's growth rate of CAGR in the same period is at 5.4 percent. In 2022, the growth rate of the life insurance business in the country decreased by -0.4 percent from the previous year. However, life insurance product that are popular in 2022 are riders, especially health and critical illness. As a result, in 2022, the Company's growth rate increased by 1.8% from the previous year, which was mainly driven by health insurance growth

เบี้ยประกันภัยรับของประเทศไทย ระหว่างปี 2561 – ปี 2565
Gross premium written in Thailand During 2018 – 2022
(THB Million)



เบี้ยประกันภัยรับของบริษัท ระหว่างปี 2561 – ปี 2565
THREL's Gross premium written During 2018 – 2022
(THB Million)



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

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
Management Discussion and Analysis: MD&A

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

Another contributing factor was growth in nonconventional reinsurance, which the Company has taken an active role to innovate and develop products with life insurance companies, which has grown remarkably over the past ten years, resulting in a higher market share when compared with the conventional reinsurance.

หน่วย : ล้านบาท
 (Unit : THB Million)

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ Earned Premium	2565 2022		2564 2021		2563 2020	
	ล้านบาท THB Million	ร้อยละ Percent	ล้านบาท THB Million	ร้อยละ Percent	ล้านบาท THB Million	ร้อยละ Percent
การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม Conventional Reinsurance	1,653.6	56.9	1,353.0	49.6	1,202.8	52.5
การประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา Non-conventional Reinsurance	1,254.2	43.1	1,372.1	50.4	1,088.4	47.5
รวม Total	2,907.8	100.0	2,725.1	100.0	2,291.2	100.0

รายได้จากการลงทุนสุทธิ

รายได้จากการลงทุนสุทธิ คือรายได้ที่ได้รับจากการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ รวมถึงการให้กู้ยืมเงิน ซึ่งประกอบด้วย ดอกเบี้ยเงินปันผล กำไรจากการขายสินทรัพย์ลงทุน กำไรขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม และส่วนแบ่งผลกำไรขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม เป็นต้น

ในปี 2565 ปี 2564 และปี 2563 บริษัทมีรายได้จากการลงทุนสุทธิเท่ากับ 75.5 ล้านบาท 65.0 ล้านบาท และ 31.4 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.2 และร้อยละ 107.0 ตามลำดับ โดยรายได้จากการลงทุนสุทธิดังกล่าวคิดเป็นอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเท่ากับร้อยละ 3.4 ร้อยละ 3.1 และร้อยละ 1.7 ตามลำดับ

รายได้จากการลงทุนสุทธิจะผันแปรไปตามสภาวะการลงทุนในแต่ละปี เช่น สภาพเศรษฐกิจ ภาวะอุตสาหกรรมอัตราดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ เงินปันผลที่จะได้รับจากการลงทุนหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น โดยในปี 2565 รายได้จากการลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้นโดยหลักเกิดจากการขายหลักทรัพย์ ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลใกล้เคียงกับปีก่อน

Net Investment Income

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

In 2022, 2021 and 2020, the Company generated net investment income of 75.5 million baht, 65.0 million baht and 31.4 million baht, respectively, which increased 16.2 percent and 107.0 percent respectively. The rates of return on investment were 3.4 percent, 3.1 percent and 1.7 percent, respectively.

Net investment income can be varied according to investment situation each year; for example, economic conditions, interest rate from debt securities or dividends from securities investment in the stock market, etc. In 2022, investment income increased mainly due to gain from sale of securities, while interest income and dividend income are close to the previous year.

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
Management Discussion and Analysis: MD&A

รายการ Items	2565 2022	2564 2021	2563 2020
อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุน ¹ (ร้อยละ) Investment Yield ¹ (percent)	3.4	3.1	1.7
เงินลงทุน ² (ล้านบาท) Investment ² (THB Million)	2,292.8	2,357.8	1,979.4

¹ อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุนคำนวณจาก ผลรวมของรายได้จากการลงทุนสุทธิ กำไรจากการขายสินทรัพย์ลงทุน ส่วนแบ่งผลกำไรจากทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม และกำไรขาดทุนจากการปรับมูลค่าหลักทรัพย์ หักด้วยเงินลงทุน (เฉลี่ย)

² เงินลงทุนประกอบด้วยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเพื่อขาย เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนทั่วไป เงินให้กู้ยืม และเงินลงทุนในบริษัทร่วม

จากหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ได้มีการจำแนกส่วนงานดำเนินงานออกเป็น 2 ส่วน ประกอบด้วย ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม และผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา ดังนี้

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

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

Notes to financial statements for the year ended December 31, 2022 and 2021, classified business lines into two types as conventional and non-conventional reinsurance as follows:

	2565 2022		2564 2021	
	การประกันชีวิต ประเภทดั้งเดิม (ล้านบาท) Conventional Reinsurance	การประกันชีวิต ประเภทร่วมพัฒนา (ล้านบาท) Non-Conventional Reinsurance	การประกัน ชีวิตประเภทดั้งเดิม (ล้านบาท) Conventional Reinsurance	การประกันชีวิต ประเภทร่วมพัฒนา (ล้านบาท) Non-Conventional Reinsurance
เบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้ Earned Premium	1,653.6	1,254.2	1,353.0	1,372.1
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย Underwriting Expenses	1,543.8	1,151.0	1,291.4	1,293.8
กำไรจากการรับประกันภัยต่อ Profit from Underwriting	109.8	103.2	61.6	78.4
อัตรากำไรจากการรับประกันภัยต่อ (%) Underwriting Profit Margin (Percent)	6.6	8.2	4.6	5.7

จากตารางข้างต้นจะเห็นว่าอัตรากำไรจากการรับประกันภัยต่อของการประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนาที่บริษัทได้ร่วมคิดค้นและพัฒนากับบริษัทประกันชีวิตอื่นซึ่งมีการเติบโตเพิ่มขึ้นกว่าปีก่อน เนื่องจากบริษัทสามารถบริหารจัดการเพื่อควบคุมคุณภาพของการรับประกันภัยต่อได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทแบ่งเป็น 2 ส่วนได้แก่ 1. ค่าสินไหมทดแทน และ 2. ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

From the above table, underwriting profit margin from Non-Conventional reinsurance is higher than last year due to the fact that the Company has capability to control the quality of reinsurance underwriting better.

Expenses

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

ค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทน ประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น ทั้งที่มีการชำระแล้วและยังไม่ได้ชำระให้กับผู้เอาประกันภัยต่อ เนื่องด้วยกรณีผู้เอาประกันภัยตรงเจ็บป่วย ประสบอุบัติเหตุหรือเสียชีวิต เงินผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันชีวิต เมื่อผู้เอาประกันภัยมีอายุครบตามที่กรมธรรม์กำหนด หรือครบช่วงเวลาที่ยกเว้นที่กำหนดไว้ หักด้วยค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อ รวมถึงสำรองค่าสินไหมทดแทนตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยพิจารณาจากค่าประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายแก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคต สำหรับรายการความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันประเมิน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทได้รับรายงานและยังไม่ได้รับรายงาน ทั้งนี้รวมถึงค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการจัดการค่าสินไหมทดแทนนั้นด้วย

ในปี 2565 ปี 2564 และปี 2563 บริษัทมีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนสุทธิเท่ากับ 2,015.9 ล้านบาท 1,913.0 ล้านบาท และ 1,460.2 ล้านบาท ตามลำดับ ทำให้ใน 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทมีอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) เท่ากับร้อยละ 69.1 ร้อยละ 70.0 และร้อยละ 64.5 ตามลำดับ โดยการเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมทดแทนในช่วง 3 ปีที่ผ่านมาเป็นผลหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของการรับงานประกันสุขภาพที่เติบโตตามสภาวะตลาดประกันชีวิต ซึ่งเป็นงานที่มีอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนโดยเฉลี่ยสูงกว่าผลิตภัณฑ์อื่น ทั้งนี้ บริษัทบริหารจัดการได้โดยเลือกพิจารณาภัยที่บริษัทยอมรับความเสี่ยงได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทมีนโยบายควบคุมอัตราค่าสินไหมทดแทนให้อยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสม โดยปรับปรุงเงื่อนไขการพิจารณารับประกันภัยหรือยกเลิกสัญญาประกันภัยต่อที่มีผลขาดทุน เป็นต้น

อย่างไรก็ตามค่าสินไหมทดแทนจะมีผลต่อการคำนวณค่าบำเหน็จกำไร (Profit Commission) ซึ่งจะกล่าวต่อไป อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) จำนวนจากค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน เปรียบเทียบกับเบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้ โดยอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนเป็นหนึ่งในองค์ประกอบที่ใช้ในการวัดประสิทธิภาพของการรับประกันภัยของบริษัท ที่เรียกว่าอัตราส่วนรวม หรือ “Combined Ratio” ที่จะได้อธิบายต่อไป

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ประกอบด้วย ค่าบำเหน็จค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

Claims expenses

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

In 2022, 2021 and 2020, the Company recorded claims expenses at 2,015.9 million baht, 1,913.0 million baht and 1,460.2 million respectively, representing three years loss ratio of 69.1 percent, 70.0 percent and 64.5 percent respectively. An increasing in claim expenses in the past three year mainly from the increase in the number of health insurance that grow in accordance with the life insurance market conditions along with higher average of loss ratio than other products. Nevertheless, the Company can manage by considering the risk at acceptable risk level; however, the Company has a policy to manage a loss ratio to be in the appropriate level by improving the conditions for underwriting or terminate reinsurance contracts with negative return and so on.

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

Underwriting Expenses

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

คำบำเหน็จ

จากที่ได้กล่าวมาแล้วข้างต้นว่าลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท เป็นการทำสัญญาประกันภัยต่อบริษัทประกันชีวิต ภายใต้สัญญาประกันภัยต่อจะแสดงรายการบัญชีอื่นประกอบด้วย (1) เบี้ยประกันภัยต่อรับ (2) ค่าใช้จ่ายที่พึงหักได้ ได้แก่ คำบำเหน็จจ่ายตามข้อตกลงในสัญญา และ (3) ค่าสินไหมทดแทนจ่ายตามความรับผิดชอบกรณีในสัญญาประกันภัยต่อต่างๆ ดังนั้นคำบำเหน็จจึงเปรียบเสมือน ส่วนลดจ่ายจากการรับประกันภัยต่อตามสัญญาประกันภัยต่อ คำบำเหน็จแบ่งออกเป็น 2 ส่วน คือคำบำเหน็จที่ต้องจ่ายให้แก่บริษัทประกันชีวิตเมื่อส่งงานให้บริษัท (Commission) และ คำบำเหน็จกำไร (Profit Commission) ซึ่งหมายถึง ส่วนแบ่งกำไรจากผลการรับประกันภัยที่บริษัทต้องจ่ายให้บริษัทประกันชีวิตคู่สัญญา โดยส่วนแบ่งกำไรจะมีอัตราเพิ่มขึ้นหรือลดลงตามผลกำไรจากการรับประกันภัย หากงานที่รับประกันภัยมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนสูง ส่วนแบ่งกำไรจากผลการรับประกันภัยในสัญญานั้นๆ จะมีอัตราลดลงหรือไม่ ทั้งนี้เป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาประกันภัยต่อแต่ละฉบับ

ในปี 2565 ปี 2564 และปี 2563 บริษัทมีคำบำเหน็จเท่ากับ 644.5 ล้านบาท 629.6 ล้านบาท และ 570.5 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วนคำบำเหน็จสุทธิเท่ากับร้อยละ 22.0 ร้อยละ 22.9 และร้อยละ 25.1 ตามลำดับ

อัตราส่วนคำบำเหน็จสุทธิคำนวณจากคำบำเหน็จหักรายได้คำบำเหน็จ เปรียบเทียบกับเบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้ โดยอัตราส่วนคำบำเหน็จสุทธิเป็นหนึ่งในองค์ประกอบที่ใช้ในการวัดประสิทธิภาพของการรับประกันภัยของบริษัท ที่เรียกว่าอัตราส่วนรวม หรือ “Combined Ratio” ที่จะได้อธิบายต่อไป

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นประกอบด้วย เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ค่าใช้จ่ายพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัย และ ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัยอื่นตามที่ตกลงกันในสัญญาประกันภัยต่อ

ในปี 2565 ปี 2564 และปี 2563 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเท่ากับ 46.1 ล้านบาท 52.7 ล้านบาท และ 36.5 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 12.5 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 44.6 ตามลำดับ

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร ค่าภาษีอากร และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

Commission expenses

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

In 2022, 2021 and 2020, the Company recorded commission expenses at 644.5 million baht, 629.6 million baht and 570.5 million baht respectively, representing net commission expenses ratio of 22.0 percent, 22.9 percent and 25.1 percent respectively.

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

Other underwriting expenses

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

In 2022, 2021, and 2020, the Company recorded other underwriting expenses of 46.1 million baht, 52.7 million baht and 36.5 million baht respectively, accounting for a decreased rate of 12.5 percent and increased rate of 44.6 percent respectively.

Operating expenses

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

ในปี 2565 ปี 2564 และปี 2563 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเท่ากับ 108.3 ล้านบาท 92.7 ล้านบาท และ 93.0 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.9 และลดลงร้อยละ 0.3 ตามลำดับ โดยค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับบุคลากร

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงานเป็นหนึ่งในองค์ประกอบที่ใช้ในการวัดประสิทธิภาพของการรับประกันภัยของบริษัท ที่เรียกว่าอัตราส่วนรวม หรือ “Combined Ratio” อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงานคำนวณจากผลรวมของค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายดำเนินงาน เปรียบเทียบกับเบี้ยรับประกันภัยต่อรับสุทธิ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงานของบริษัท ในปี 2565 ปี 2564 และปี 2563 เท่ากับร้อยละ 5.3 ร้อยละ 5.0 และร้อยละ 5.6 ตามลำดับ

อัตราส่วนรวม

อัตราส่วนรวม (Combined Ratio) เป็นอัตราส่วนหนึ่งที่ใช้กันอย่างแพร่หลายในการวัดประสิทธิภาพของการรับประกันภัย โดยอัตราส่วนรวมประกอบด้วยอัตราส่วนต่างๆ ดังนี้

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

ดังนั้นหาก อัตราส่วนรวมต่ำกว่าร้อยละ 100 แสดงว่าธุรกิจมีกำไรจากการรับประกันภัย อัตราส่วนรวมของบริษัทในปี 2565 ปี 2564 และปี 2563 เท่ากับ ร้อยละ 96.4 ร้อยละ 98.0 และร้อยละ 95.2 ตามลำดับ โดยในปี 2565 อัตราส่วนรวมลดลงเนื่องจากบริษัทมีอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนลดลงจากงานประกันชีวิตรายสามัญ และประกันสินเชื่อ ในส่วนของอัตราส่วนค่าบำเหน็จสุทธิลดลงจากงานประกันกลุ่ม ในขณะที่อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเล็กน้อย

In 2022, 2021 and 2020, the Company recorded total operating expenses at 108.3 million baht, 92.7 million baht and 93.0 million baht respectively, accounting for a growth rate of 16.9 percent and decreased rate of 0.3 percent respectively. Most of the operating expenses are related to staff-related expenses.

Underwriting Expenses and Operating Expenses Ratio

The ratio of underwriting expenses and operating expenses are one of the indicator employed in measuring the Company’s efficiency in reinsurance business which is called “combined ratio”. Such ratio is calculated from other underwriting expenses plus operating expenses in comparison with net written premiums, underwriting expenses and other operating expenses. In 2022, 2021 and 2020, the ratio of underwriting and operating expenses was equivalent to 5.3 percent, 5.0 percent and 5.6 percent respectively.

Combined Ratio

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

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

Consequently, if the combined ratio is lower than 100 percent, meaning that the Company has profited from its reinsurance business. The Company’s combined ratio in 2022, 2021, and 2020 was 96.4 percent, 98.0 percent, and 95.2 percent respectively. In 2022, the combined ratio decreased as a result of a decrease in the loss ratio of ordinary life and credit life insurance, the commission ratio decreased as a result of group insurance, while underwriting expense, and operating expenses ratio slightly increased from the previous year.

ตารางแสดงอัตราส่วนรวม
Table illustrating the combined ratio

หน่วย : ล้านบาท
(Unit : THB Million)

	2565 2022	2564 2021	2563 2020
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน Loss Ratio	69.1	70.0	64.5
อัตราส่วนค่าบำเหน็จสุทธิ Net Commission Ratio	22.0	23.0	25.1
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน Underwriting expenses and operating expenses Ratio	5.3	5.0	5.6
อัตราส่วนรวม Combined Ratio	96.4	98.0	95.2

กำไรสุทธิ

ในปี 2565 ปี 2564 และปี 2563 บริษัทมีกำไรสุทธิเท่ากับ 153.1 ล้านบาท 98.5 ล้านบาท และ 121.4 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 5.1 ร้อยละ 3.5 และร้อยละ 5.2 ตามลำดับ โดยในปี 2565 อัตรากำไรสุทธิเพิ่มขึ้นเนื่องมาจากเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้เพิ่มขึ้น ประกอบกับอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนและค่าบำเหน็จที่ลดลงจากงานประกันชีวิตกลุ่ม สำหรับปี 2564 อัตรากำไรสุทธิลดลงเนื่องมาจากค่าสินไหมทดแทนงานประกันชีวิตประเภทสามัญ ประกันสินเชื่อ และประกันกลุ่มที่เพิ่มขึ้น

อัตราผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น

ในปี 2565 ปี 2564 และปี 2563 บริษัทมีอัตราผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นเท่ากับร้อยละ 10.5 ร้อยละ 6.8 และร้อยละ 8.4 ตามลำดับ

ฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์

สินทรัพย์หลักของบริษัท ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้จากการลงทุนค้างรับ สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ และที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ณ สิ้นปี 2565 ปี 2564 และปี 2563 บริษัทมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 2,875.4 ล้านบาท 2,797.5 ล้านบาท และ 2,700.1 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 และร้อยละ 3.6 ตามลำดับ มีรายการที่สำคัญดังนี้

Net Profit

In 2022, 2021 and 2020, the Company recorded a net profit of 153.1 million baht, 98.5 million baht and 121.4 million baht respectively, representing a net profit margin of 5.1 percent, 3.5 percent and 5.2 percent respectively. In 2022, an increase of profit margin was due to earned premium together with a declined in loss ratio and commission ratio from group life product. In 2021, a decline of profit margin was due to an increase in the claim incurred in ordinary life, credit life, and group insurance.

Return on Equity

In 2022, 2021 and 2020, the Company recorded return on equity of 10.5 percent, 6.8 percent and 8.4 percent, respectively.

Financial Position

Assets

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

At the end of 2022, 2021 and 2020, the Company's total assets were recorded at 2,875.4 million baht, 2,797.5 million baht and 2,700.1 million baht respectively, increasing by 2.8 percent and 3.6 percent respectively.

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ประกอบด้วย เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ และเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ

เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ คือ เงินสำรองจากเบี้ยประกันภัยที่บริษัทประกันภัย (ผู้เอาประกันภัยต่อ) เก็บจากบริษัทรับประกันภัยต่อเพื่อเป็นหลักประกัน ในกรณีที่ผู้รับประกันภัยต่ออาจประสบปัญหาทางการเงิน ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญาประกันภัยต่อ เงินสำรองดังกล่าวผู้เอาประกันภัยต่อส่งคืนในปีถัดไปหรือเมื่อวันสิ้นสุดสัญญา

ณ สิ้นปี 2565 ปี 2564 และปี 2563 บริษัทมีลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อเท่ากับ 273.3 ล้านบาท 135.0 ล้านบาท และ 433.9 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 9.5 ร้อยละ 4.8 และร้อยละ 16.1 ตามลำดับ โดยมีรายละเอียดดังนี้

Reinsurance Receivables

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

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

At the end of 2022, 2021 and 2020, the Company's reinsurance receivables amounted to 273.3 million baht, 135.0 million baht and 433.9 million baht, representing 9.5 percent, 4.8 percent and 16.1 percent of total assets respectively. Details are described below:

หน่วย : ล้านบาท
(Unit : THB Million)

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ Reinsurance Receivables	2565 2022	2564 2021	2563 2020
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ Amounts deposited on reinsurance	104.4	64.2	98.6
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ Amounts dues from reinsurers	168.9	70.8	335.3
รวม Total	273.3	135.0	433.9

สินทรัพย์ลงทุน

สินทรัพย์ลงทุนประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเพื่อขาย เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนทั่วไป เงินให้กู้ยืม และเงินลงทุนในบริษัทร่วม โดยมีรายละเอียดดังนี้

Investment Assets

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

รายการ Particulars	2565 2022		2564 2021		2563 2020	
	ล้านบาท THB Million	ร้อยละ Percent	ล้านบาท THB Million	ร้อยละ Percent	ล้านบาท THB Million	ร้อยละ Percent
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด Cash and cash equivalents	81.7	3.6	155.8	6.6	41.1	2.1
เงินลงทุนเพื่อค้า Trading investment						
ตราสารทุน Equity securities	-	-	-	-	79.1	4.0
เงินลงทุนเผื่อขาย Available for sale investment						
ตราสารทุน Equity securities	289.0	12.6	403.9	17.1	339.4	17.1
หน่วยลงทุน Unit trusts	536.0	23.4	611.2	25.9	543.6	27.5
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด Held to maturity investment						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ Government and state enterprise securities	818.3	35.7	642.6	27.3	475.6	24.0
ตราสารหนี้ภาคเอกชน Private enterprise debt securities	508.4	22.2	472.8	20.1	287.4	14.5
เงินฝากธนาคาร Deposits at banks	49.4	2.1	59.4	2.5	199.8	10.1
เงินลงทุนทั่วไป General investments	-	-	-	-	-	-
เงินให้กู้ยืม Loans	-	-	0.2	0.0	0.6	0.1
เงินลงทุนในบริษัทร่วม Investments in an associate	10.0	0.4	11.9	0.5	12.8	0.6
รวม Total	2,292.8	100.0	2,357.8	100.0	1,979.4	100.0

เงินลงทุนเพื่อค้า

เงินลงทุนเพื่อค้า หมายถึง เงินลงทุนที่บริษัทลงทุนและมีวัตถุประสงค์ที่จะขายในอนาคตอันใกล้ โดยลงทุนในหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ณ สิ้นปี 2565 และ 2564 บริษัทไม่มีเงินลงทุนเพื่อค้า

ณ สิ้นปี 2563 บริษัทมีเงินลงทุนเพื่อค้าเท่ากับ 79.1 ล้าน โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 2.9

ทั้งนี้ เงินลงทุนเพื่อค้า ณ สิ้นปี 2563 คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์ลงทุนเท่ากับร้อยละ 4.0

Trading investments

Trading investments refer to investment performed by the Company with the intention to sell them in the near future, in which the Company has to invest such registered shares in the Stock Exchange of Thailand (SET).

At the end of 2022 and 2021, the Company had no trading investments.

At the end of 2020, the Company had total trading investments of 79.1 million baht, representing 2.9 percent of investment assets.

Nevertheless, trading investments at the end of 2020 accounted for 4.0 percent of investment assets.

เงินลงทุนเพื่อขาย

เงินลงทุนเพื่อขาย หมายถึง เงินลงทุนที่บริษัทลงทุนและมีวัตถุประสงค์ที่จะขายในอนาคต โดยประกอบด้วย ตราสารทุนและหน่วยลงทุน

ณ สิ้นปี 2565 ปี 2564 และปี 2563 บริษัทมีเงินลงทุนเพื่อขายเท่ากับ 824.9 ล้านบาท 1,015.1 ล้านบาท และ 883.0 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 28.7 ร้อยละ 36.3 และร้อยละ 32.7 ตามลำดับ โดยสัดส่วนเงินลงทุนเพื่อขายของบริษัทเป็นตราสารทุนประมาณร้อยละ 35 ถึงร้อยละ 40 และเป็นหน่วยลงทุนประมาณร้อยละ 60 ถึงร้อยละ 65

ทั้งนี้ เงินลงทุนเพื่อขาย ณ สิ้นปี 2565 ปี 2564 และปี 2563 คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์ลงทุนเท่ากับร้อยละ 36 ร้อยละ 43.0 และร้อยละ 44.6 ตามลำดับ

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด หมายถึง เงินลงทุนที่บริษัทลงทุนและมีวัตถุประสงค์ที่จะถือจนครบกำหนดได้แก่ หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ตราสารหนี้ภาคเอกชน และเงินฝากธนาคาร

ณ สิ้นปี 2565 ปี 2564 และปี 2563 บริษัทมีเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดเท่ากับ 1,376.1 ล้านบาท 1,174.9 ล้านบาท และ 962.8 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 47.9 ร้อยละ 42.0 และร้อยละ 35.7 ตามลำดับ

ทั้งนี้ เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด ณ สิ้นปี 2565 ปี 2564 และปี 2563 คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์ลงทุนเท่ากับร้อยละ 60.0 ร้อยละ 49.9 และร้อยละ 48.6 ตามลำดับ

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์-สุทธิ

ณ สิ้นปี 2565 ปี 2564 และปี 2563 บริษัทมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิเท่ากับ 47.2 ล้านบาท 54.4 ล้านบาท และ 51.1 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 1.6 ร้อยละ 1.9 และร้อยละ 1.9 ตามลำดับ

Available-for-sale investments

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

At the end of 2022, 2021 and 2020, the Company's available-for-sale investments amounted to 824.9 million baht, 1,015.1 million baht and 863.0 million baht respectively, representing 28.7 percent, 36.3 percent and 32.7 percent of total assets respectively.

A proportion of available-for-sale investments were reported at 35 percent to 40 percent and unit trust were report at 60 percent to 65 percent respectively. However, available-for-sale investments at the end of 2022, 2021 and 2020 made up 43.0 percent, 44.6 percent and 40.3 percent of investment assets respectively.

Held-to-maturity investments

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

At the end of 2022, 2021 and 2020, held-to-maturity investments amounted to 1,376.1 million baht, 1,174.9 million baht and 962.8 million baht, respectively, representing 47.9 percent, 42.0 percent and 35.7 percent of total assets, respectively.

Held-to-maturity investments at the end of 2022, 2021 and 2020 accounted for 60.0 percent, 49.9 percent and 48.6 percent of investment assets in 2021, 2020 and 2019, respectively.

Premise and equipment

At the end of 2022, 2021 and 2020, premises and equipment-net of the Company amounted to 47.2 million baht, 54.4 million baht and 51.1 million baht respectively, representing 1.6 percent, 1.9 percent and 1.9 percent of total assets respectively.

หน่วย : ล้านบาท
(Unit : THB Million)

รายการ Items	2565 2022	2564 2021	2563 2020
ที่ดิน Land	17.6	17.6	17.6
อาคาร Building	22.8	25.0	27.2
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน Furniture, Fixture and equipment	1.6	2.8	3.8

รายการ Items	2565 2022	2564 2021	2563 2020
คอมพิวเตอร์ Computers	5.2	8.3	1.0
ยานพาหนะ Motor Vehicles	-	0.7	1.5
รวม – สุทธิ Total – Net	47.2	54.4	51.1

หนี้สิน

ณ สิ้นปี 2565 ปี 2564 และปี 2563 บริษัทมีหนี้สินรวมเท่ากับ 1,428.6 ล้านบาท 1,328.5 ล้านบาท และ 1,276.1 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.5 และร้อยละ 4.1 ตามลำดับ โดยหนี้สินรวมที่เพิ่มขึ้นมีสาเหตุหลักจากหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

ณ สิ้นปี 2565 ปี 2564 และปี 2563 บริษัท มีเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อเท่ากับ 304.2 ล้านบาท 146.0 ล้านบาท และ 346.7 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อหนี้สินและส่วนวงเจ้าของรวมร้อยละ 10.6 ร้อยละ 5.2 และร้อยละ 12.8 ตามลำดับ

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ประกอบด้วย สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว สำรองค่าสินไหมทดแทน และสำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

สำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมเป็นสำรองประกันชีวิตที่คำนวณตามวิธีของคณิตศาสตร์ประกันภัยตามประกาศ คปก. โดยมีข้อสมมติหลักที่ใช้ในการประมาณการเกี่ยวข้องกับอัตราการขาดอายุหรือเวนคืนกรมธรรม์ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการจ่ายและบริหาร อัตราการและอัตราเจ็บป่วย อัตราคิดลด และอัตราเงินปันผลที่ไม่รับรองการจ่ายในอนาคต เป็นต้น โดยทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะเปรียบเทียบมูลค่าสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ สำหรับกรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับอยู่ หากมูลค่าสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ บริษัทจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมในงบการเงิน

Liabilities

As at the end of 2022, 2021, and 2020, the Company had total liabilities of 1,428.6 million baht, 1,328.5 million baht and 1,276.1 million baht, respectively, increased by 7.5 percent and 4.1 percent, respectively. Total liabilities were increased from insurance contract liabilities which the main items are as follows:

Amounts Due to Reinsurers

At the end of 2022, 2021 and 2020, amounts due to reinsurers totaled 304.2 million baht, 146.0 million baht and 346.7 million baht, respectively, representing 10.6 percent, 5.2 percent and 12.8 percent of total liabilities and equity, respectively.

Insurance Contract Liabilities

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

Long term insurance policy reserves

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

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
Management Discussion and Analysis: MD&A

ณ สิ้นปี 2565 ปี 2564 และปี 2563 บริษัทมีสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเท่ากับ 493.8 ล้านบาท 502.7 ล้านบาท และ 508.6 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมร้อยละ 17.2 ร้อยละ 18.0 และร้อยละ 18.8 ตามลำดับ สำหรับปี 2565 และ 2564 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเริ่มอยู่ในระดับคงที่ หลังจากที่มีการเร่งการตั้งสำรองในช่วงปี 2560-2563

สำรองค่าสินไหมทดแทน

สำรองค่าสินไหมทดแทน หมายถึง ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลง หรือยังไม่ได้รับรายงาน และค่าสินไหมทดแทนที่ตกลงแล้วแต่ผู้เอาประกันภัยยังไม่ได้รับไป ทั้งนี้การประมาณการค่าสินไหมทดแทนให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณเงินสำรองประกันภัย

ณ สิ้นปี 2565 ปี 2564 และปี 2563 บริษัทมีสำรองค่าสินไหมทดแทนเท่ากับ 24.8 ล้านบาท 142.0 ล้านบาท และ 29.0 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมร้อยละ 0.9 ร้อยละ 5.1 และร้อยละ 1.1 ตามลำดับ โดยในปี 2565 มีการสำรองค่าสินไหมทดแทนลดลง เนื่องจากการกลับรายการการประมาณการค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported: IBNR) จากสถานการณ์ COVID-19

สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยเป็นสำรองสำหรับสัญญาประกันต่อรับประเภทระยะสั้น บริษัทจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้สุทธิจากค่าบำเหน็จจ่ายรอดัตถบัญญัติ และจะรับรู้ส่วนต่างเพิ่มเติมหากมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้สุทธิจากค่าบำเหน็จจ่ายรอดัตถบัญญัติ โดยสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดเป็นจำนวนเงินที่บริษัทสำรองไว้เพื่อชดใช้ค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย

ณ สิ้นปี 2565 ปี 2564 และปี 2563 บริษัท มีสำรองเบี้ยประกันภัยเท่ากับ 518.2 ล้านบาท 493.3 ล้านบาท และ 326.8 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมร้อยละ 18.0 ร้อยละ 17.6 และร้อยละ 12.1 ตามลำดับ โดยในปี 2565 และปี 2564 สำรองเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นจากสัดส่วนการรับประกันภัยต่อระยะสั้นที่เพิ่มขึ้น

At the end of 2022, 2021 and 2020, the Company have long term insurance policy reserves of 493.8 million baht, 502.7 million baht and 508.6 million baht respectively, representing 17.2 percent, 18.0 percent and 18.8 percent of total liabilities to shareholders' equity respectively. In 2022 and 2021, long term insurance policy reserves became stable after the acceleration of reserves in 2017-2020.

Loss Reserves

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

At the end of 2022, 2021 and 2020, the Company's loss reserves equaled 24.8 million baht, 142.0 million baht and 29.0 million baht respectively, accounting for 0.9 percent, 5.1 percent and 1.1 percent of total liabilities to shareholders' equity respectively. In 2022, a decline in loss reserves resulted from the reverse of claim reserve, incurred but not reported claims (IBNR) from COVID-19.

Premium Reserves

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

At the end of 2022, 2021 and 2020, the Company had premium reserves of 518.2 million baht, 493.3 million baht and 326.8 million baht, respectively, representing 18.0 percent, 17.6 percent and 12.1 percent of total liabilities to shareholders' equity, respectively. In 2022 and 2021, premium reserves increased due to increase in short-term reinsurance proportion.

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 1,446.8 ล้านบาท ลดลง 22.3 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.5 จาก 1,469.1 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2564 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการจ่ายเงินปันผลในปี 2565 ซึ่งเป็นการจ่ายจากผลประกอบการปี 2564 และครึ่งปีแรกของปี 2565 และรายการส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เท่ากับ 2.41 บาทต่อหุ้น ลดลงจาก 2.45 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2564

นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และจัดทำขึ้นตามวิธีการบัญชีเกี่ยวกับการประกันภัยในประเทศไทยและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) และเป็นไปตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศ คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไขและระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2562 ลงวันที่ 4 เมษายน 2562 โดยเนื้อหาของนโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัท สามารถดูรายละเอียดได้ทั้งงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่แสดงในรายงาน One Report (56-1) ที่ www.thairelife.co.th หรือ www.set.or.th

ในระหว่างปี บริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน ทั้งนี้ การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

ความสามารถในการบริหารทรัพย์สิน

เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ

เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ หมายถึง เบี้ยประกันภัยค้ำรับ ค่าบำเหน็จค้ำรับ ค่าสินไหมทดแทนค้ำรับ และรายการค้ำรับอื่นๆ จากบริษัทประกันภัย และหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยบริษัทบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของบริษัทประกันภัยต่อ

Shareholders' Equity

As of December 31, 2022, shareholders' equity was 1,446.8 million baht, a decrease of 22.3 million baht or 1.5 percent from 1,469.1 million baht at the end of 2021, mainly due to the dividend payment in 2022, which was paid from the operating results of 2021 and the first half of 2022, and revaluation deficit on available-for-sale investment measured at fair value through other comprehensive income. As a result, the book value of the Company as of December 31, 2022 was 2.41 baht per share, decreased from 2.45 baht per share at the end of 2021.

Key Accounting Policies

The financial statements have been prepared in accordance with Thai Financial Reporting Standards enunciated under the Accounting Professions Act B.E. 2547, and in accordance with Thai accounting practices related to insurance and the accounting and reporting guidelines prescribed by the Office of Insurance Commission (“OIC”), and in accordance with the format of financial statements specified in the Notification of the Office of Insurance Commission (“OIC”) regarding criteria, procedures, conditions and terms for preparation and submission of financial statements and operating performance reports of life insurance companies B.E. (No.2) 2019 dated 4 April 2019. Details of the accounting policies of the Company and its subsidiaries can be viewed in the One Report (56-1) at www.thairelife.co.th or www.set.or.th. During the year, the Company adopted the revised financial reporting standards and interpretations which are effective for fiscal years beginning on or after 1 January 2021. These financial reporting standards were aimed at alignment with the corresponding International Financial Reporting Standards with most of the changes directed towards clarifying accounting treatment and providing accounting guidance for users of the standards. However, the adoption of these financial reporting standards does not have any significant impact on the Company's financial statements.

Asset Management Ability

Amounts due from reinsurers

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

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ Management Discussion and Analysis: MD&A

ณ สิ้นปี 2565 ปี 2564 และปี 2563 บริษัท มีเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ เท่ากับ 168.9 ล้านบาท 70.9 ล้านบาท และ 335.3 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับ ร้อยละ 5.9 ร้อยละ 2.5 และร้อยละ 12.4 ตามลำดับ โดยในปี 2565 เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อเพิ่มขึ้นจากปีก่อน เนื่องจากมี เบี้ยรับที่เพิ่งเข้ามาในช่วงปลายปี

ทั้งนี้เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อของบริษัท ณ สิ้นปี 2565 จำนวนร้อยละ 100 ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ ดังที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8

สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุน

กระแสเงินสดจากกิจกรรมการดำเนินงาน

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานหลักของบริษัท มาจากเงินรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ และรายได้จากการลงทุน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ภาษีเงินได้นิติบุคคล รวมถึงเงินรับหรือจ่ายจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ โดยในปี 2565 ปี 2564 และปี 2563 บริษัทมีกระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมการดำเนินงานเท่ากับ 48.8 ล้านบาท 223.0 ล้านบาท และ 88.4 ล้านบาท ตามลำดับ โดยในปี 2565 กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานลดลงจากเงินรับจากการรับประกันภัยต่อ

กระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุน

ในปี 2565 ปี 2564 และปี 2563 บริษัทมีกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมการลงทุนเท่ากับ 2.1 ล้านบาท 23.4 ล้านบาท และ 2.2 ล้านบาท ตามลำดับ โดยในปี 2564 กระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุนใช้ไปเพื่อดำเนินโครงการทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงตามแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 (สัญญาประกันภัย) ที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ในปี 2568 และการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของบริษัท

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

ในปี 2565 ปี 2564 และปี 2563 บริษัทมีกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมการจัดหาเงินเท่ากับ 120.0 ล้านบาท 84.8 ล้านบาท และ 78.8 ล้านบาท ตามลำดับ โดยรายการในกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินรายการหลักคือ การจัดสรรเงินปันผลจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัท

โครงสร้างเงินทุน

บริษัทไม่มีการจัดหาแหล่งเงินทุนจากการกู้ยืม หรือมีแหล่งเงินทุนนอกงบการเงิน

บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ณ สิ้นปี 2565 เท่ากับ 1.0 เท่า ซึ่งเกิดจากเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ และหนี้สินจากสัญญาประกันภัยเป็นหลัก

In 2022, 2021 and 2020, the Company had outstanding debts from reinsurance, which was equivalent to 168.9 million baht, 70.9 million baht and 335.3 million baht, respectively, which were accounted for 5.9 percent, 2.5 percent, 12.4 percent of the total asset respectively. In 2022, the amounts due from reinsurers increase from the previous year because there are premiums received that just came near the end of the year. Nevertheless, as of December 31, 2022, 100 percent of the amounts due from reinsurers are not yet due, as indicated in No.8 of notes section of the financial statement.

Liquidity and Capital Adequacy

Cash flow from operating activities

Cash flow from operating activities is reinsurance receivables and investment income, operating expenditures, corporate income tax and including cash received or paid from investments in securities. In 2022, 2021 and 2020, the Company had cash flow provided from operating activities of 48.8 million baht, 223.0 million baht and 88.4 million baht respectively. In 2022, cash flow from operating activities was decreased due to cash received from reinsurance.

Cash flow from operating activities

In 2022, 2021 and 2020, the Company reported cash flow for investing activities of 2.1 million baht, 23.4 million baht and 2.2 million baht respectively. In 2022, cash flows from investing activities are used to implement information technology projects to accommodate changes in accounting practices issued by the Federation of Accounting Professions in accordance with IFRS17 (Insurance Contracts) which will be effective in 2025. In addition, the Company had invested in other systems to increase the efficiency of the Company's operations.

Cash flow from financing activities

In 2022, 2021 and 2020, the Company's cash flow employed in financing activities amounted to 120.0 million baht, 84.8 million baht and 78.8 million baht respectively. The main item of cash flow from financing activities was dividend payment to the Company's shareholders.

Capital Structure

The Company does not acquire other capital sources from loaning or have any other sources out of financial statements. Nevertheless, the Company's D/E ratio at the end of 2022 was 1.0 times, which was driven from reinsurers and insurance contract liabilities.

การผูกพันด้านหนี้สินและการบริหารจัดการภาระนอกงบดุล

ณ สิ้นปี 2565 บริษัทฯ มีการผูกพันที่เป็นฝ่ายทุนเพื่อติดตั้งระบบคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นจำนวน 8.6 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2564 :บริษัทฯไม่มีการผูกพันที่เป็นรายจ่ายฝ่ายทุน)

ณ สิ้นปี 2565 และ 2564 บริษัทมีการผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการและมีจำนวนเงินค่าบริการขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นจำนวน 22.3 ล้านบาท และ 5.9 ล้านบาท ตามลำดับ

แนวโน้มธุรกิจประกันชีวิตปี 2566

ทิศทางในปี 2566 คาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นจากภาคการท่องเที่ยว การบริโภคของประชาชนที่ฟื้นตัว และการส่งออก แต่ยังคงมีความเสี่ยงของตลาดทุนที่มีความผันผวน ทั้งจากสงครามรัสเซียที่ยังยืดเยื้อ และเศรษฐกิจโลกที่ถดถอย ส่งผลให้เบี้ยประกันชีวิตประเภทควบการลงทุนมีแนวโน้มชะลอตัวจากปีก่อน และความต้องการซื้อผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของประชาชนลดลงจากภาวะอัตราเงินเฟ้อและหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ส่วนเบี้ยประกันชีวิตประเภทออมทรัพย์จะสูงขึ้นตามอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้นแต่จะอยู่ในวงจำกัด ตามความพร้อมของแต่ละบริษัทในการ matching กับการลงทุนในแต่ละช่วงเวลา การปรับพอร์ตการรับประกันภัยให้มีความสมดุล รวมถึงการบังคับใช้มาตรฐานบัญชีฉบับใหม่ (IFRS17) ที่จะมีผลในปี 2568 ซึ่งบังคับให้บันทึกผลขาดทุนในงบการเงินทันทีหากผลิตภัณฑ์มีมูลค่ากรมธรรม์ติดลบ ส่งผลให้หลายบริษัทหันไปขายผลิตภัณฑ์คุ้มครองชีวิตและสุขภาพ (Protection & Health) แทนเพื่อลดผลกระทบตรงนี้ ขณะเดียวกันหลังสถานการณ์โควิด-19 ประชาชนก็เปิดใจหันมาสนใจซื้อประกันสุขภาพกันเพิ่มขึ้น ขณะที่มาตรฐานประกันสุขภาพฉบับใหม่ (New health standard) ก็ทำให้ลูกค้าสามารถเปรียบเทียบผลประโยชน์แต่ละบริษัทได้ง่าย ว่าจะมีความแตกต่างกันอย่างไรบ้าง และยังได้รับการรับประกันต่ออายุ แม้กรณีมีเคลมสูง หรือถึงแม้ว่าเบี้ยประกันจะแพงขึ้นก็ตาม

ส่วนรูปแบบการขายผลิตภัณฑ์ประกันนั้น การเข้ามาของเทคโนโลยี และการปรับตัวอย่างรวดเร็วของผู้บริโภคต่อการใช้งาน digital platform ทำให้รูปแบบการขายผ่านช่องทางออนไลน์มีความสำคัญมากขึ้น บริษัทประกันชีวิตต้องมีการออกแบบประกันที่เหมาะสมกับการขายผ่านช่องทางออนไลน์ เช่น มูลค่าเบี้ยไม่สูงมาก เงื่อนไขการพิจารณารับประกันง่าย และสะดวก การให้ความคุ้มครองชัดเจน เข้าใจง่าย เป็นต้น นอกจากนี้กระบวนการขายที่มุ่งเน้นช่องทางออนไลน์แล้ว กระบวนการดูแลผู้เอาประกัน การรับประกันแจ้งเคลม การให้บริการให้คำปรึกษา Tele-medicine รวมไปถึงการส่งจ่ายยา ก็มีแนวโน้มที่จะมีการให้บริการผ่านออนไลน์เช่นกัน ดังนั้นจะเห็นว่าบริษัทประกันชีวิตนอกจากจะพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบใหม่ๆ แล้ว ยังมีการร่วมพัฒนารูปแบบการให้บริการร่วมกับบริษัทพันธมิตรอื่นๆ เพื่อประกอบกันเป็นองค์รวมของการดูแลชีวิตและสุขภาพของลูกค้า (Total solution)

Contingencies and off-balance sheet arrangements

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

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

Life Insurance Business Outlook in 2023

2023 outlook is expected to be improved due to tourism with increased in public consumption and export. However, there is still uncertainty to capital market stability from lengthy war with Russia and global economic downturn. This will impact decreased in premium sales of unit-linked life insurance policy as well as demand for other life insurance products due to inflation and higher level of household debt. Endowment life insurance will received positive factor from higher interest rate, but this will be limited due to Insurers' ability to match investment in each period and balance in portfolio mix. This will include implementation of new accounting standards (IFRS17 that will be effective in 2025, which will reinforce loss to be recorded on financial statement as soon as its incurred. To mitigate the impact, insurance companies turn to focus in life and health protection products. After COVID-19 relax, consumers become more interest in health insurance. New health standard will allow consumers to easily compare benefits of different health products and granted guarantee for renewal even including cases with significant claim, although insurance premiums would be more expensive.

Regarding distribution channels of insurance product sales, digital technology and adaptation of consumer behaviour towards digital platform, enable online channel to be more focus. Life insurance companies would need to design suitable products for online sales e.g. moderate premium value, simplified underwriting conditions, convenient, clear coverage terms and conditions. In addition to sales through online channel, there's a trend in services to support customers such as managing claim process, tele-medicine counselling services including prescription. Life insurance companies are not only focusing on new product development, but also have focusing on value-added service with partners to integrate and provide total solution of life and health care to its customers.

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ Management Discussion and Analysis: MD&A

จากแนวโน้มและปัจจัยที่ท้าทายการดำเนินธุรกิจประกันภัย บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินกลยุทธ์เพื่อตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น รวมถึงแสวงหาโอกาสในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ ตลาดใหม่ และพันธมิตรใหม่ๆ เพื่อสร้างการเติบโตแบบก้าวกระโดด และสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนต่อไป

1. มุ่งคิดค้นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองความต้องการที่เปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัลและสังคมผู้สูงอายุ ด้วยการออกแบบผลิตภัณฑ์ครอบคลุมความต้องการที่แตกต่างกันตามกลุ่มอายุของผู้เอาประกันภัย และมองหาช่องทางการจัดจำหน่ายในรูปแบบใหม่ๆ ได้แก่ ช่องทางออนไลน์ นอกจากนี้บริษัทยังร่วมบริหารผลการรับประกันให้มีกำไรในระยะยาว ด้วยการพัฒนาเครื่องมือในการบริหารจัดการพอร์ต เพื่อช่วยบริหารด้านอัตราค่าสินไหมทดแทน และการบริหารเงินกองทุน
2. มุ่งขยายงานไปยังตลาดต่างประเทศ ทั้งที่ผ่านการดำเนินงานผ่านฝ่ายพัฒนาธุรกิจของบริษัทเอง และการร่วมมือกับคู่ค้า เพื่อให้บริษัทเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ และมีข้อมูลทางสถิติเพียงพอต่อการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ รวมถึงแลกเปลี่ยนความรู้ด้านการพิจารณารับประกันกับบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศ
3. มุ่งแสวงหาพันธมิตรทางธุรกิจในการสร้างเทคโนโลยีชั้นให้กับธุรกิจประกันชีวิต โดยการเพิ่มความสามารถในการตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้กับบริษัทในด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ปัจจุบันบริษัทได้เดินทางแสวงหาพันธมิตรจาก กลุ่มบริษัทรับประกันภัยต่อ กลุ่มบริษัทนายหน้า กลุ่มอสังหาริมทรัพย์ กลุ่มบริษัท Tech Partner เพื่อพัฒนา Digital Platform รวมถึงบริการทางด้านสุขภาพที่ตอบโจทย์วิถีการดำเนินชีวิตแบบใหม่ยุค New Normal
4. มุ่งเป็นกิจการเพื่อความยั่งยืน (Sustainable) บริษัทให้ความสำคัญกับบทบาทและความรับผิดชอบในการช่วยดูแลและยกระดับคุณภาพสิ่งแวดล้อมและสังคมนอกเหนือจากบทบาทตัวกลางทางการเงินในระบบเศรษฐกิจซึ่งเป็นบทบาทดั้งเดิมที่มีความสำคัญต่อการเติบโตและเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ บริษัทจึงได้นำแนวคิดเรื่องความยั่งยืนมาปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยกำหนดแนวทางการดำเนินงานด้านความยั่งยืนไว้ 5 ด้าน ได้แก่

According to the trends and factors that challenge life insurance business operations, the Company strives to implement strategies to respond to the changes, and seeks opportunities to develop products and services, new markets and new partners in order to create leaps and further sustainable growth.

1. To develop products and services to satisfy changing needs in the digital age and aging society with the product design covering variety of requirements according to the age group of the assured, and seek new distribution channels, including online channels. In addition, the Company has managed insurance performances for long-term profitability by developing portfolio management tools to help achieve loss ratio and fund management.
2. Focus on expanding the international market through operations and the company's business development department. And collaborate with partners to increase business opportunities and derive statistical data from developing new products, including exchanging knowledge in underwriting with foreign life insurance companies.
3. To seek business partners in order to create total solutions for life insurance businesses by increasing its capability to satisfy customer needs in terms of product and service development. The Company is now pursuing partners from the reinsurance group, brokerage group, and Tech Partner group, in order to develop Digital Platform as well as health services that serve the new normal lifestyle.
4. To become Sustainable establishment. The Company values the role and responsibility of preserving and enhancing the quality of the environment and society in addition to the role of financial intermediaries in the economy as its original role vital to economic growth and stability. The Company has adopted the concept of sustainability in its business operations by establishing guidelines for sustainability in 4 aspects as follows:

- a. การใส่ใจดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม
- b. การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม
- c. การสร้างความมั่นคงทางธุรกิจ
- d. การให้ความรู้ความเข้าใจด้านการเงินและประกันภัย
- e. การดูแลพนักงานและสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าการดำเนินงานดังกล่าวถูกหลอมรวมเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อให้บริษัทสามารถเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืนสร้างคุณค่าแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มและมีส่วนช่วยสนับสนุนการบรรลุเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน

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

ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทในอนาคต

เศรษฐกิจและสังคมไทยกำลังเผชิญกับความท้าทายในหลายมิติ สภาพเศรษฐกิจที่ถดถอย ประเด็นสงครามรัสเซีย-ยูเครน ที่นำไปสู่มาตรการคว่ำบาตรทางการค้า วิกฤตพลังงานที่มีแนวโน้มยืดเยื้อ การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน การเปลี่ยนแปลงทางพฤติกรรมของผู้บริโภค และความเสี่ยงของโรคอุบัติใหม่ที่รุนแรงขึ้น ซึ่งทั้งหมดนี้สร้างความท้าทายและโอกาสสำหรับเศรษฐกิจและภาคธุรกิจไทย ซึ่งสามารถส่งผลกระทบต่อการทำงานของธุรกิจประกันชีวิตในช่วง 2-3 ปีข้างหน้า ดังนี้

- ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ จากสถานการณ์ของตลาดทุนที่ผันผวน และความต้องการซื้อผลิตภัณฑ์ประกันภัยของประชาชนลดลงจากภาวะอัตราเงินเฟ้อและหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง กระทั่งต่อผลประกอบการและกำลังซื้อประชาชน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่อาจเพิ่มสูงขึ้น รวมถึงเงินกองทุนของบริษัทอาจลดลงจากภาวะเงินเฟ้อและมูลค่าตราสารหนี้ที่ลดลง
- ปัจจัยด้านสังคม ซึ่งในปี 2565 ประเทศไทยจะเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุอย่างสมบูรณ์ และค่าใช้จ่ายด้านการรักษาพยาบาลของไทยก็ปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ พฤติกรรมผู้บริโภคที่ตื่นตัว รักษาสุขภาพ รวมถึงการใช้ internet และ social media ที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้ในระยะถัดไป ความต้องการผลิตภัณฑ์กลุ่ม silver age และผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพจะเพิ่มขึ้นมาก อีกทั้งผู้บริโภคจะหันไปใช้ช่องทาง online ในการทำธุรกรรม และเลือกซื้อประกันภัย ส่งผลให้ต้องมีการปรับรูปแบบผลิตภัณฑ์จาก traditional products ไปสู่ผลิตภัณฑ์รูปแบบใหม่ และนำเทคโนโลยีมาใช้เพิ่มมากขึ้น
- ปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม ตลอดจนความเสี่ยงใหม่ๆ ซึ่งรวมถึงโรคระบาด เช่น COVID-19 ภาวะโลกร้อน ฝุ่น PM2.5 ฯลฯ โดยกระแสตื่นตัวของภาคธุรกิจทั่วโลกที่หันมาเน้นเป้าหมายการเติบโตอย่างยั่งยืน ทำให้แนวทางปฏิบัติด้าน ESG ซึ่งครอบคลุมการจัดการด้านสิ่งแวดล้อม (Environment) สังคม (Social) และธรรมาภิบาล (Governance) ถูกนำมาใช้เป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงในเชิงกลยุทธ์เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับพันธมิตรทางธุรกิจและผู้ร่วมลงทุนที่จะได้ผลตอบแทนที่มั่นคงในระยะยาว

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

The Russian-Ukrainian conflict issues that resulted in trade sanctions, the prolonged energy crisis, the slowdown in China's economy, changes in consumer behavior, and the possibility of more serious emerging diseases are just a few of the challenges that the Thai economy and business sector are currently facing. It could have the following effects on how the life insurance industry operates during the next two to three years:

- Economic factor: Due to inflation and high household debt, consumer demand for insurance products has decreased, which has an impact on business performance and consumer purchasing power. Operating costs may also rise, and the Company's capital may decline as a result of inflation and the value of debt securities.
- Social factor: Thailand's population will start to age entirely in 2022, and the expense of medical care there has been steadily rising. Also, healthy consumer behavior, including increased internet and social media use, has led to a rise in the need for health insurance and products for the elderly over the coming years. Moreover, people will use online resources to do business and purchase insurance. Because of this, it is necessary to change the product form from conventional items to new products and use more technology.
- Environmental factors as well as new risks, including epidemics such as COVID-19, global warming, PM2.5, etc.: ESG practices, which include environmental, social, and governance management, are being used as a strategic risk management tool to ensure that business partners and investors will receive stable returns over a long period of time as a result of the emergence of business sectors around the world that focus on the goal of sustainable growth.

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
Management Discussion and Analysis: MD&A

- ปัจจัยด้านเทคโนโลยี ซึ่งเป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การดำเนินงานของธุรกิจประกันภัยมากที่สุดอีกปัจจัยหนึ่ง เพื่อให้สามารถแข่งขันและเติบโตได้ในอนาคต บริษัท ทุกแห่งต้องมีการปรับตัวและนำเทคโนโลยีมาใช้ อาทิ การประยุกต์ใช้ smart devices หรือ IoT ผสมผสานกับการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัย และในระยะถัดไป บริษัทประกันภัยก็จะเริ่มใช้ AI และ Data analytics เข้า มาช่วยวิเคราะห์ความเสี่ยง รับประกัน และพิจารณาจ่าย ค่าสินไหมทดแทน
- ปัจจัยด้านกฎหมาย ธุรกิจประกันภัยไทยอยู่ในช่วงของ การปรับเปลี่ยนหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้ง IFRS 17 ที่ จะบังคับใช้ ในปี 2568 ส่งผลต่อวิธีการวัดมูลค่าหนี้สิน และการรับรู้รายได้ทางบัญชี รวมถึงภาษีในธุรกิจประกัน ภัย และปรับพอร์ตการรับประกันภัยให้มีความสมดุล พร้อมกับการยกระดับมาตรฐานการบริหารความเสี่ยง ของบริษัทประกันภัยไปอีกขั้น ให้ครอบคลุมความเสี่ยง ที่สำคัญ และสอดคล้องกับรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่ เปลี่ยนแปลงไป
- Technological factor: This is another element that significantly affects how the insurance industry operates. Every business must adapt to new technologies in order to compete and grow in the future. One example is the integration of IoT and smart devices into insurance product offerings. In the coming years, insurance companies will start using AI and data analytics to help analyze risks, underwrite policies, and determine compensation.
- Legal factor: The technique of valuing liabilities and accounting revenue recognition, including company taxes, are being adjusted by the Thai insurance sector in accordance with relevant legislation, including IFRS 17, which will be effective in 2025.

สถิติผลประกอบการและฐานะทางการเงิน
Financial Information

(หน่วย: พันบาท)
(Unit : THB Thousand)

	2565 2022	2564 2021	2563 2020	2562 2019	2561 2018	2560 2017	2559 2016
ผลประกอบการ Operating Results							
เบี้ยประกันภัยต่อรับ Gross Written Premiums	2,964,523	2,913,425	2,338,705	2,339,703	2,400,298	2,157,428	1,975,176
เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ Net Written Premiums	2,931,348	2,890,845	2,319,390	2,324,110	2,380,760	2,136,580	1,950,078
เบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้ Earned Premium	2,907,829	2,725,117	2,291,209	2,281,480	2,347,462	2,096,545	1,965,811
กำไรจากการรับประกันภัย ¹ Underwriting Profit ¹	104,659	47,166	105,655	126,256	234,102	455,964	299,753
รายได้จากการลงทุนสุทธิ Net investment income	75,536	64,756	31,397	100,075	74,117	82,355	86,682
กำไรก่อนภาษีเงินได้ Profit before Tax	181,549	113,011	142,588	232,005	310,022	542,233	390,000
กำไรสุทธิ Net Profit	153,105	98,496	121,435	194,256	253,467	435,684	321,748
สินทรัพย์ลงทุน Investment Assets	2,292,765	2,357,840	1,979,404	1,995,587	1,952,881	1,987,421	1,596,792
สินทรัพย์รวม Total Assets	2,875,416	2,797,530	2,700,104	2,426,164	2,357,869	2,397,065	2,052,532

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
Management Discussion and Analysis: MD&A

	2565 2022	2564 2021	2563 2020	2562 2019	2561 2018	2560 2017	2559 2016
หนี้สินรวม Total Liabilities	1,428,653	1,328,458	1,276,108	967,550	918,948	853,601	739,517
ทุนเรียกชำระแล้ว Paid-up Capital	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000
เงินกองทุน (ส่วนของผู้ที่ถือหุ้น) Capital Funds (Shareholders' Equity)	1,446,763	1,469,072	1,423,996	1,458,614	1,438,921	1,543,464	1,313,015
มูลค่าหุ้นตามบัญชีต่อหุ้น (บาท) Book Value per share (Baht)	2.41	2.45	2.37	2.43	2.40	2.57	2.19
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท) Dividend per Share (Baht)	0.166666	0.12	0.14	0.26	0.35	0.50	0.40
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท) Earnings per Share (Baht)	0.26	0.16	0.20	0.32	0.42	0.73	0.54
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน (%) Underwriting Profitability Ratio							
อัตราค่าสินไหมทดแทน ² Loss Ratio ²	69.1	70.0	64.5	64.4	60.6	44.4	48.9
อัตราส่วนค่าใช้จ่าย ³ Expenses Ratio ³	27.3	28.0	30.7	29.6	28.8	33.3	35.7
อัตราส่วนรวม Combined Ratio	96.4	98.0	95.2	94.0	89.4	77.7	84.6
อัตราส่วนสภาพคล่อง Liquidity Ratio							
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า) Liquidity Ratio (x)	1.0	1.7	1.7	2.0	2.3	2.5	2.5
อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันค้างรับ (วัน) Current on Premium (day)	0.9	0.7	0.5	0.4	0.5	0.6	0.6
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร Profitability Ratio							
อัตรากำไรขั้นต้น (%) Gross Profit Margin (%)	6.2	4.1	6.3	10.5	13.7	26.3	20.0
อัตรากำไรจากการรับประกันภัย (%) Underwriting Profit (%)	3.6	1.7	4.6	5.5	10.0	21.7	15.2
อัตรากำไรสุทธิ (%) Net Profit Margin (%)	5.1	3.5	5.2	8.1	10.4	19.9	15.6
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%) Investment Yield (%)	3.4	3.1	1.7	5.1	3.8	4.6	5.3
อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิ (เท่า) Net Retention Premium to Capital Fund (x)	2.0	2.0	1.6	1.6	1.6	1.5	1.5
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ที่ถือหุ้น (%) Return on Equity (%)	10.5	6.8	8.4	13.4	17.0	30.5	24.8
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน Operating Efficiency Ratio							
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%) Return on Assets	5.4	3.6	4.7	8.1	10.7	19.6	15.8

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
Management Discussion and Analysis: MD&A

	2565 2022	2564 2021	2563 2020	2562 2019	2561 2018	2560 2017	2559 2016
อัตราหมุนของสินทรัพย์ (เท่า) Assets Turnover Ratio (x)	1.1	1.0	0.9	1.0	1.0	1.0	1.0
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน Financial Ratio							
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า) Debt to Equity Ratio (x)	1.0	0.9	0.9	0.7	0.6	0.6	0.6
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า) Reserves to Equity Capital Ratio (x)	0.7	0.8	0.6	0.5	0.5	0.4	0.4
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์ (เท่า) Reserves to Asset Ratio (x)	0.4	0.4	0.3	0.3	0.3	0.2	0.3
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%) Dividend Payout Ratio	65.3	73.1	69.2	80.3	82.9	68.9	74.6

หมายเหตุ:

Note:

- สุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานและหนี้สงสัยจะสูญ (ถ้ามี)
Net of other operating expenses and allowance for doubtful debt (if any)
- อัตราค่าสินไหมทดแทน หมายถึง ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ / (เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้-สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่มขึ้น (ลดลง) จากปีก่อน)
Loss Ratio expressed as a total of net loss (earned premiums deduct life policy reserve increase (decrease) from previous year)
- อัตราส่วนค่าใช้จ่าย หมายถึง อัตราส่วนค่าบำเหน็จสุทธิ + อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน
Expenses Ratio expressed as a Commission Ratio plus Underwriting and Operating expenses Ratio

ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

General Information and other key information

5.1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัทจัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 5 มกราคม 2543 ประกอบกิจการในประเทศไทยโดยมีธุรกิจหลักคือ ดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อ ด้านการประกันชีวิต บริษัทได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน จำกัด ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และได้เปลี่ยนชื่อบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์จาก “บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด” เป็น “บริษัทไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)” เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2554 และได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2556 ปัจจุบันบริษัทมีทุนจดทะเบียนทั้งสิ้น 600 ล้านบาท เรียกชำระแล้ว 600 ล้านบาท

ข้อมูลทั่วไปของบริษัท

ชื่อบริษัท	บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 48/15 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 โทรศัพท์ 0-2666-9000 โทรสาร 0-2277-6227
ประเภทธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อ ด้านการประกันชีวิตทุกประเภท
เลขทะเบียนบริษัท	0107554000241
เว็บไซต์	www.thairelife.co.th
ทุนจดทะเบียน	ออกจำหน่ายและชำระแล้ว
หุ้นสามัญจำนวน	600,000,000 หุ้น
มูลค่าที่ตราไว้	หุ้นละ 1 บาท รวม 600,000,000 บาท

ข้อมูลทั่วไปของนิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ชื่อบริษัท TKI Life Insurance Company Limited

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

5.1 General Information

Thaire Life Assurance PCL. was established in January 5, 2000, in which operates business in Thailand, with life reinsurance as the core activity. Thaire Life registered as a public limited company under the Public limited Companies Act B.E. 2535 and was renamed with the Ministry of Commerce from "Thaire Life Assurance Co., Ltd." to "Thaire Life Assurance PCL" on September 29, 2011 and listed on the Stock Exchange of Thailand and began its first trading day on October 9, 2013. The Company currently has a total registered capital of THB 600 million, with a fully paid-up.

General Information

Company Name	Thaire Life Assurance PCL
Head office Location	48/15 Rajchadapisek Soi 20, Rajchadapisek Road, Samsennok, Huaykwang, Bangkok 10310 Phone: 0-2666-9000 Fax: 0-2277-6227
Nature of Business	Provision of reinsurance (life insurance business)
Registered Number	0107554000241
Website	www.thairelife.co.th
Share Capital	600 million ordinary shares of THB 1 each, Total THB 600 million
Registered, Issued and Paid-up	

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

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

ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

General Information and other key information

ข้อมูลทั่วไปของบุคคลอ้างอิง

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

Other References

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

5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

หลักเกณฑ์สำคัญที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจประกันชีวิต

บริษัทได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันภัยต่อด้านประกันชีวิต ภายใต้พระราชบัญญัติประกันชีวิตมีสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) เป็นหน่วยงานกำกับดูแลภายนอกซึ่งทำหน้าที่ออกกฎระเบียบและหลักเกณฑ์ต่างๆ เพื่อกำกับความมั่นคงของบริษัทประกันภัยที่ประกอบธุรกิจในประเทศไทย รวมถึงให้บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสและดำรงไว้ซึ่งฐานะการเงินที่เพียงพอ ไม่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัย

5.2 Other key information

Major Law and regulations relating to life insurance business

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

สรุปหลักเกณฑ์สำคัญจากพระราชบัญญัติประกันชีวิตได้ดังต่อไปนี้

Summary of key regulations from Life Insurance Act as following:

ข้อกำหนด Terms	หลักเกณฑ์โดยย่อ Summary of the regulations	สถานะของบริษัท ณ วันที่ 31 ธ.ค. 65 Status of the Company as of 31 Dec 2022
1. หลักทรัพย์วางประกันไว้กับนายทะเบียน กฎกระทรวงฉบับที่ 5 พ.ศ. 2539 ว่าด้วยมูลค่าหลักทรัพย์ของบริษัที่วางไว้กับนายทะเบียนเป็นหลักทรัพยประกัน	ให้บริษัทวางหลักทรัพยของบริษัที่ไว้กับนายทะเบียนเป็นหลักทรัพยประกันมีมูลค่าไม่น้อยกว่า 20 ล้านบาท	บริษัทปฏิบัติตามสอดคลองตามหลักเกณฑ์โดยได้วางหลักทรัพยประกันไว้กับนายทะเบียนเป็นจำนวน 21 ล้านบาท
1. Collateral places with the registrar Ministerial regulation No.5 B.E. 2539 (1996) pursuant to the value of Company’s collateral placing with the registrar	The Company shall place the collateral with the registrar no less than 20 MB.	The Company complies with the regulation by placing the collateral with the registrar at the amount of 21 Million Baht.

ข้อกำหนด Terms	หลักเกณฑ์โดยย่อ Summary of the regulations	สถานะของบริษัท ณ วันที่ 31 ธ.ค. 65 Status of the Company as of 31 Dec 2022
<p>2. การวางหลักทรัพย์เป็นเงินสำรองประกันภัยไว้กับนายทะเบียน มาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2551</p> <p>2. Collateral places as a reserve with the registrar Section 24 of Life Insurance Act B.E. 2535 (1992), amended B.E. 2551(2008)</p>	<p>ให้บริษัทวางเงินสำรองไว้กับนายทะเบียนเป็นมูลค่าไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินสำรองประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีความผูกพันอยู่ และเงินสำรองอื่นตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด</p> <p>The Company shall place the reserve with the registrar no more than 25 percent of the insurance reserve, for the insurance policies that remain binding, and other reserves as prescribed by the Commission.</p>	<p>บริษัทปฏิบัติตามข้อกำหนดตามหลักเกณฑ์ โดยได้วางหลักทรัพย์เป็นเงินสำรองประกันภัยไว้กับนายทะเบียน เป็นจำนวน 329 ล้านบาท</p> <p>The Company complies with the regulation by placing the reserve with the registrar at the amount of 329 MB.</p>
<p>3. การจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและการะผูกพันตามสัญญาประกันชีวิต ข้อ 4 ประกาศ คปก. เรื่อง การจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและการะผูกพันตามสัญญาประกันชีวิตและการฝากสินทรัพย์ไว้กับสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551</p> <p>3. The allocation of debt and obligation according to life insurance contract Clause 4 of Notification of the Insurance Commission RE: Allocation of Assets for Liabilities and Obligations under Life Insurance Contracts, and Deposit of Assets with a Financial Institution B.E. 2551 (2008)</p>	<p>การจัดสรรสินทรัพย์หนุนหลังไว้ไม่น้อยกว่าผลรวมของเงินสำรอง และจำนวนหนี้สินและการะผูกพันตามสัญญาประกันชีวิต</p> <p>The backup asset allocation shall not be less than the total of reserve and debt/obligation according to life insurance contract.</p>	<p>บริษัทปฏิบัติตามข้อกำหนดตามหลักเกณฑ์ โดยได้จัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและการะผูกพันตามสัญญาประกันชีวิต และการฝากสินทรัพย์ไว้กับสถาบันการเงิน เป็นจำนวนเท่ากับ 2.0 เท่า</p> <p>The Company complies with the regulation by allocating 2.0 times as much as the asset allocated the debt and obligation according to life insurance contract and the asset deposit with financial institution as stipulated by the regulation.</p>
<p>4. การดำรงเงินกองทุน (CAR) ข้อ 6 ประกาศ คปก. เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2562</p>	<p>จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทจะต้องดำรงไว้ซึ่งอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) ตลอดเวลาไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140</p>	<p>บริษัทปฏิบัติตามข้อกำหนดตามหลักเกณฑ์ โดยมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ที่สูงกว่าร้อยละ 300 (ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2565 ก่อนการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี)</p>

ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

General Information and other key information

ข้อกำหนด Terms	หลักเกณฑ์โดยย่อ Summary of the regulations	สถานะของบริษัท ณ วันที่ 31 ธ.ค. 65 Status of the Company as of 31 Dec 2022
<p>4. Maintenance of Capital Adequacy Ratio (CAR)</p> <p>Clause 6 of Notification of the Insurance Commission RE : Determination of Types and Category of Capital, including the Rules, Methods and Conditions of Calculation Capital of Life Insurance Companies B.E. 2562 (2019)</p>	<p>Until 31 December 2022, the Company shall maintain the Capital Adequacy Ratio at 140%</p>	<p>The Company complies with the regulation by having the Capital Adequacy Ratio exceeding 300% (The information as of 31 December 2022, before certified by the auditor)</p>
<p>5. การจ่ายเงินปันผล มาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2551</p> <p>5. Payment of dividend to shareholder. Section 32 of Life Insurance Act B.E. 2535 (1992), amended B.E. 2551(2008)</p>	<p>(มาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2551) เพื่อประโยชน์ในการจ่ายเงินปันผลต่อผู้ถือหุ้น บริษัทต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน</p> <p>For the benefit on payment of the dividend to shareholder, the Company shall obtain prior approval from the registrar.</p>	<p>บริษัทปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดและได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน คปภ. ก่อนจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น</p> <p>The Company complies with the regulation and obtain the approval from OIC, prior to the payment.</p>
<p>6. การคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ ข้อ 12 ประกาศ คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขในการประกันภัยต่อของบริษัประกันชีวิต พ.ศ. 2561</p> <p>6. The selection of reinsurer Clause 12 of Notification of the Insurance Commission RE: Criteria, strategy and Condition on reinsurance of Life insurance Company B.E. 2561 (2018)</p>	<p>บริษัทที่รับประกันต่อต่างประเทศต้องมีคุณสมบัติไม่ต่ำกว่าที่กฎหมายกำหนด</p> <p>The foreign reinsurer shall maintain a minimum qualification as stipulated by law.</p>	<p>บริษัทพิจารณาเอาประกันภัยต่อจากบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศที่มีความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A-</p> <p>The Company shall consider reinsured with the foreign reinsurer with credit rating at least A-.</p>

5.3 ข้อมูลสำคัญอื่น

บริษัทไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายใดๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อสินทรัพย์ของบริษัทที่มีจำนวนสูงเกินกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 รวมทั้งไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

5.4 ตลาดรอง

บริษัทไม่มีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของประเทศอื่น

5.3 Legal Dispute

As of 31 December 2022, the Company has no significant legal dispute, which might consequence to negative impact on total assets, exceeding 5% of the shareholder's equity. Also, there is no significant legal dispute which impacts to the Company's operation.

5.4 Secondary Market

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

ส่วนที่ 2

Section 2

71

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

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทเชื่อมั่นว่าการยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาล จริยธรรมและคุณธรรมในการดำเนินธุรกิจจะช่วยเสริมสร้างมูลค่า เพิ่มแก่กิจการในระยะยาว และมุ่งมั่นพัฒนายกระดับการกำกับดูแลกิจการให้เป็นไปตามหลักการ CG Code และ ASEAN CG Scorecard โดยคณะกรรมการได้ถือปฏิบัติตามประกาศ และดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ทั้งนี้ ในปี 2565 บริษัทได้รับรางวัลที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืนของบริษัท ดังนี้

- ได้รับรางวัล SET Award 2022 ในประเภทรางวัล “Rising Star Sustainability Awards” ซึ่งเป็นหนึ่งในกลุ่มรางวัล Sustainability Excellence จากงานประกาศรางวัล SET Award 2022 และยังได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน” หรือ Thailand Sustainability Investment (THSI) ประจำปี 2565 ในกลุ่มธุรกิจการเงิน จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นพัฒนาการบริหารจัดการธุรกิจให้เติบโตตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน
- ได้รับผลประเมินการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน (CGR) ประจำปี 2565 ระดับ “ดีเลิศ” ต่อเนื่องเป็นเวลา 7 ปี ตั้งแต่ปี 2559 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ได้รับการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 (AGM Checklist) โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประจำปี 2565 ได้ 97-100 คะแนน ซึ่งอยู่ในระดับ “ดีเยี่ยม” ต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2560

6. Corporate Governance Policy

The Board of Directors believes that adherence to good governance, ethics and virtues in business operations will enhance the value added to the business in the long run, as well as determines to improve the level of corporate governance in accordance with the CG Code and ASEAN CG Scorecard. The Board has complied with the announcement and operated according to the Company’s principle of good corporate governance. In 2022, the Company received awards related to the compliance with its principle of good corporate governance and sustainability as follows:

- Thaire Life was recognized by SET Award 2022 for the “Rising Star Sustainability Awards” category, including recognized by Thailand Sustainability Investment (THSI) 2022 in financial sector for the second consecutive year from the Stock Exchange of Thailand. This represents the sustainable operations with the aim to develop a business based on sustainable growth.
- Thaire Life also received an “Excellent” rating for its 2022 assessment in Thailand’s Corporate Governance Report (CGR) by the Thai Institute of Directors Association (IOD), marking its 7th consecutive year for this recognition since 2016.
- Thaire Life obtained the quality assessment of the 2022 Annual General Meeting of Shareholders (AGM Checklist) by the Thai Investors Association. Association of listed companies and the Office of the Securities and Exchange Commission for the year 2022 with 97-100 points, which is in the level of “Excellent” continuing its achievement record since 2017.

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี Corporate Governance

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

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยมีการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงนโยบายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการและกำกับดูแลให้มีการสื่อสารนโยบายดังกล่าวไปยังผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้รับทราบ เพื่อยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ รวมถึงมีการติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและมีการทบทวนนโยบายดังกล่าวเป็นประจำทุกปี ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแลในฐานะที่เป็นบริษัทที่อยู่ในธุรกิจประกันชีวิตและบริษัทจดทะเบียน โดยมีเป้าหมายที่จะยกระดับไปสู่มาตรฐานการกำกับดูแลกิจการในระดับสากล โดยมีนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ตามหลักการที่สำคัญดังนี้

วิสัยทัศน์ เป้าหมาย และค่านิยม

วิสัยทัศน์และเป้าหมาย “ไทยริประกันชีวิตมุ่งเป็นพันธมิตรในการให้บริการรับประกันภัยต่อด้านชีวิต พร้อมพัฒนา สร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการให้กับลูกค้า เศรษฐกิจและสังคมอย่างยั่งยืน” โดยบริษัทได้กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กรอย่างชัดเจนโดยผู้อำนวยการใหญ่เป็นผู้สื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบและเสริมสร้างให้วิสัยทัศน์และค่านิยมสะท้อนอยู่ในการตัดสินใจและการดำเนินงานของพนักงานในทุกระดับจนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กร ดังนี้

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

6.1 Overview of Corporate Governance Policy and Guidelines

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

Vision, Goals and Value Statement

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

พันธมิตรทางธุรกิจ

- ด้วยสัมพันธภาพอันยาวนาน เรามุ่งมั่นที่จะสร้างมูลค่าและความสำเร็จที่ยั่งยืนทางธุรกิจให้กับลูกค้าและเป็นพันธมิตรที่ลูกค้านึกถึง
- ในฐานะบริษัทประกันภัยต่อในประเทศ เรามั่นใจว่าข้อมูลความรู้ด้านประกันภัยต่อของเราเป็นข้อมูลที่ทันสมัยและถูกต้องแม่นยำ สามารถแก้ไขปัญหาลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

ผู้ถือหุ้น

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

พนักงาน

- เราให้การพัฒนาบุคลากรที่ดีเยี่ยมและให้การฝึกฝนความเป็นผู้นำเพื่อสร้างเสริมประสบการณ์และเป็นคำมั่นให้กับพนักงานของเรา
- สร้างผลตอบแทนที่จูงใจให้กับพนักงานที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อคุณภาพชีวิตที่ดี
- ค่าตอบแทนที่เราจะสร้างคุณค่าให้กับผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

พันธมิตรทางธุรกิจ

- หลักประกันที่มั่นคง
- บริการที่สะดวก รวดเร็ว และประหยัด
- การเน้นให้คำปรึกษาและแก้ปัญหาร่วมกัน
- บริการเสริมในเรื่อง การฝึกอบรมและให้คำปรึกษา ด้านเทคนิค

ผู้ถือหุ้น

- เน้นนโยบายการลงทุน แบบอนุรักษ์นิยม
- การพิจารณารับประกันภัย อย่างมีหลักเกณฑ์ที่ดี
- การจัดการส่วนผลรวมของธุรกิจ (อย่างมืออาชีพ)
- การดำเนินธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณ

พนักงาน

- พัฒนาพนักงานให้มีคุณภาพ และผลผลิตที่สูงขึ้น
- ให้ผลตอบแทนที่ดี
- ให้ความมั่นคงและโอกาส แห่งความก้าวหน้าในหน้าที่การงาน

Business Partner

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

Shareholder

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

Employee

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

Business Partner

- Financial Security
- Fast and efficient service
- Cost savings
- Training and technical consultant services

Shareholder




- Conservative investment strategy
- Prudent underwriting
- Professional portfolio management
- Business ethics

Employee

- Employee talent program
- Employee benefit program
- Career development program

ค่านิยมที่เราจะสร้างคุณค่าให้กับผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

We will build the value with :

 พันธมิตรทางธุรกิจ Business Partner	 ผู้ถือหุ้น Shareholder	 พนักงาน Employee
<ul style="list-style-type: none"> • หลักประกันที่มั่นคง • บริการที่สะดวก รวดเร็ว และประหยัด • การเน้นให้คำปรึกษาและแก้ปัญหา ร่วมกัน • บริการเสริมในเรื่อง การฝึกอบรมและให้คำปรึกษา ด้านเทคนิค • Financial Security • Fast and efficient service • Cost savings • Training and technical consultant services 	<ul style="list-style-type: none"> • เน้นนโยบายการลงทุน แบบอนุรักษ์นิยม • การพิจารณารับประกันภัย อย่างมีหลักเกณฑ์ที่ดี • การจัดการส่วนผสมรวมของธุรกิจ (อย่างมืออาชีพ) • การดำเนินธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณ • Financial Security • Fast and efficient service • Cost savings • Training and technical consultant services 	<ul style="list-style-type: none"> • พัฒนาพนักงานให้มีคุณภาพ และผลิตที่สู่สูง • ให้ผลตอบแทนที่ดี • ให้ความมั่นคงและโอกาส แห่งความก้าวหน้าในหน้าที่การงาน • Employee talent program • Employee benefit program • Career development program

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีการกำหนดอำนาจ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ การประชุมคณะกรรมการ โครงสร้างของคณะกรรมการ วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ การสรรหา และการเลือกตั้งกรรมการ การปฐมนิเทศกรรมการใหม่ การพัฒนาความรู้ของกรรมการ การรายงานการดำรงตำแหน่งในบริษัท/นิติบุคคลอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง องค์กรประกอบ บทบาท และหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย การแบ่งแยกตำแหน่งระหว่างประธานกรรมการและผู้อำนวยการใหญ่ คำตอบแทนของกรรมการ กรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูง การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง แผนพัฒนาสืบทอดตำแหน่งงาน (Succession Plan) และบทบาทหน้าที่ของเลขาธิการบริษัทไว้อย่างชัดเจน

Corporate Governance Structure of the Company

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

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

- การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทตระหนักถึงความสำคัญ และสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ทั้ง ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พันธมิตร พนักงาน คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ คู่ค้า สังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อม ซึ่งได้สะท้อนผ่านวิสัยทัศน์ จริยธรรม และจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท โดยบริษัทมีเจตนารมณ์ที่จะให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้รับประโยชน์สูงสุดที่ตั้งอยู่บนพื้นฐานของความเป็นจริยธรรมและคุณธรรมเพื่อการเติบโตร่วมกันอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ บริษัทมีช่องทางติดต่อสื่อสารต่างๆ เพื่อรับแจ้งข้อร้องเรียน เเบาะแสร และความคิดเห็นซึ่งเป็นช่องทางกลางที่สามารถติดต่อถึงคณะกรรมการของบริษัท และฝ่ายจัดการ

Rights and Treatment of Stakeholders

- Treatment of Stakeholders: The Company recognizes the importance and rights of all stakeholders, including shareholders, customers, alliances, employees, commercial competitors, creditors, business partners, society, communities and environment, which is reflected through its vision, ethics and business codes of conduct. It intends to provide all stakeholders with maximum benefits based on ethics and morality for sustainable growth together. The Company has various communication channels to receive complaints, clues and comments as central means to reach to the Board of Directors and management.

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี Corporate Governance

- การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งในด้านสิทธิขั้นพื้นฐาน สิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระในที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงสิทธิที่จะได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรม
- การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศและความโปร่งใส บริษัทให้ความสำคัญกับการรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญ รวมถึงดูแลการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับและข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและเปิดเผยข้อมูลถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา และเท่าเทียมกัน โดยมีการเปิดเผยต่อสาธารณชนผ่านช่องทางต่างๆ ตามเงื่อนไขที่กฎหมายหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนดอย่างเคร่งครัด ครบถ้วนทันเวลา และมั่นใจว่าข้อมูลดังกล่าวมีความถูกต้อง กระชับและตรงประเด็น
- Equitable Treatment of Shareholders: concerning fundamental rights, rights to attend and vote in shareholders' meeting, rights to express opinion freely in the shareholders' meeting, including the rights to a fair return.
- Disclosure and Transparency: The Company focuses on maintaining financial credibility and disclosing sensitive information, including overseeing the disclosure of confidential information and information affecting the Company's trading price. The Board of Directors is responsible for ensuring that the system prepares the financial reports and discloses, which is accurate, sufficient, timely and fair. It shall be disclosed to the public through various channels according to the conditions specified by the law or related authorities strictly, completely, in time and with confidence that such information is accurate, concise and pertinent.

การควบคุมภายในที่ดีของบริษัท

บริษัทได้ดำเนินการตามนโยบายและมาตรการด้านการควบคุมภายใน ได้แก่ นโยบายการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการและพนักงาน การรายงานการถือครองหลักทรัพย์ รายการที่เกี่ยวข้องกัน นโยบายการมีส่วนได้เสียและป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมถึงนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชันที่ครอบคลุมถึงการดูแลจอร์เจียและเบาะแสการกระทำผิด

6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติจรรยาบรรณและจรรยาบรรณธุรกิจ ประกอบด้วยแนวปฏิบัติที่ดีในการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณธุรกิจ จรรยาบรรณกรรมการ และจรรยาบรรณพนักงาน ซึ่งจรรยาบรรณและจรรยาบรรณธุรกิจนี้ถือเป็นวินัยอย่างหนึ่ง ซึ่งกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

Good Internal Controls of the Company

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

6.2 Ethics and Business Code of Conduct

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

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี Corporate Governance

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

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

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มีการพิจารณาทบทวนความเหมาะสมและความเพียงพอของจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อให้สอดคล้องกับการกำกับดูแลกิจการที่เป็นสากลอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งสามารถดูรายละเอียดในเว็บไซต์ของบริษัท ภายใต้หัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการที่ดี” “จริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ” โดยในปี 2565 ไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานกระทำการอันเป็นการฝ่าฝืนจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท

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

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

In this regard, the Board of Directors shall regularly review the appropriateness and adequacy of ethics and business codes of conducts in order to comply with international corporate governance, where the details can be viewed on the Company’s website under the title “Good Corporate Governance”, “Ethics and Business Codes of Conducts”. In 2022, there has been no director, executive or employee in violation of the Company’s ethics and business codes of conducts.

6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

6.3.1 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทในปี 2565

ในปี 2565 บริษัทได้พัฒนาการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการทั้งในเชิงนโยบายและแนวปฏิบัติที่สำคัญสรุปได้ ดังนี้

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

การหารือเรื่องผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการประจำปี 2564 จากข้อสังเกตถึงการดำเนินการ ประเด็นปัญหาและอุปสรรคที่เกิดขึ้นในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ ให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ให้สมบูรณ์ยิ่งขึ้นต่อไปได้ รวมถึงได้มีการทบทวนความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการชุดย่อยในปัจจุบัน ซึ่งเห็นว่ายังมีความเหมาะสมและเพียงพอต่อเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ พร้อมกันนี้เลขาธิการบริษัทยังได้จัดทำหลักสูตรการพัฒนากิจกรรม (Training Needs) สำหรับรายบุคคล โดยคัดเลือกหลักสูตรบนพื้นฐานของความจำเป็นในการพัฒนาที่สำคัญ เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการพัฒนาองค์ความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ในการกำกับดูแลกิจการ

การพิจารณาอนุมัติหลักเกณฑ์การเสนอวาระการประชุม ผู้ถือหุ้นโดยผู้ถือหุ้นของบริษัทตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอวาระการประชุม และเสนอข้อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้า ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี โดยหลักเกณฑ์ดังกล่าวได้ประกาศให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บไซต์ของบริษัท

การปรับปรุงนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2565 เพื่อให้มีความครอบคลุมครบถ้วนเป็นไปตามมาตรฐานของภาคธุรกิจและแนวทางเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของสำนักงาน คปภ. และแนวปฏิบัติของสมาคมประกันชีวิตไทย ที่มีการปรับปรุงให้สอดคล้องกับความเข้าใจของภาคธุรกิจในปัจจุบัน เพื่อรองรับการบังคับใช้เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2565 ที่ผ่านมา โดยนโยบายดังกล่าวได้เผยแพร่ในเว็บไซต์บริษัท และสื่อสารต่อพนักงานภายในบริษัทเรียบร้อยแล้ว

6.3 Major Changes and Developments in Corporate Governance Policy, Practices and Systems in 2022.

6.3.1 Compliance with the Corporate Governance Principles of the Company in 2022.

In 2022, the Company has developed important operations regarding corporate governance both as policies and practices with summary as follows:

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

The Board Performance Assessment in 2021 has been discussed from the observations to actions, the problems and obstacles, which arose during the practices of the Board of Directors, in order to enable them to perform their duties more completely. Additionally, the review of the suitability of the current committee structures has found that the structures are still suitable and sufficient for the business goals. At the same time, the Secretary of the Company has prepared and selected courses for individual Training Needs based on necessity for critical development in order to be the tools to develop knowledge, skills, and experiences that are helpful in the corporate governance.

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

In regard to Personal Data Protection Policy B.E. 2565 (2022), it has been amended for complete coverage in compliance with the standards of business sectors and guidelines about Privacy Policy of OIC, as well as the practices of the Thai Life Assurance Association, which have been revised to be in accordance with the understanding of the business sectors, in order to support the enforcement on June 1, 2022. The Policy has been published on the Company's website and communicated with the employees inside the Company already.

นอกจากนี้ งานด้านการพัฒนาบุคลากรมีความสำคัญในการขับเคลื่อนองค์กรให้เป็นไปตามกลยุทธ์ของบริษัท โดยในปี 2565 คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการพัฒนาระบบบริหารทรัพยากรบุคคล (HRMS - Human Resources Management System) ซึ่งครอบคลุมไปถึงแผนสืบทอดตำแหน่ง Succession Plan ของผู้บริหารระดับสูงและตำแหน่งงานที่สำคัญของบริษัท และการกำหนดโครงสร้างหน่วยงาน (Organization chart) ที่จะอยู่ภายใต้ขอบเขตงานและความรับผิดชอบของผู้บริหารระดับสูง ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้จัดให้มีการประชุมเพื่อหารือและติดตามความคืบหน้าเรื่องดังกล่าวโดยเฉพาะเป็นประจำทุกไตรมาส

คณะกรรมการบริษัทได้ถือปฏิบัติตามประกาศการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันชีวิตที่ออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 หรือ CG Code ซึ่งออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาปรับใช้ตามบริบทของบริษัท และมีการทบทวนนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทให้สอดคล้องกับหลักการดังกล่าวอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง อย่างไรก็ตามบริษัทยังคงมีส่วนที่บริษัทปฏิบัติแตกต่างจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังกล่าว

6.3.2 ประเด็นที่บริษัทมีการปฏิบัติแตกต่างจากหลักการดังกล่าว มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. ควรกำหนดนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงแจ้งต่อคณะกรรมการหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายเกี่ยวกับการซื้อหุ้นของบริษัทที่ตนถืออยู่อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย

บริษัทยังไม่มีนโยบายในเรื่องดังกล่าว แต่อย่างไรก็ตามบริษัทได้มีการกำหนดระเบียบต่างๆ เพื่อเป็นการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในที่ชัดเจนอยู่แล้ว ซึ่งประกอบด้วย จรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน นโยบายการดูแลเรื่องการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน การรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงการกำหนดระยะเวลาการห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

2. คณะกรรมการควรพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการความยั่งยืนของกิจการที่มีองค์ประกอบเป็นกรรมการอย่างน้อย 1 คน รวมถึงเปิดเผยกฎบัตรหรือบทบาทหน้าที่

In addition, human resources development is important to drive the organization according to the strategies of the Company. In 2022, the Board of Directors assigned the Nomination and Remuneration Committee to implement Human Resources Management System (HRMS), which covers Succession Plan of the senior management and critical positions of the Company, and the development of Organization chart under scope of work and responsibilities of the senior management. In this regard, the Nomination and Remuneration Committee held meetings to discuss and follow up on the progress of the issues regularly every quarter. The Board of Directors has adhered to the announcement on good corporate governance of life insurance companies, issued by the Office of the Insurance Commission, and the Corporate Governance Code B.E.2560 (2017), or CG Code, issued by the Securities and Exchange Commission, in order to apply in the context of the Company and has reviewed the Company's policies relating to good corporate governance in accordance with such principles at least once a year. However, there are still some parts that the Company has performs differently from aforementioned the good corporate governance principles.

6.3.2 Matters which still have not implemented in Corporate Governance Principles

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

At present, there is no such requirement in the company's policy, but the company already has in place clear regulations against insider trading. These regulations include Directors Code of Conduct; Employee Code of Conduct; Executives Code of Conduct; Internal Information disclosure policy, director and executives insider trading rules; guidelines on declaration of securities holding by directors and executives; and non-trading period rules applicable to directors, executives and employees.

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

บริษัทยังไม่มีแต่งตั้งคณะกรรมการความยั่งยืนของกิจการ แต่อย่างไรก็ตามบริษัทมีการดำเนินงานด้านความยั่งยืนโดยมีคณะกรรมการด้านความยั่งยืนที่มีสมาชิกมาจากแต่ละฝ่ายในองค์กร เช่น ฝ่ายบริหารที่มีผู้อำนวยการใหญ่ เป็นผู้แทนจากคณะกรรมการบริษัท ฝ่ายกลยุทธ์องค์กร ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ฝ่ายบริหารสำนักงาน เป็นต้น และมีการดูแล ติดตามการดำเนินงานด้านการพัฒนาความยั่งยืนให้เป็นไปตามเป้าหมายผ่านคณะกรรมการบริหาร (executive committee) และได้เปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานไว้ในรายงานความยั่งยืนของบริษัท

3. คณะกรรมการควรพิจารณากำหนดนโยบายวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระไว้ไม่เกิน 9 ปี โดยไม่มีข้อยกเว้น

คณะกรรมการยังไม่มีกำหนดวาระที่ดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ เนื่องจากบริษัทเชื่อมั่นว่ากรรมการอิสระเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถประสบการณ์ มีความเข้าใจลักษณะการดำเนินธุรกิจเป็นอย่างดี มีความเป็นอิสระในการแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์แก่บริษัท ไม่เป็นหรือไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับผู้ที่ถือหุ้นรายใหญ่ หรือมีอำนาจควบคุม ไม่ถูกโน้มน้าวหรือครอบงำจากฝ่ายบริหารมีคุณสมบัติกรรมการอิสระตามข้อกำหนดของสำนักงาน กสท. ประกอบกับการสรรหากรรมการอิสระรายใหม่ในธุรกิจที่บริษัทดำเนินการอยู่ค่อนข้างยาก

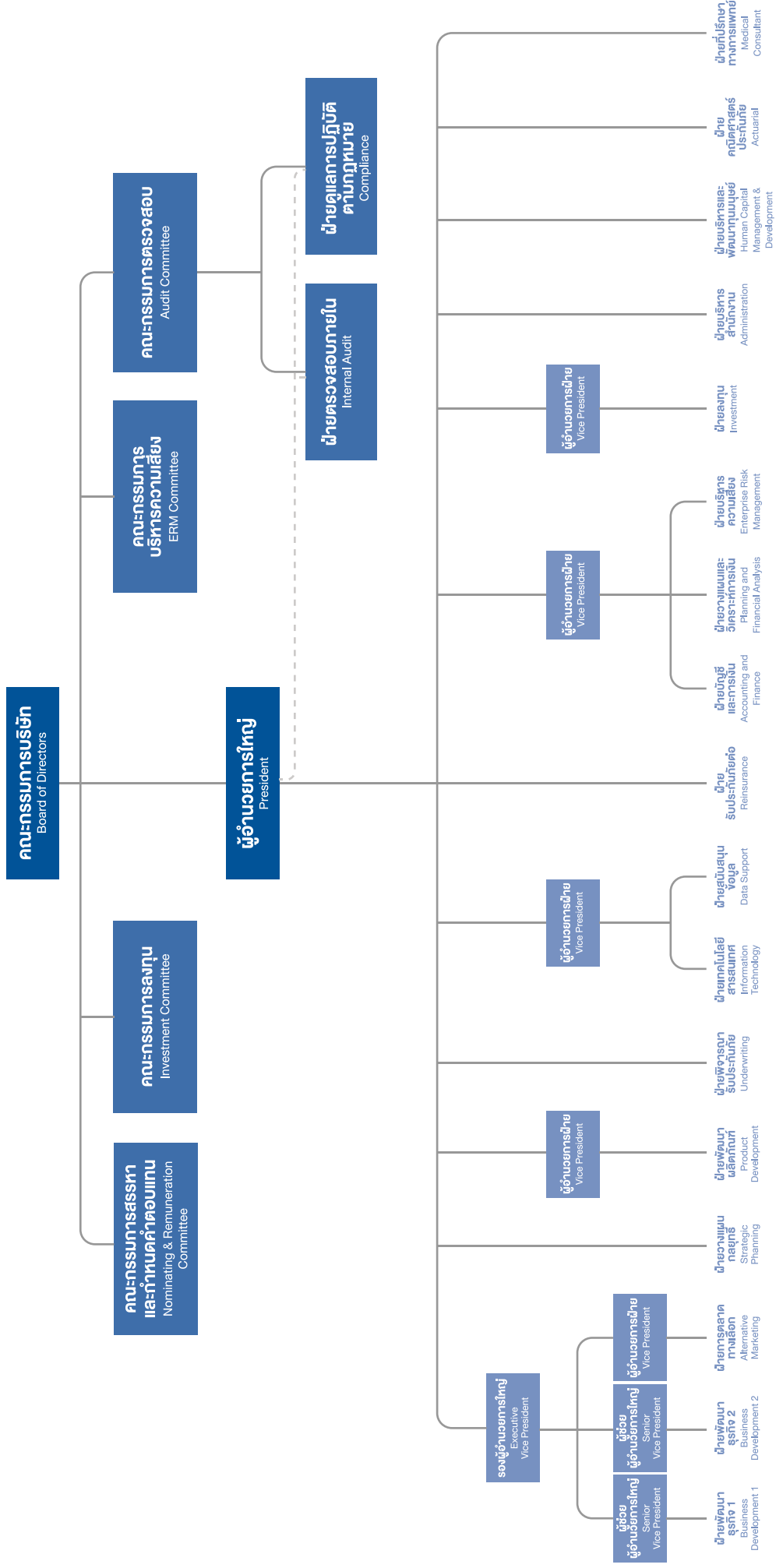
The Company has not appointed the Sustainability Committee. However, the Company has practiced sustainability through the sustainability working group with members coming from each department in the organization, e.g. the management with the Chief Executive Officer as a representative from the Board,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

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

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

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชื่อย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ
 Governance Structure and Key Data on the Board of Directors, Sub-Committees, Management, Employees and Others

7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ Corporate Governance Structure of the Company



7.2 คณะกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีกรรมการจำนวน 10 คน โดยได้จัดโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล ตลอดจนมีองค์ประกอบที่หลากหลายทั้งในด้านทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน อายุ เพศ คุณสมบัติที่สำคัญอื่นๆ และมีความจำเป็นที่ต้องมีกรรมการส่วนหนึ่งที่เป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านประกันชีวิตที่มีอยู่จำนวนจำกัดเพื่อให้มีความสอดคล้องตามนโยบายและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายที่จะรักษาความสมดุลขององค์ประกอบที่หลากหลายดังกล่าว

ปัจจุบันคณะกรรมการ 10 คนดังกล่าว ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นสุภาพสตรีจำนวน 4 คนและสุภาพบุรุษจำนวน 6 คน ซึ่งกรรมการทุกท่านล้วนแล้วแต่มีประสบการณ์ในการทำงานหรือ เคยทำงานในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงสุดของหน่วยงานภาครัฐ และภาครัฐ ส่วนด้านพื้นฐานการศึกษาที่มีความรู้ที่หลากหลายทั้งด้านการประกันภัยและประกันชีวิต การบัญชีและการเงิน การบริหารธุรกิจ การวางแผนกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้านสถิติและคณิตศาสตร์ประกันภัย วิศวกรรมศาสตร์ วิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี และรวมถึงด้านอื่นๆ ที่เป็นประโยชน์และมีความจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท สามารถสรุปได้ดังนี้

- กรรมการอิสระ จำนวน 6 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 60) ได้แก่ นายสุจินต์ หวังหลี่ ดร.กอปร์ กฤตยาภิรม นางคมคาย รุสรานนท์ ดร.สุธี โมกขะเวส นายระเรศ โปษยานนท์ และ นางกิตติยา ไตรณะเกษม
- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 30) ได้แก่ นายสุกฤษ รัชตธีรธรรม นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี นางนันทิษฐ สุวรรณสทิษฐ์
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 1 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10) ได้แก่ นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์

7.2 Board of Directors

Board of Directors Structure

As of December 31, 2022, the Company has 10 directors with the structure of the Board of Directors in accordance with the regulatory authority's guidelines, as well as a wide range of constituents in terms of professional skills, specialization, age, gender, other important qualifications. Also, it is necessary to have a part of directors with expertise in the limited field of life insurance in order to comply with the Company's business policies and strategies. The Board of Directors has a policy to maintain the balance of such diverse constituents.

Currently, the Board of Directors consists of 10 members, which are 4 ladies and 6 gentlemen, all of whom have work experiences or used to work as the highest executives of business and government agencies with educational background in various fields of property and life insurance, accounting and finance, business administration, strategic planning, risk management, good corporate governance, statistics and actuarial science, engineering, science and technology, and other areas that are beneficial and necessary for the Company's business operations. The constituents of the Board of Directors can be summarized as follows:

- 6 independent directors (accounted for 60%) are Mr. Suchin Wanglee, Dr. Kopr Kritayakirana, Mrs. Komkai Thusaranon, Dr. Suthee Mookhavesa, Mr. Tarate Poshyananda, and Mrs. Kittiya Todhanakasem
- 3 executive directors (accounted for 30%) are Mr. Sutti Rajitrangson, Ms. Navadee Ruangrattanametee, and Mrs. Nutchakorn Suwansathit
- 1 non-executive director (accounted for 10%) is Mr. Oran Vongsuraphichet

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชด้อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ
 Governance Structure and Key Data on the Board of Directors, Sub-Committees, Management, Employees and Others

รายชื่อคณะกรรมการบริษัทและจำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีดังต่อไปนี้
 As of December 31, 2022, the Board of Director are listed below:

ชื่อ Name	ตำแหน่ง Position	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง เป็นกรรมการ Date of Appointment	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง กรรมการ Number of Years in Directorship
1. นายสุจินต์ หวังหลี Mr. Suchin Wanglee	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และ กรรมการลงทุน Chairman, Independent Director and Investment Committee	ธันวาคม 2542 December, 1999	23 ปี 1 เดือน 23 Years 1 Months
2. นายสุทธิ รัชตรังสรรค์ Mr. Sutti Rajitrangson	กรรมการ ผู้อำนวยการใหญ่ กรรมการลงทุน และกรรมการบริหาร ความเสี่ยง Director, President, Director of the Investment Committee and Director of Enterprise Risk Management Committee	สิงหาคม 2555 August, 2012	10 ปี 5 เดือน 10 Years 5 Months
3. ดร.กอปร์ กฤตยาภิรม Dr. Kopr Kritayakirana	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ และประธานกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน Independent Director, Chairman of the Audit Committee, Chairman of the Remuneration and Nominating Committee	ธันวาคม 2542 December, 1999	23 ปี 1 เดือน 23 Years 1 Months
4. นางคมคาย ฐุสรานนท์ Mrs. Komkai Thusaranon	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน และประธานกรรมการ บริหารความเสี่ยง Independent Director, Director of the Audit Committee, Director of the Remuneration and Nominating Committee, Chairman of Enterprise Risk Management Committee	กรกฎาคม 2559 July, 2016	6 ปี 6 เดือน 6 Years 6 Months
5. นางกิตติยา ไตรนะเกษม Mrs. Kittiya Todhanakasem	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน และกรรมการบริหาร ความเสี่ยง Independent Director, Director of the Audit Committee, Director of the Remuneration and Nominating Committee, Director of Enterprise Risk Management Committee	กุมภาพันธ์ 2564 February, 2021	1 ปี 11 เดือน 1 Years 11 Months
6. ดร.สุธี โมกขเวส Dr. Sutee Mokkhaveva	กรรมการอิสระ กรรมการบริหาร ความเสี่ยง และกรรมการลงทุน Independent Director, Director of the Investment Committee and Director of Enterprise Risk Management Committee	พฤศจิกายน 2559 November, 2016	6 ปี 2 เดือน 6 Years 2 Months

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ
 Governance Structure and Key Data on the Board of Directors, Sub-Committees, Management, Employees and Others

ชื่อ Name	ตำแหน่ง Position	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง เป็นกรรมการ Date of Appointment	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง กรรมการ Number of Years in Directorship
7. นางสาวนวดี เรืองรัตนเมธี Ms. Navadee Ruangrattanametee	กรรมการ ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ และ กรรมการบริหารความเสี่ยง Director and Senior Vice President and Director of Enterprise Risk Management Committee	กรกฎาคม 2559 July, 2016	6 ปี 6 เดือน 6 Years 6 Months
8. นางนัทชกร สุวรรณสทิศย์ Mrs. Nutchakorn Suwansathit	กรรมการ ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ และ กรรมการบริหารความเสี่ยง Director and Senior Vice President and Director of Enterprise Risk Management Committee	กรกฎาคม 2559 July, 2016	6 ปี 6 เดือน 6 Years 6 Months
9. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ Mr.Oran Vongsuraphichet	รองประธานกรรมการและกรรมการ Vice Chairman and Director	เมษายน 2562 April, 2019	3 ปี 9 เดือน 3 Years 9 Months
10. นายระเรศ โปษยานนท์ Mr.Tarate Poshyananda	กรรมการอิสระ กรรมการบริหาร ความเสี่ยง และกรรมการลงทุน Independent Director, Director of Enterprise Risk Management Committee and Director of the Investment Committe	เมษายน 2562 April, 2019	3 ปี 9 เดือน 3 Years 9 Months

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามคือ นายสุจินต์ หวังหลี นายสุทธิ รจิต
 ริงสรรค นางสาวนวดี เรืองรัตนเมธี และ นาง นัทชกร สุวรรณ
 สทิศย์ สองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของ
 บริษัทยกเว้น นางสาวนวดี เรืองรัตนเมธี และนางนัทชกร สุวรรณ
 สทิศย์ ห้ามลงลายมือชื่อร่วมกัน โดยมีเลขาธิการบริษัทคือ นางสาว
 สิริธร ธรรมอุปกรณ์

The authorized directors on behalf of the Company are
 Mr. Suchin Wanglee, Mr. Sutti Rajitragson, Miss Navadee
 Ruangrattanametee and Mrs. Nutchakorn Suwansathit
 whereby any two of them shall co-sign with the Company's
 seal affixed, except Miss Navadee Ruangrattanametee and
 Mrs. Nutchakorn Suwansathit are unable to co-sign. Miss
 Sirin Dhumma-upakorn acts as the Company Secretary.

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

วาระกรรมการเป็นกรรมการมีกำหนดคราวละ 3 ปี ในการ
 ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่ง
 เป็นอัตราจำนวนหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้
 ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับอัตราหนึ่งใน
 สาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลัง
 จดทะเบียนบริษัทนั้นให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ
 ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจาก
 ตำแหน่งกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

Term of Office

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

นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้น
 จากตำแหน่งเมื่อ

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

- (1) ตาย
- (2) ลาออก
- (3) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย

(4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

(5) ศาลมีคำสั่งให้ออก

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนดเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของคณะกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน มติกรรมการข้างต้นต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

อีกทั้งกำหนดให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 9 ปี เว้นแต่จะมีเหตุผลสมควรให้ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้อีก

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

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

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

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. กำกับดูแลบริษัทให้มีการปฏิบัติตามหน้าที่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง วัตถุประสงค์ จ้อบังคับของบริษัทมติดคณะกรรมการบริษัทและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวัง รักษาผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท
2. พิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท เช่น วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย กลยุทธ์ ทิศทาง เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน และงบประมาณของบริษัท ตามที่ฝ่ายจัดการจัดทำและนำเสนอต่อคณะกรรมการ โดยให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง และกำกับดูแลการบริหารงานและผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ หรือบุคคลใดๆ ซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ดังกล่าวเพื่อให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
3. กำกับดูแลการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัท และติดตามผลการปฏิบัติงานหน้าที่ของฝ่ายจัดการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนการดำเนินงานและงบประมาณของบริษัท

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

1. Govern the Company to comply with related laws, rules, objectives, and regulations of the Company, resolutions of the Board and resolutions of the shareholders' meetings with responsibility, honesty and caution in order to protect the best interests of the Company.
2. Consider and approve important matters related to the operation of the Company, e.g. visions, missions, policies, strategies, directions, goals, operational plans and budgets of the Company as prepared by the management and presented to the Board, which are in accordance with the risk management framework and risk management policy; and supervise the management and performance of the management or any designated person to perform such duties in compliance with the policies specified by the Board.
3. Govern normal business operations of the Company, and follow up on the performances of the management continuously in accordance with the visions, missions, policies, strategies, goals, operational plans and budgets of the Company.

4. กำกับดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี รายงานทางการเงิน และข้อมูลสำคัญต่างๆ อย่างถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา ต่อสาธารณะและหน่วยงานกำกับตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง
 5. สอบทานและอนุมัติกระบวนการและนโยบายในการบริหารความเสี่ยงและติดตามผลการปฏิบัติงานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
 6. พิจารณาอนุมัติและ/หรือพิจารณาให้ความเห็น การทำรายการเกี่ยวโยงกัน การทำรายการได้มาและจำหน่ายไปของสินทรัพย์ และการดำเนินการใดๆ ตามที่กฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแลกำหนดเพื่อป้องกันการกระทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท
 7. ให้ความเห็นชอบกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีและบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ รวมทั้งให้มีการทบทวนกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
 8. ให้ความเห็นชอบโครงสร้างองค์กรให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำกับดูแลและการบริหารจัดการอย่างชัดเจน เพื่อให้การกำกับดูแลการบริหารจัดการเป็นไปอย่างเหมาะสม
 9. กำกับดูแลและจัดให้มีกระบวนการและกลไกในการควบคุม ติดตาม และตรวจสอบ ระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎระเบียบ รวมถึงให้มีหน่วยงานหรือบุคลากรที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ ทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงานข้างต้น เพื่อให้มั่นใจว่ามีประสิทธิภาพ เพียงพอ และมีความโปร่งใส
 10. แต่งตั้งคณะกรรมการชด้อยให้มีความเหมาะสมและเพียงพอ เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของ คณะกรรมการบริษัท รวมถึงพิจารณาการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบและการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชด้อยตามความเหมาะสม
 11. แต่งตั้งเลขาธิการบริษัท เพื่อดูแลให้คณะกรรมการและบริษัท ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
 12. ขอความเห็นทางวิชาชีพจากองค์กรภายนอก หากมีความจำเป็นเพื่อประกอบการตัดสินใจที่เหมาะสม
 13. จัดทำรายงานประจำปี และรับผิดชอบต่อการจัดทำและเปิดเผยงบการเงินเพื่อแสดงถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
 14. ดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชด้อยเป็นประจำทุกปี
 15. อนุมัติหลักเกณฑ์และการจ่ายค่าตอบแทนพิเศษจากผลการดำเนินงานประจำปีให้แก่พนักงาน
4. Govern the disclosure of good corporate governance information, financial reports, and critical data accurately, sufficiently and timely to the public and regulatory agencies as required by related laws and standards.
 5. Review and approve the risk management process and policy and follow up on the performance of risk management in level of risk appetite.
 6. Consider to approve and/or to suggest about connected transactions, acquisitions and disposition of assets, and any action as required by laws and regulatory agencies in order to prevent any transaction with conflict of interest between the stakeholders of the Company.
 7. Approve the framework of good corporate governance and provisions about Code of Conduct and business ethics; and review the framework of good corporate governance regularly at least once a year.
 8. Approve the organizational structure with obvious separation of duties for the governance and the management in order to govern the management to operate properly.
 9. Supervise and implement processes and mechanism to control, monitor and audit the risk management system, internal control system and compliance; and establish an agency or personnel with independence to perform their duties and conduct audits aforementioned operations to ensure efficiency, sufficiency and transparency.
 10. Appoint committees with suitability and sufficiency to support the duties of the Board, and consider modification of compositions and significant changes in the operations of the committees as deem appropriate.
 11. Appoint the Company Secretary to support the Board and the Company in order to comply with the related laws, rules and regulations.
 12. Seek professional opinions from external organizations if necessary in order to make proper decisions.
 13. Prepare an annual report and assume responsibility for the preparation and disclosure of financial statements to present financial position and working results in the past year to the annual shareholders' meeting.
 14. Conduct performance evaluation of the Board of Directors and the subcommittees on a yearly basis.
 15. Approve the criteria and special compensation for employees from the yearly performance

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการบริษัทนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือ มอบอำนาจช่วงที่ทำ ให้คณะกรรมการบริษัท หรือผู้รับมอบอำนาจ จากคณะกรรมการบริษัท สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่ อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ หรือประกาศคณะกรรมการกำกับ ตลาดทุน) อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับประโยชน์ในลักษณะใดๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัท ย่อยของบริษัทฯ ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัท พิจารณา อนุมัติไว้

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

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

1. ประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการมอบหมาย มีหน้าที่ เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยส่งหนังสือ นัดประชุมไม่น้อย กว่า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการ มีเวลาเพียงพอที่จะศึกษา พิจารณา และตัดสินใจอย่าง ถูกต้องในเรื่องต่าง ๆ ในการประชุม คณะกรรมการ
2. มีบทบาทในการกำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับ ผู้อำนวยการใหญ่
3. สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมเพื่อควบคุมการประชุมให้มี ประสิทธิภาพ จัดสรรเวลาให้เพียงพอที่ฝ่ายจัดการหรือผู้ที่ เกี่ยวข้องจะนำ เสนอ ข้อมูล สนับสนุนและเปิดโอกาสให้ กรรมการซักถามและแสดงความ คิดเห็นอย่างอิสระ ควบคุม ประเด็นการอภิปราย และสรุปมติที่ประชุม
4. มีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมให้กรรมการปฏิบัติตาม หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
5. สื่อสารข้อมูลสำคัญต่างๆ ให้คณะกรรมการบริษัทได้ รับทราบ
6. สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และทำหน้าที่เป็น ประธานในที่ประชุม เพื่อควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ และตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น
7. สนับสนุนให้คณะกรรมการบริษัทปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตาม กฎหมาย และตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ

The Scope of Duties, Authorities and Responsibilities of the Chairman

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

7.3 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยชุดต่างๆ เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารงานของคณะกรรมการในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทและทำหน้าที่ติดตามเรื่องสำคัญที่เกิดขึ้นเป็นประจำหรือเรื่องที่ต้องการการดูแลอย่างใกล้ชิด ปัจจุบันบริษัทมีคณะกรรมการชุดย่อยประจำรวม 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการชุดย่อยจะมีการประชุมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะและในคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการกำหนดวันประชุมของแต่ละคณะไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี ทั้งนี้หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะปรากฏอยู่ในกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะไว้อย่างชัดเจน ตามที่แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.thairelife.co.th ภายใต้หัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการ” นโยบายสำคัญที่เกี่ยวข้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี” สรุปได้ดังนี้

คณะกรรมการตรวจสอบ

จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2555 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ Name	ตำแหน่ง Position
1. ดร.กอปร์ กฤตยาภิรม Dr. Kopr Kritayakirana	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ Independent Director and Chairman of the Audit Committee
2. นางคมคาย ฐุสรานนท์ Mrs. Komkai Thusaranon	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ Independent Director and Audit Committee
3. นางกิตติยา โตรนะเกษม Mrs.Kittiya Todhanakasem	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ Independent Director and Audit Committee

บริษัทมีกรรมการตรวจสอบทุกท่านที่มีความรู้และจบการศึกษาด้านบัญชีและการเงิน เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงกำกับดูแลรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายใน การคัดเลือกผู้ตรวจสอบบัญชี และการพิจารณาข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งนี้ นางสาวพนิดา อากาศอำนวย ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการตรวจสอบ

ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบมีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ทั้งนี้ เมื่อครบกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งดังกล่าว ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

7.3 Subcommittees

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

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

Audit Committee

The Audit Committee was established on November 5, 2012, consisting of three independent directors. The Audit Committee’s term is three years. As at December 31, 2022, its existing members are listed below:

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

Term of Office

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

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และเปิดเผยอย่างเพียงพอตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัท และผู้บริหารที่รับผิดชอบในการจัดทำรายงานทางการเงิน ทั้งรายไตรมาสและประจำปี
2. เสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างตรวจสอบบัญชีของบริษัท
3. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และระบบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาความเป็นอิสระ กำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ ของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนเสนอความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน อนุมัติ กฎบัตร แผนงาน งบประมาณ และทรัพยากรที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน พิจารณาความเหมาะสมของขอบเขตและข้อจำกัดในการปฏิบัติงาน และค่าตอบแทนของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
4. สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
5. พิจารณา คัดเลือก และเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อกำหนดหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทรวมถึงเสนอ ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งเข้าร่วม ประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม ด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

The Scope of Duties and Authorities

1. To review and ensure the accuracy and adequate disclosure of the Company's financial reports in accordance with Thai Financial Reporting Standards by collaborating with the Company's external auditor and executives who are in charge of financial reporting on a quarterly and yearly basis.
2. To recommend the auditor, during the course of auditing the Company's accounts, to review or examine any transactions deemed necessary and significant.
3. To Review and assess to ensure the appropriateness, effectiveness and accordance with international standards of the Company's internal control, internal audit systems, and risk management systems, provide opinion on the Company's internal control assessment report to the Board of Directors, assess the independence of the internal audit unit, define the authority and responsibility of the internal audit unit, recommend the appointment, rotation and termination of employment of heads of the internal audit unit or any other units in the Company involved with internal audit functions, approve the internal audit charter, the audit plans, budgets and resource plan for the internal audit unit and consider the appropriate scope or resource limitations and the remuneration of heads of the internal audit unit.
4. To review and ensure the Company's compliance with the law governing securities and exchange, including notifications of the Securities and Exchange Commission, notifications of the Capital Market Supervisory Board, notifications of the Board of Governors of the Stock Exchange of Thailand, regulations of the Stock Exchange of Thailand, regulations of the office of insurance commission and any other laws applicable to the Company's business.
5. To consider, select and recommend appointment of an independent person to serve as the Company's auditor, propose remuneration for the Company's auditor, and participate in a meeting with the auditor, without presence of the management, at least once a year.

- | | |
|--|--|
| <p>6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน รายงานการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ หรือรายการที่อาจจะมี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและเป็นไปตามกฎหมาย ประกาศและข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความ สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท</p> <p>7. จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าว ต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และ รายงานดังกล่าวต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อย ดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วนเป็นที่เชื่อถือได้ ของรายงานทางการเงินของบริษัท (2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุม ภายในของบริษัท (3) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วย หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งรวมถึง ประกาศ และข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงกฎหมาย อื่นใดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท (4) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี (5) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์ (6) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและ การเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน (7) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการ ตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (charter) (8) รายการอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นของบริษัทและผู้ลงทุน ทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความ รับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท <p>8. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ</p> <p>9. ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารและรายงานต่อคณะกรรมการ บริษัท กรณีได้รับรายงานผลการสืบสวนสอบสวน พว หรือ มีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (2) การทุจริต คอร์รัปชัน ฉ้อฉล มีสิ่งผิดปกติ หรือมีความ บกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน | <p>6. To consider the connected transactions, assets acquisition/disposal transactions or transactions with potential conflict of interest and ensure their correctness and compliance with the laws, notifications and regulations of the Securities and Exchange Commission, the Capital Market Supervisory Board, the Board of Governors of the Stock Exchange of Thailand, and the Stock Exchange of Thailand including other concerned authorities, to make certain that these transactions are reasonable and bring about the maximum benefit to the Company.</p> <p>7. To prepare the Audit Committee's performance report, duly signed by the Audit Committee Chairman, for publishing in the Company's annual report, including at least the following information:</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) Opinion on accuracy, completeness and reliability of the Company's financial reports; (2) Opinion on adequacy of the Company's internal control system; (3) Opinion on compliance with the law governing securities and exchange, notifications and regulations of the Securities and Exchange Commission, the Capital Market Supervisory Board, the Board of Governors of the Stock Exchange of Thailand, and the Stock Exchange of Thailand, including any other laws applicable to the Company's business; (4) Opinion on appropriateness of the auditor; (5) Opinion on transactions with possible conflict of interest; (6) Number of meetings convened by the Audit Committee and meeting attendance by each Audit Committee Member; (7) Opinion or observation in overall received by the Audit Committee from a discharge of duty under the charter; (8) Any other transactions that should be disclosed to the shareholders and general investors within the scope of duties and responsibilities designated by the Board of Directors. <p>8. To perform any other task as assigned by the Board of Directors with the Audit Committee's consent.</p> <p>9. Provide recommendation to management and report to the Board of Directors in case of whether the following actions will occur</p> <ol style="list-style-type: none"> (a) Transactions with possible conflict of interest; (b) Fraud, corruption, strangeness or significant weakness of internal control systems; |
|--|--|

(3) การฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

(4) การกระทำที่ส่งผลกระทบต่อฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน หรือชื่อเสียงของบริษัท

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

(C) Violation of laws applicable to the Company's business.

(d) Actions that may severe impact the financial position, financial performance or the reputation of the Company

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

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2555 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระและกรรมการที่เป็นผู้บริหาร โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีจำนวน 6 ท่าน ดังนี้

Enterprise Risk Management Committee

The Enterprise Risk Management Committee was established on December 1, 2012, consisting of Director, independent directors and executive director. The Board of Directors appoints the Enterprise Risk Management Committee from among directors. The Enterprise Risk Management's term is three years. As at December 31, 2022, existing members are listed below:

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

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง และเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงด้านมหันตภัย ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ และความเสี่ยงอื่นๆ ตามที่เห็นเหมาะสม

The Scope of Duties and Authorities

- Oversee the Company's enterprise risk management framework and policy which covers strategic risk, insurance risk, market risk, credit risk, liquidity risk, operational risk, reputation risk, information technology risk, catastrophe risk, emerging risk, group risk, and other risks as deemed appropriated, and submit to the Board of Directors for approval.

- | | |
|--|---|
| <ol style="list-style-type: none"> 2. ประเมินความเพียงพอ ประสิทธิภาพ และประสิทธิผลในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงความถูกต้องเหมาะสมของกรอบการบริหารความเสี่ยง 3. จัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงติดตามความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง และให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง 4. กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง และทำให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินกิจการภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยง 5. กลั่นกรองและนำเสนอรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ 6. จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน 7. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย | <ol style="list-style-type: none"> 2. Assess the overall adequacy, efficiency, and effectiveness of current risk management as well as the accuracy and appropriateness of the Company's Enterprise Risk Management framework. 3. Meet at least once in every quarter to monitor the Company's risk status, risk profile, and progress of risk management and make recommendations to ensure the ongoing alignment with the Company's Enterprise Risk Management Framework and Policy and report back to the Board of Directors at least once in every quarter. 4. Monitor key activities and all material enterprise risks and ensure that the Company operates in accordance with its Enterprise Risk Management Framework and Policy. 5. Review the Enterprise Risk Management and Own Risk and Solvency Assessment report and submit to the Board of Directors for approval. 6. Prepare a contingency plan to respond to unexpected events. 7. Perform other duties and responsibilities delegated by the Board of Directors. |
|--|---|

คณะกรรมการลงทุน

จัดตั้งเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2557 ประกอบด้วยกรรมการหรือผู้บริหาร และบุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์เกี่ยวกับการบริหารการลงทุน การบริหารความเสี่ยง หรือการวิเคราะห์หลักทรัพย์ ซึ่งอาจเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลภายนอกก็ได้ โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการลงทุนมีจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

Investment Committee

The Investment Committee was established on February 25, 2014, consisting of directors or executives and personnel with knowledge, skill and experience in investment management, risk management or securities analysis. The Board of Directors appoints the Investment Committee from among the directors, executives or external personnel. The Investment Committee's term is three years. As at December 31, 2022, existing members are listed below:

ชื่อ Name	ตำแหน่ง Position
1. นายสุจินต์ หวังหลี Mr. Suchin Wanglee	กรรมการลงทุน Investment Committee
2. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์ Mr. Sutti Rajitrangson	กรรมการลงทุน Investment Committee
3. นายสุธี โมกขเวส Mr. Sutee Mokkhavesa	กรรมการลงทุน Investment Committee
4. นายระเรศ โปษยานนท์ Mr. Tarate Poshyananda	กรรมการลงทุน Investment Committee

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

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

The Scope of Duties and Authorities

1. To formulate an investment policy framework, covering investment and other business activities of life insurance companies as stipulated in notification of the Insurance Commission, and submit it to the Board of Directors for approval.
2. To consider and approve the Company’s investment plan that is aligned with the investment policy framework and risk management policy framework.
3. To monitor and ensure that investments and investment fund management are in conformity with the investment policy framework, overall risk management policy, rules and procedures for investment, and relevant legal provisions.
4. To monitor corporate governance, transparency, and prevention of conflict of interest associated with investment transactions of the Company.
5. To monitor work systems, personnel and data used for the Company’s investments and ensure that they are adequate for the operation.
6. To report results of the investments to the Board of Directors on a regular basis.
7. To perform any other task or the task under its authority and responsibility as assigned by the Board of Directors.

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

จัดตั้งเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2558 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

Remuneration and Nominating Committee

The Remuneration and Nominating Committee was established on February 26, 2015, consisting of three members of Independent Director. The Board of Directors appoints the Remuneration and Nominating Committee from Independent Directors. The Remuneration and Nominating Committee’s term is three years. As at December 31, 2022, existing members are listed below:

ชื่อ Name	ตำแหน่ง Position
1. ดร.กอปร์ กฤตยาภิรณ Dr. Kopr Kritayakirana	กรรมการอิสระและประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน Independent Director and Chairman of the Remuneration and Nominating Committee
2. นางคมคาย อูสรานนท์ Mrs. Komkai Thusaranon	กรรมการอิสระและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน Independent Director and Remuneration and Nominating Committee
3. นางกิตติยา โดระเกษม Mrs. Kittiya Todhanakasem	กรรมการอิสระและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน Independent Director and Remuneration and Nominating Committee

**ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
 สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**

1. งานด้านสรรหา

- (1) พิจารณาและนำเสนอโครงสร้าง ขนาด องค์ประกอบ รวมทั้งคุณสมบัติของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชด้อยต่อคณะกรรมการบริษัท
- (2) พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ คุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการและกรรมการชด้อย เพื่อทดแทนกรรมการเดิมที่พ้นตำแหน่ง
- (3) พิจารณาสรรหากรรมการและกรรมการชด้อยโดยพิจารณาบุคคลที่เหมาะสมที่จะมาดำรงตำแหน่ง กรรมการและกรรมการชด้อย เพื่อนำเสนอคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติและ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
- (4) ดูแลให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการบริษัท กำหนด รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง
- (5) พิจารณาทบทวนอำนาจ และหน้าที่เกี่ยวกับการสรรหา เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการในการปรับปรุงให้เหมาะสม และสอดคล้องกับ กฎหมาย ระเบียบหรือคำสั่งของหน่วยงานกำกับ เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ฯลฯ
- (6) พิจารณาสรรหา กลั่นกรองและเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสม เพื่อมาดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการใหญ่ ในกรณีที่มิตำแหน่งว่างลง
- (7) พิจารณาหลักเกณฑ์และแผนในการสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูง ต่อคณะกรรมการบริษัท

ผู้บริหารระดับสูง หมายความว่า ผู้อำนวยการใหญ่ และรองผู้อำนวยการใหญ่

2. งานด้านกำหนดค่าตอบแทน

- (1) กำหนดนโยบาย โครงสร้างผลตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการ ที่ปรึกษากรรมการ และคณะกรรมการชด้อยต่างๆ โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนโปร่งใสและเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาด้วย
- (2) กำหนดนโยบายการพิจารณาค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารระดับสูง โดยให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารดังกล่าว

The Scope of Duties and Authorities

1. Nomination

- (1) To determine and recommend the structure, size, composition, and qualification of the Board of Directors and subcommittees.
- (2) To determine policy, criterion, qualification, and nominating procedures for appointing directors and subcommittee members to replace the outgoing members.
- (3) To recruit and nominate the directors and subcommittee members from the qualified candidates and submit the lists to the Board of Directors for approval and/or propose them to the meeting of shareholders for approval, as the case may be.
- (4) Ensure that the board has the appropriate size and composition in accordance with the policy framework set by the board of directors. Including adjustments to be in line with the changing environment
- (5) To determine and review authority and duties of the nominating to appropriate and comply with legal, regulations and regulatory agencies such as OIC, SET and SEC etc.
- (6) To select, screen and propose a qualified person to assume the position of President when it becomes vacant.
- (7) To propose the criteria and succession plan for key management for Board of Director's consideration.

Top management means president and executive president.

2. Remuneration

- (1) To determine a policy and structure of remuneration and other benefits for directors, board advisors, and subcommittee members of the Company that are subject to transparent criteria and are commensurate with their responsibilities, taking into account duties, responsibilities and related risks and focusing on increase in shareholders' equity in the long term.
- (2) To determine a policy on remuneration of top management that is consistent with the Company's overall performance and the performance of that executive.

- (3) พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีแก่คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- (4) พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีแก่ผู้บริหารระดับสูงเป็นรายบุคคลก่อนนำเสนออนุมัติต่อคณะกรรมการ
- (5) พิจารณาทบทวนอำนาจ และหน้าที่เกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการ ในการปรับปรุงให้เหมาะสมและสอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบหรือคำสั่งของหน่วยงานกำกับ เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ฯลฯ

3. งานด้านอื่น ๆ

- (1) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ

ในการสรรหากรรมการอิสระ บริษัทกำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการอิสระ โดยบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของการสรรหากรรมการบริษัทประกอบด้วยคุณสมบัติของกรรมการอิสระที่อ้างอิงจากนิยามของกรรมการอิสระของบริษัท โดยใช้เกณฑ์เทียบเท่ากับสำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศ ตลค. และประกาศ คปภ. ดังนี้

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดค่านิยามของกรรมการอิสระเทียบเท่ากับเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยให้นับจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะพ้นจากลักษณะดังกล่าวมาแล้วเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี

- (3) To determine annual remuneration of the Board of Directors and subcommittee members and propose it to the meeting of shareholders for approval.
- (4) To determine annual remuneration of the individual top management and propose it to the Board of Directors for approval.
- (5) To determine and review authority and duties of the remunerating to appropriate and comply with legal, regulations and regulatory agencies such as OIC, SET and SEC etc.

3. Others

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

Nomination and Appointment of Directors and Executive Nomination and Appointment of Independent Directors

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

Definition of Independent Director

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

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

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้องและบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหาร ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นประจำเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม การค้ำ ประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่อันองเดียวกัน ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์มีตัวตนสุทธิของผู้ขออนุญาตหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

3. An independent director must not have relationship, whether by blood or by legal registration, in the form of fatherhood, motherhood, spouse, sibling and child as well as child's spouse of the executives, major shareholders, controlling persons or persons to be nominated as executives or controlling persons of the Company or its subsidiaries.
4. An independent director must not have nor have ever had a business relationship with the Company, its parent company, subsidiary, associate, major shareholder or controlling person, in a manner that may interfere with his/her independent judgment, and neither is nor has ever been a significant shareholder or controlling person of any person having a business relationship with the Company, its parent company, subsidiary, associate, major shareholder or controlling person, unless the foregoing relationship has ended not less than 2 years prior to the date of becoming an independent director

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

5. An independent director must not be or have been an auditor of the Company, parent company, subsidiaries, associated companies or juristic persons who may have a conflict of interest, and must not be a major shareholder, non-independent director, executive or managing partner of an audit firm which employs auditors of the Company, parent company, subsidiaries, associated companies or juristic persons who may have a conflict of interest, unless the foregoing relationship already ended for at least two years before the date of appointment as the Company's independent director.

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึง การให้บริการที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าตอบแทนเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหารหรือหุ้นส่วนผู้จัดการ ของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของ กรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือ ไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการ ที่เป็นผู้บริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือน ประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลอื่นซึ่งประกอบกิจการ ที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับ กิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะ เป็นไปตามวรรคหนึ่งแล้วกรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจาก คณะกรรมการบริษัท ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือ หุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยมีการตัดสินใจใน รูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

6. An independent director must not be or have been a professional advisor including legal advisor or financial advisor who receives an annual service fee exceeding THB 2 million from the Company, parent company, subsidiaries, associated companies or juristic persons who may have a conflict of interest, and, in case the professional advisor is a juristic person, must not be or have been a major shareholder, non-independent director, executive or managing partner of the professional advisor, unless the foregoing relationship already ended for at least two years before the date of appointment as the Company's independent director.
7. An independent director must not be appointed as a representative of the Company's director, major shareholder or shareholders who are related to the Company's major shareholder.
8. An independent director must not undertake any business in the same nature and in competition with the business of the Company or its subsidiary, nor be a significant partner in a partnership or director with management authority, employee, staff member or advisor who receives salary or holds shares exceeding 1% of the total number of shares with voting rights of another company which undertakes business in the same nature and in competition with the business of the Company or its subsidiary.
9. An independent director must not have any other characteristics which make him/her incapable of expressing independent opinions with regard to the Company's business affairs.

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

ในกรณีที่บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตามข้อ 4. หรือ 6. ให้บริษัทได้รับการผ่อนผันข้อห้ามการมีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าดังกล่าว เมื่อบริษัทได้จัดให้มีการเห็นคณะกรรมการบริษัทที่แสดงว่าได้พิจารณาแล้วว่าการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่อิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้ในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วย

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

กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเป็นคณะกรรมการตรวจสอบแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทโดยคัดเลือกจากคณะกรรมการบริษัทซึ่งมีคุณสมบัติความเป็นอิสระตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต.และตามหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คนต้องมีความรู้ด้านบัญชีและ/หรือการเงินเพื่อกำหน้าที่ตรวจสอบและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทรวมถึงกำกับดูแลรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายใน การคัดเลือกผู้ตรวจสอบบัญชีและการพิจารณาข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์

กรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับมาดำรงตำแหน่งใหม่ได้ กรณีที่ตำแหน่งกรรมการตรวจสอบว่างลงเพราะเหตุอื่นใดนอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการตรวจสอบเพื่อให้กรรมการตรวจสอบมีจำนวนครบตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยบุคคลที่เป็นกรรมการตรวจสอบแทนจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการตรวจสอบซึ่งตนทดแทน กล่าวคือเมื่อกรรมการตรวจสอบว่างลงจะมีจำนวนต่ำกว่า 3 คน ให้คณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งให้ครบจำนวนภายในระยะเวลาไม่เกินกว่า 3 เดือนนับจากวันที่คณะกรรมการตรวจสอบมีจำนวนน้อยกว่า 3 คน

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอย่างรอบคอบแล้วเห็นว่า กรรมการอิสระทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่บริษัทกำหนดและการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระติดต่อกันหลายวาระ ไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ

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

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

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

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

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

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่ในการสรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์การทำงานในอดีตที่สามารถตอบสนองความต้องการของตำแหน่งที่ว่างลงได้ โดยมีการใช้องค์ประกอบทักษะกรรมการ (Board Skill Matrix) เป็นเครื่องมือในการประเมินคุณสมบัติของกรรมการทั้งหมดเพื่อประกอบการพิจารณา รวมถึงความเป็นอิสระของกรรมการในกรณีที่มีการสรรหากรรมการอิสระ โดยบริษัทจะตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าวว่าไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณารายชื่อบุคคลที่มีความเหมาะสมจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย จากการเสนอชื่อโดยกรรมการแต่ละคน จากกรรมการที่ตอบรับการต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ และจากการเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นที่ได้ผ่านการกลั่นกรองว่ามีคุณสมบัติเป็นไปตามที่กำหนดโดยกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง (หากมี) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ซึ่งภายหลังที่คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความเห็นชอบรายชื่อกรรมการที่เสนอชื่อแล้ว บริษัทจะดำเนินการหารือและขอความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับแนวทางในการสรรหาและคัดเลือกกรรมการให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทนั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้มีการกำหนดคุณลักษณะเฉพาะบุคคลที่ต้องการในกรรมการแต่ละคนและความรู้ความชำนาญที่ต้องการให้มีในคณะกรรมการบริษัทโดยแบ่งเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ (1) ความรู้ ความชำนาญหรือประสบการณ์ในการบริหารจัดการมุมมองเชิงมหภาค (2) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์เฉพาะด้านในธุรกิจประกัน และ (3) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ด้านอื่นๆ ที่จะประโยชน์ต่อการทำหน้าที่ของกรรมการ นอกจากนี้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ยังได้มีการทบทวนองค์ประกอบทักษะกรรมการ (Board Skill Matrix) ให้มีความเหมาะสมและเป็นปัจจุบัน เพื่อให้การพิจารณาสรรหาบุคคลที่ควรจะได้รับ การเสนอให้เป็นกรรมการใหม่เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

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

Nomination of Directors and Executives

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

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

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

7.4 ผู้บริหาร

7.4 Executives

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ขึ้นไป มีจำนวน 5 คน ดังนี้

As of December 31, 2022, the executive of the Company at of Senior Vice President and higher totaled 5 are listed below:

ชื่อ Name	ตำแหน่ง Position
1. นายสุทธิ รัชตรังสรรค์ Mr. Sutti Rajitrangson	ผู้อำนวยการใหญ่ President
2. นางสาวนวดี เรืองรัตนเมธี Ms. Navadee Ruangrattanametee	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ 1 Senior Vice President - Business Development 1
3. นางนัทชกร สุวรรณสทิษฐ์ Mrs. Nutchakorn Suwansathit	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ 2 Senior Vice President - Business Development 2
4. นางสาวสิรินทร์ ธรรมอุปกรณ์ Ms. Sirin Dhumma-upakorn	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายบัญชีและการเงิน ฝ่ายควบคุมภายในและงบประมาณ ฝ่ายบริหารสำนักงาน และฝ่ายบริหารความเสี่ยง Senior Vice President - Accounting and Finance / Operation Control & Budgeting / Administration / Enterprise Risk Management
5. นางสาวดวงนภา กาญจนวงศ์วุฒิ Ms. Duangnapa Kanchanawongwut	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายลงทุน Senior Vice President – Investment

หมายเหตุ:

- นางสาวสิรินทร์ ธรรมอุปกรณ์ ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีและการเงินและรับผิดชอบควบคุมดูแลบัญชี (รายละเอียด ประวัติและการอบรมปรากฏในเอกสารแนบ 1)
- นางสาวดวงนภา กาญจนวงศ์วุฒิ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2565

Note:

- Ms. Sirin Dhumma-upakorn is the Chief Financial Officer who has primary responsibility for managing the Company’s finance (details of the history and training appear in Attachment 1).
- Ms. Duangnapa Kanchanawongwut has appointed on March 1, 2022

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้อำนวยการใหญ่

The Scope of Duties, Authorities and Responsibilities of President

1. รับผิดชอบ ดูแล บริหาร การดำเนินงานและ/หรือการบริหารงานประจำวันของบริษัท รวมถึงการกำกับดูแลการดำเนินงานโดยรวม เพื่อให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ทางธุรกิจ เป้าหมายและแผนการดำเนินงาน เป้าหมายทางการเงิน และงบประมาณของบริษัท ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและ/หรือ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. จัดทำแผนธุรกิจ และกำหนดอำนาจการบริหารงาน ตลอดจนจัดทำงบประมาณที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและงบประมาณรายจ่ายประจำปี เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติและมีหน้าที่รายงานความก้าวหน้าตามแผนงานและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัท

1. Be responsible for, supervise and manage the Company’s day-to-day operation and/or administration, including overall operational monitoring, to be in line with the policy, business strategy, operational goal and action plans, financial targets, and budgets of the Company as approved by the Board of Directors and/or resolved by the shareholders’ meeting.
2. Map out business plans, define the administration authority and prepare the yearly budgets for business operation and capital expenditure for the Board of Directors’ approval, and report the actual performance against such approved business plans and budgets to the Board of Directors.

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

12. ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ มอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะอย่างแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ การมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายในขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจที่ให้อำนาจ และ/หรือ ให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการของบริษัทได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้อำนวยความสะดวกใหญ่นั้น จะต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ผู้อำนวยความสะดวกใหญ่ หรือผู้รับมอบอำนาจจากผู้อำนวยความสะดวกใหญ่ สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับประโยชน์ในลักษณะใดๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อยของบริษัท ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอนุมัติไว้

บริษัทได้จัดทำอำนาจดำเนินการเพื่อใช้เป็นคู่มือในการปฏิบัติงาน ให้มีหลักฐานอ้างอิง และเป็นไปตามขั้นตอนอย่างมีระบบ โดยบริษัทมีการจัดทำและอนุมัติงบประมาณประจำปี ซึ่งจะประกอบด้วย งบประมาณรายได้อายจ่ายจากการประกันภัย งบประมาณการลงทุน งบประมาณค่าใช้จ่ายดำเนินงาน และงบประมาณจัดซื้อสินทรัพย์ถาวร

คำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้กลั่นกรองและพิจารณาถึงการกำหนดคำตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูง อย่างเหมาะสมกับการหน้าที่ความรับผิดชอบและบทบาทการมีส่วนร่วมของกรรมการแต่ละท่าน และสามารถเปรียบเทียบได้กับธุรกิจหรืออุตสาหกรรมในประเภทเดียวกันหรือใกล้เคียงกับบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ทำหน้าที่ในการกำหนดและทบทวน หลักเกณฑ์ นโยบายและรูปแบบการพิจารณาการจ่ายค่าตอบแทน หรือผลประโยชน์อื่นๆ ให้แก่กรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเห็นชอบ ก่อนนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทไม่มีคำตอบแทนหรือสวัสดิการอื่นๆ นอกเหนือจากค่าเบี้ยประชุมและค่าบำเหน็จ

คำตอบแทนกรรมการ

ในปี 2565 คำตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 11 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2565 ซึ่งเป็นอัตราที่ใช้มาตั้งแต่ปี 2561 โดยมีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

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

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

Remuneration for the Board of Directors and Executives

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

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

Directors 'Remuneration

The remunerations in 2022 as the resolution of the Annual General Meeting of Shareholders No. 11 on April 22, 2022 which is the rate that has been used since 2018 are listed below:

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ
 Governance Structure and Key Data on the Board of Directors, Sub-Committees, Management, Employees and Others

คณะกรรมการ Board of Directors	ค่าตอบแทนรายเดือน (ต่อท่าน) Monthly Remunerations (per person)		ค่าเบี้ยประชุมต่อครั้ง (ต่อท่าน)* Conference fee * (per person)		ค่าบำเหน็จ (ต่อท่าน) Gratuity (per person)
	ประธาน กรรมการ Chairman	กรรมการ Director	ประธาน กรรมการ Chairman	กรรมการ Director	
คณะกรรมการบริษัท Board of Directors	-ไม่มี- -None-	-ไม่มี- -None-	30,000	20,000	ไม่เกิน 1.25 ล้านบาท จัดสรรให้ ประธานกรรมการ 2 ส่วน กรรมการ ท่านอื่น ท่านละ 1 ส่วน No more than 1.25 million baht allocated to the Chairman two parts each and other directors are allocated one part per person.
คณะกรรมการตรวจสอบ Audit Committee	-ไม่มี- -None-	-ไม่มี- -None-	30,000	20,000	-ไม่มี- -None-
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน The Remuneration and Nominating Committee	-ไม่มี- -None-	-ไม่มี- -None-	20,000	20,000	-ไม่มี- -None-
คณะกรรมการลงทุน Investment Committee	-ไม่มี- -None-	-ไม่มี- -None-	20,000	20,000	-ไม่มี- -None-
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง Enterprise Risk Management Committee	-ไม่มี- -None-	-ไม่มี- -None-	20,000	20,000	-ไม่มี- -None-

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

ค่าตอบแทนกรรมการ¹ ที่เป็นตัวเงินของรายบุคคลในปี 2565 สรุปได้ดังนี้

In 2022, remuneration for the Board of Directors, details of which are shown in the below table:

รายชื่อกรรมการ Board of Directors	ค่าบำเหน็จ กรรมการ Gratuity	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (บาท) Remunerations (Baht)					รวม Total
		คณะกรรมการ บริษัท Board of Directors	คณะกรรมการ ตรวจสอบ Audit Committe	คณะกรรมการ ลงทุน Investment Committee	คณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน Remuneration and Nominating Committee	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง Enterprise Risk Management Committee	
1. นายสุจินต์ หวังหลี่ Mr. Suchin Wanglee	227,276	50,000	-	40,000	-	-	387,276
2. ดร.กอปร์ กฤตยาภิรม Dr. Kopr Kritayakirana	113,636	100,000	120,000	-	60,000	-	396,279
3. นายสุภธิ รัชติรังสรรค์* Mr. Sutti Rajitragson*	113,636	80,000	-	40,000	-	80,000	313,636
4. นางกิตติยา โตรณะเกษม Mrs.Kittiya Todhanakasem	113,636	80,000	80,000	-	60,000	-	333,636
5. นางคมคาย ฐุสรานนท์ Mrs. Komkai Thusaranon	113,636	100,000	80,000	-	60,000	80,000	413,636
6. ดร.สุธี โมกขเวส Dr. Sutee Mokkhavesa	113,636	60,000	-	-	-	40,000	213,636
7. นางนัทชกร สุวรรณสัทิตย์* Mrs. Nutchakorn Suwansathit*	113,636	80,000	-	-	-	80,000	273,636
8. นางสาวนวดิ เรืองรัตนเมธี* Ms. Navadee Ruangrattanametee*	113,636	80,000	-	-	-	80,000	273,636
9. นายระเรศ โปษยานนท์ Mr.Tarate Poshyananda	113,636	80,000	-	40,000	-	80,000	313,636
10. นายโอฬาร วงศ์สุรพิชษฐ์ Mr.Oran Vongsuraphichet	113,636	80,000	-	-	-	-	193,636
รวม Total	1,250,000	890,000	280,000	120,000	180,000	440,000	3,090,000

หมายเหตุ: * ค่าตอบแทนกรรมการ ไม่รวมค่าตอบแทนในฐานะผู้บริหาร

Note: * The remuneration for committee did not include in the remuneration as the management.

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ
 Governance Structure and Key Data on the Board of Directors, Sub-Committees, Management, Employees and Others

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยปี 2565

The names of the Board of Directors, including their meeting attendance in 2022 are given below.

รายชื่อกรรมการ Board of Directors	ตำแหน่ง Position	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมในปี 2565 No. of meetings attended / No. of meetings held in 2022							
		คณะกรรมการบริษัท Board of Directors			คณะกรรมการ ตรวจสอบ The Audit Committee	คณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน The Remuneration and Nominating Committee	คณะกรรมการ ลงทุน The Investment Committee	คณะ กรรมการ บริหาร ความเสี่ยง The Enterprise Risk Management Committee	การประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้น ปี 2565 The Annual General Meeting
		รวม Total	ด้วยตนเอง Physical	ผ่านสื่อ อิเล็กทรอนิกส์ e-meeting					
1. นายสุจินต์ หวังหลี Mr. Suchin Wanglee	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ: และกรรมการลงทุน Chairman, Independent Director and Director of the Investment Committee	7/7	5/7	2/7	-	-	2/2	-	1/1
2. ดร.กมลป ฤทธิยาภิรม Dr. Kopr Kritayakirana	กรรมการอิสระ: ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน Independent Director, Chairman of the Audit Committee, Chairman of the Remuneration and Nominating Committee	7/7	5/7	2/7	4/4	3/3	-	-	1/1

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ
 Governance Structure and Key Data on the Board of Directors, Sub-Committees, Management, Employees and Others

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยปี 2565

The names of the Board of Directors, including their meeting attendance in 2022 are given below.

รายชื่อกรรมการ Board of Directors	ตำแหน่ง Position	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมในปี 2565 No. of meetings attended / No. of meetings held in 2022							
		คณะกรรมการบริษัท Board of Directors			คณะกรรมการ ตรวจสอบ The Audit Committee	คณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน The Remuneration and Nominating Committee	คณะกรรมการ ลงทุน The Investment Committee	คณะ กรรมการ บริหาร ความเสี่ยง The Enterprise Risk Management Committee	การประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้น ปี 2565 The Annual General Meeting
		รวม Total	ด้วยตนเอง Physical	ผ่านสื่อ อิเล็กทรอนิกส์ e-meeting					
3. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์ Mr. Sutti Rajitragson	กรรมการ ผู้อำนวยการใหญ่ กรรมการลงทุน และกรรมการ บริหารความเสี่ยง Director, Director of the Investment Committee, Director of the Enterprise Risk Management Committee and President	7/7	5/7	2/7	-	-	2/2	4/4	1/1
4. นางกิตติยา โตรณะเกษม Mrs. Kittiya Todhanakasem	กรรมการอิสระ: กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน Independent Director, Director of the Audit Committee, Director of the Remuneration and Nominating Committee	7/7	3/7	4/7	4/4	3/3	-	-	1/1

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ
 Governance Structure and Key Data on the Board of Directors, Sub-Committees, Management, Employees and Others

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยปี 2565

The names of the Board of Directors, including their meeting attendance in 2022 are given below.

รายชื่อกรรมการ Board of Directors	ตำแหน่ง Position	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมในปี 2565 No. of meetings attended / No. of meetings held in 2022							
		คณะกรรมการบริษัท Board of Directors			คณะกรรมการ ตรวจสอบ The Audit Committee	คณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน The Remuneration and Nominating Committee	คณะกรรมการ ลงทุน The Investment Committee	คณะ กรรมการ บริหาร ความเสี่ยง The Enterprise Risk Management Committee	การประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้น ปี 2565 The Annual General Meeting
		รวม Total	ด้วยตนเอง Physical	ผ่านสื่อ อิเล็กทรอนิกส์ e-meeting					
5. นางคมคาย ธุธานนท์ Mrs. Komkai Thusaranon	กรรมการอิสระ: กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน และประธานกรรมการ บริหารความเสี่ยง Independent Director, Director of the Audit Committee, Director of the Remuneration and Nominating Committee and Chairman of the Enterprise Risk Management Committee	7/7	3/7	4/7	4/4	3/3	-	4/4	1/1
6. ดร.สุธี โหมทะไธสง Dr. Sutee Mokkhavesa	กรรมการอิสระ: กรรมการบริหาร ความเสี่ยง และกรรมการลงทุน Independent Director, Director of the Enterprise Risk Management Committee and Director of the Investment Committee	6/7	3/7	3/7	-	-	0/2	2/4	0/1

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการช่วย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ
Governance Structure and Key Data on the Board of Directors, Sub-Committees, Management, Employees and Others

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัทและกรรมการช่วยปี 2565

The names of the Board of Directors, including their meeting attendance in 2022 are given below.

รายชื่อกรรมการ Board of Directors	ตำแหน่ง Position	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมในปี 2565 No. of meetings attended / No. of meetings held in 2022							
		คณะกรรมการบริษัท Board of Directors			คณะกรรมการ ตรวจสอบ The Audit Committee	คณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน The Remuneration and Nominating Committee	คณะกรรมการ ลงทุน The Investment Committee	คณะ กรรมการ บริหาร ความเสี่ยง The Enterprise Risk Management Committee	การประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้น ปี 2565 The Annual General Meeting
		รวม Total	ด้วยตนเอง Physical	ผ่านสื่อ อิเล็กทรอนิกส์ e-meeting					
7. นางสาววดี เรืองรัตนเมธี Ms. Navadee Ruagrattanametee	กรรมการและกรรมการบริหาร ความเสี่ยง Director and Director of the Enterprise Risk Management Committee	7/7	3/7	4/7	-	-	-	4/4	1/1
8. นางนฤชกร สุวรรณสทิษฐ์ Mrs. Nutchakorn Suwansathit	กรรมการและกรรมการบริหาร ความเสี่ยง Director and Director of the Enterprise Risk Management Committee	7/7	3/7	4/7	-	-	-	4/4	1/1
9. นายโอฬาร วงศ์พิชเชษฐ์ Mr.Oran Vongsuraphichet	กรรมการ Director	7/7	3/7	4/7	-	-	-	-	1/1
10. นายเรศโรจน์ โปษยานนท์ Mr.Tarate Posnyananda	กรรมการอิสระ กรรมการบริหาร ความเสี่ยง และกรรมการลงทุน of the Enterprise Risk Management Committee and Director of the Investment Committee	7/7	3/7	4/7	-	-	2/2	4/4	1/1

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ
 Governance Structure and Key Data on the Board of Directors, Sub-Committees, Management, Employees and Others

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยปี 2565

The names of the Board of Directors, including their meeting attendance in 2022 are given below.

รายชื่อกรรมการ Board of Directors	ตำแหน่ง Position	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมในปี 2565 No. of meetings attended / No. of meetings held in 2022						
		คณะกรรมการบริษัท Board of Directors		คณะกรรมการ ตรวจสอบ The Audit Committee	คณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน The Remuneration and Nominating Committee	คณะกรรมการ ลงทุน The Investment Committee	คณะ กรรมการ บริหาร ความเสี่ยง The Enterprise Risk Management Committee	การประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้น ปี 2565 The Annual General Meeting
		รวม Total	ด้วยตนเอง Physical					
ร้อยละของการประชุม The Average Meeting Attendance (percent)		99	100	100	75	92	90	

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

บริษัทมีการกำหนดวันประชุมและกำหนดวาระการประชุมประจำสำหรับการประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าในแต่ละปี โดยเลขานุการบริษัทจะแจ้งกำหนดวันและเวลาประชุม รวมถึงวาระการประชุมที่เป็นวาระประจำสำหรับการประชุมทั้งปีให้กรรมการทราบล่วงหน้า ตั้งแต่ช่วงปลายปีก่อนการประชุมในปีถัดไป เพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ โดยทั่วไปการประชุมคณะกรรมการบริษัทจะจัดขึ้นในวันจันทร์ที่สองของเดือนที่จัดให้มีการประชุมและอาจมีการเปลี่ยนแปลงหรือนัดวันประชุมคณะกรรมการบริษัทเพิ่มเติมตามความเหมาะสมได้

สำหรับปี 2565 มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทรวมทั้งสิ้นจำนวน 7 ครั้ง เป็นการประชุมที่กำหนดไว้ล่วงหน้าอย่างน้อยถึงปี 4 ครั้ง (ทุก ๆ 3 เดือน) และเรียกประชุมพิเศษอีก 3 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมด้วยตนเอง และการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยกรรมการบริษัททั้งหมดเข้าร่วมประชุมร้อยละ 99 และกรรมการบริษัททุกท่านเข้าประชุมมากกว่าร้อยละ 75 ซึ่งเป็นไปตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้การประชุมคณะกรรมการบริษัทในแต่ละปี ควรมีกรรมการเข้าร่วมประชุมโดยเฉลี่ยอย่างน้อยร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งปี ในกรณีมีเหตุจำเป็นที่กรรมการคนใดไม่สามารถเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทในครั้งใดได้ให้กรรมการคนนั้นแจ้งเหตุจำเป็นดังกล่าวต่อประธานกรรมการในโอกาสแรกและก่อนการประชุมครั้งนั้น

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

ในการประชุมทุกครั้ง บริษัทจะจัดให้มีผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุม เป็นผู้นำเสนอวาระที่เกี่ยวข้องกับตนเองเพื่อให้ข้อมูลแก่กรรมการโดยละเอียด ประกอบการตัดสินใจที่ถูกต้องและทันเวลา นอกจากนี้ ในขณะที่คณะกรรมการจะลงมติ ในที่ประชุมมีกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดอยู่ที่ประชุม ซึ่งเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอีกด้วย

Board of Directors Meeting

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

In 2022, there were total of 7 board meetings, which were at least 4 pre-scheduled meetings annually (every 3 months) and 4 special meetings, as in-person and electronic meetings. The attendance of entire Board of Directors is accounted for 99%, and, each director has attended more than 75% of all meetings, as required by the Board of Directors for its meetings each year that there should be an average of director's attendance of at least 75% of the year-round meetings. In case that any director is necessarily unable to attend any meeting of the Board of Directors, the director shall inform the Chairman of such necessity at the first opportunity and before that meeting.

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

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

นอกจากนี้ยังมีการกำหนดวาระประจำของแต่ละครั้งไว้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา เช่น การพิจารณาอนุมัติงบการเงินที่ผ่านการสอบทานหรือตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี เป็นต้น ส่วนระเบียบวาระที่นอกเหนือจากนี้ ประธานกรรมการ และผู้อำนวยการใหญ่จะร่วมกันพิจารณาตามความสำคัญ และจำเป็น ในกรณีที่บริษัทไม่ได้มีการประชุมทุกเดือน บริษัทจะจัดทำรายงานผลการดำเนินงาน เสนอให้คณะกรรมการทราบทุกเดือน เพื่อให้คณะกรรมการ สามารถกำกับควบคุมและดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารได้อย่างต่อเนื่อง

คำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

สำหรับคำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง (ตามนิยาม ก.ล.ต.) เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัททั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน โดยมีการเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน ทั้งที่เป็นตัวชี้วัดด้าน financial ตัวชี้วัดด้าน non-financial ตัวชี้วัดเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน ตัวชี้วัดด้านโครงการต่างๆ รวมทั้งตัวชี้วัดด้านการพัฒนาบุคลากร เพื่อความสำเร็จตามกลยุทธ์อย่างยั่งยืนของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของบริษัท เมื่อเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมประเภทเดียวกันและบริษัทชั้นนำอื่นๆ ในประเทศไทย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 บริษัทมีผู้บริหารตามนิยาม ก.ล.ต. จำนวน 4 คนและผู้อำนวยการใหญ่อีก 1 คน ซึ่งได้รับคำตอบแทนในรูปของเงินเดือนและโบนัสรวมทั้งสิ้น 28.5 ล้านบาท

นอกจากนี้ผู้บริหารของบริษัทได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่นๆ ตามระเบียบของบริษัทเช่นเดียวกับพนักงาน เช่น สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทสำหรับผู้บริหาร คิดเป็นจำนวนเงินรวม 2.1 ล้านบาท

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

Remuneration of senior management

For remuneration of senior management (as defined by SEC), it is in accordance with the criteria set by the Board of Directors in connection with the Company's performance, in both short and long terms and corresponding to the performance of each executive, by comparing with key performance indicators, both financial and non-financial indicators, work process improvement and development indicators, project indicators, and personnel development indicators, in order to achieve the Company's sustainable strategy under transparent criteria and due to scope of responsibility of the position, as well as the competitiveness of the Company, when compared with the same industry and leading companies in Thailand. As of the end of December 2022, the Company has 4 executives by definition of SEC and President, who are paid in the form of salaries and bonuses for the total 28.5 million baht.

In addition, the Company's executives have received other benefits and welfares according to the Company's regulations similar to employees, such as medical benefits, health check-up, life and accident insurance and provident fund contributions, etc. At the end of December 2022, the Company's provident fund contributions for executives is accounted for the total of Baht 2.1 million.

7.5 พนักงานและค่าตอบแทนของพนักงาน

จำนวนพนักงานของบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวนทั้งสิ้น 49 คน แยกเป็นจำนวนพนักงานตามหน่วยงานหลัก ดังนี้

7.5 Employees and Employee Remuneration

The total number of employees as at December 31, 2022 was 49, employees working on each core business line is listed below:

แผนก Department	จำนวนพนักงาน No. of Employees
สำนักกรรมการผู้อำนวยการ Executive Office	2
ตรวจสอบภายใน Internal Audit	1
กำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ Compliance	1
วางแผนกลยุทธ์ Strategic Planning	1
พัฒนารธุรกิจ Business Development	5
การตลาดทางเลือก Alternative Marketing	3
พิจารณารับประกันภัย Underwriting	5
สนับสนุนข้อมูล Data Support	5
พัฒนาผลิตภัณฑ์ Product Development	2
เทคโนโลยีสารสนเทศ Information Technology	5
บริหารและพัฒนาทุนมนุษย์ Human Resource	1
บัญชีและการเงิน Accounting & Finance	6
ฝ่ายวางแผนและวิเคราะห์การเงิน Financial Planning and Analysis	3
บริหารความเสี่ยง Enterprise Risk Management	4
บริหารสำนักงาน Administration	2
ลงทุน Investment	3
รวมทั้งสิ้น Total	49

ในจำนวน 49 คน แบ่งออกเป็นเพศชาย 15 คน เพศหญิง 34 คน
 In the 49 Person, divided into 15 males and 34 females.

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ
 Governance Structure and Key Data on the Board of Directors, Sub-Committees, Management, Employees and Others

ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมาจำนวนพนักงานของบริษัทไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นหรือลดลงอย่างมีนัยสำคัญแต่อย่างใด ซึ่งจำนวนตัวเลขที่เปลี่ยนแปลงดังกล่าว เป็นไปตามการขยายตัวของแต่ละฝ่ายงานเพื่อให้การปฏิบัติงานคล่องตัวและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งเป็นไปตามแผนงานด้านกลยุทธ์ของบริษัท จำนวนพนักงานในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา มีดังนี้

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

รายละเอียดพนักงาน Employees	ปี 2562 2019	ปี 2563 2020	ปี 2564 2021	ปี 2565 2022
ระดับ SVP ขึ้นไป SVP and higher	4	4	5	5
ระดับ AVP-VP AVP-VP	11	13	12	13
ระดับ Officer - Manager Officer - Manager	32	36	35	31
รวมทั้งสิ้น Total	47	53	52	49

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

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

ค่าตอบแทนรวมของพนักงานนอกเหนือจากเงินเดือนตามปกติแล้ว ยังมีสวัสดิการอื่นอันประกอบด้วยโบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5 - 10 ขึ้นอยู่กับอายุงาน ค่ารักษาพยาบาล ค่าเบี้ยประกันสุขภาพ ค่าเบี้ยประกันชีวิต ค่าเบี้ยประกันอุบัติเหตุ เงินสมทบกองทุนทดแทนและประกันสังคม เงินสมทบโครงการผลประโยชน์พนักงาน การประกันชีวิต อุบัติเหตุ และสุขภาพ ทั้งนี้ ยังมีเงินช่วยเหลือประเภทต่างๆ เช่น ค่าเดินทาง ค่าน้ำมัน ค่าโทรศัพท์ เงินช่วยเหลือกรณีบิดา มารดา หรือพนักงานเสียชีวิต ค่ากระเช้าของขวัญกรณีพนักงานเจ็บป่วย เงินช่วยเหลือพิเศษผู้ภัยในช่วงโควิด-19 ทุนการศึกษาปริญญาโทสำหรับพนักงาน รวมถึงค่าใช้จ่ายในการพัฒนาบุคลากร ในปี 2565 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 89.7 ล้านบาท โดยมีสัดส่วน

Apart from salaries, the remuneration package includes bonuses, financial aids, employee provident fund to which the Company contributes five to ten percent of the individual employees' salary depending on years of service, healthcare, health insurance premiums, life insurance, accident insurance, contribution to compensation and social security funds, retirement benefit. There are also various types of allowances such as travel expenses, fuel expenses, telephone expenses, compensation in the event of the death of parents or employees, visiting baskets of sick employees, extra compensation for disaster relief during COVID-19, and Master's degree scholarships for employees. Including

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชด้อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ
 Governance Structure and Key Data on the Board of Directors, Sub-Committees, Management, Employees and Others

จำนวนพนักงานที่เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 47 คน คิดเป็น 96% ของจำนวนพนักงานทั้งหมด รายละเอียดค่าตอบแทนพนักงานตามตารางดังต่อไปนี้

training and development, other employee expenses and personnel development. In 2022, The Company paid Baht 89.7 million for employee remuneration by the number and proportion of employees that are provident fund members 47 person or 96% of the total of employee's, details of which are as follows:

ค่าตอบแทนของพนักงาน (ล้านบาท) Employees expenses (THB Million)	ปี 2562 2019	ปี 2563 2020	ปี 2564 2021	ปี 2565 2022
เงินเดือนและค่าแรง Salary and wage	68.14	68.88	79.35	85.91
เงินประกันสังคม Social security fund	0.42	0.36	0.31	0.33
เงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ในส่วนของบริษัท) Contribution to provident fund	3.93	4.27	4.76	5.06
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน Defined benefit plans	1.97	2.22	2.33	2.36
ค่าตอบแทนอื่นๆ Other benefits	4.12	3.34	4.51	4.90
รวม Total	78.58	79.07	91.26	98.56

นโยบายการพัฒนาบุคลากร

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญกับเรื่องการพัฒนาบุคลากร ในปี 2565 พนักงานได้รับการฝึกอบรมจำนวน 49 คน จำนวน เป็นอย่างมาก เพื่อให้พนักงานได้พัฒนากิจกรรมที่จำเป็นในการทำงาน รวมถึงการเตรียมความพร้อมเพื่อความก้าวหน้าในสายอาชีพ โดยบริษัทให้พนักงานจัดทำแผนพัฒนาเป็นรายบุคคล (Individual Development Plan) ซึ่งพนักงาน ผู้บังคับบัญชา หน่วยงานบริหาร และพัฒนาคุณมนุษย์ จะร่วมกับการกำหนดรูปแบบหลักสูตรการพัฒนาและประเมินผลการพัฒนาสำหรับพนักงานแต่ละคน นอกจากนี้ บริษัทยังได้ให้ทุนการศึกษาระดับปริญญาโทในหลักสูตรสาขาวิชาที่จำเป็นให้แก่พนักงานด้วย ในปี 2565 พนักงานได้รับการฝึกอบรมจำนวน 49 คน จำนวน 194 หลักสูตร อบรมทั้งหมด 3,380 ชั่วโมง ชั่วโมงอบรมเฉลี่ย 69 ชั่วโมงต่อพนักงานที่ได้รับการอบรมหนึ่งคน โดยในการพัฒนาพนักงานนั้น บริษัทอยู่ในระหว่างการทบทวน Functional Competency ที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน ซึ่งจะถูกนำมาใช้ในการวิเคราะห์และวางแผนการฝึกอบรมอย่างเป็นระบบ คาดว่าจะแล้วเสร็จภายในปี 2566

นอกเหนือจากแผนงานในการพัฒนาบุคลากรตามปกติที่กล่าวถึงข้างต้นแล้ว ในปี 2565 บริษัทยังส่งเสริมการเรียนรู้ตลอดชีวิต (lifelong learning) โดยพนักงานสามารถเลือกเรียนหลักสูตรที่ตนเองสนใจนอกเหนือจากงานปกติ ภายใต้แพลตฟอร์มที่บริษัทกำหนด เพื่อการเสริมทักษะใหม่ (upskill) การเพิ่มทักษะใหม่ที่จำเป็น (reskill) ซึ่งเป็นการขยายโลกทัศน์ ส่งเสริมการเรียนรู้ เกิดทักษะใหม่ๆ และยังสานต่อกิจกรรม Knowledge Sharing เพื่อให้พนักงานสามารถรับฟัง แลกเปลี่ยนความรู้ใหม่จากเพื่อนพนักงาน และวิทยากรภายนอก ในบรรยากาศที่สร้างสรรค์ ทั้งความรู้ที่

Human Resource Development Policy

The Company attaches a high level of importance to human resource to develop essential skills that are appropriate to their role and career advancement. The Company encourages the employees to develop Individual Development Plan and; with the support of each employee's boss together with the human capital management and development, incorporates it into a proper type of development. In addition, the Company also provides scholarship for employees to pursue their master degree in relevant fields. In 2022, the Company assigned 49 employees to attend 194 training courses 3,380 all training hours, 69 average training hours per employee on training. In the development of that employee. The Company is in the process of reviewing the Functional Competency required for operations, which will be used in systematic analysis and training planning. It is expected to be completed by 2023.

Apart from human development plan as above mentioned in 2022, the Company also promotes lifelong learning to employees. They can choose to take courses of their interest apart from their regular work under the platform specified by the Company for enhancing new skills (upskill), adding new necessary skills (reskill) to expand the worldview. And continued to do knowledge sharing activities so that employees could listen and exchanging new knowledge from other employees and external speakers under the creative

เกี่ยวกับธุรกิจประกันชีวิต, การปรับ mindset (กรอบความคิด) เป็นต้น เพื่อให้พร้อมรับการเปลี่ยนแปลง และเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อน องค์กรและธุรกิจให้สามารถปรับตัวและสามารถแข่งขันได้

ปัญหาข้อพิพาทด้านแรงงาน

บริษัทไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายหรือคดีฟ้องร้องใด ๆ เกี่ยวกับข้อพิพาทแรงงานแต่อย่างใด

7.6 ผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชี

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

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี อันประกอบด้วย ค่าสอบบัญชีประจำปี ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส รายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของธุรกิจประกันภัยต่อด้านประกันชีวิตตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ให้แก่บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด ที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ในรอบปี 2565 จำนวนรวม 2.78 ล้านบาท

ค่าบริการอื่น

ในรอบปีบัญชี 2565 ที่ผ่านมา บริษัทไม่มีการจ่ายค่าบริการอื่น ๆ ที่ไม่เกี่ยวข้องกับการสอบบัญชีให้แก่บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด และผู้สอบบัญชี

7.7 ตำแหน่งงานที่สำคัญที่ช่วยสนับสนุนคณะกรรมการบริษัท ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน (CFO)

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งให้นางสาวสิรินทร์ธรรมอุปกรณ์ ปัจจุบันดำรงตำแหน่งเป็นผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายบัญชีและการเงิน (Chief Financial Officer) และรับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี ตั้งแต่วันที่ 3 กรกฎาคม 2560 ในปี 2565 ได้รับการอบรมพัฒนาความรู้ต่อเนื่องด้านบัญชีรวมจำนวน 38.00 ชั่วโมง ซึ่งมากกว่าเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) กำหนด

atmosphere. Including knowledge about the life insurance business, mindset adjustment (conceptual framework), etc. All of this is to be ready for change and to be part of driving organizations and businesses to be adaptable and competitive.

Labor dispute

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

7.6 Auditors' and Auditors' Remuneration

Auditors'

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

Audit Fee

Remuneration for the external auditors payable by the Company and associated companies is comprised of annual audit fee, review audit fee for quarterly financial statements, fee for review and assessment of internal control on investments, and fee for audit of the risk-based capital report of life reinsurance business under the OIC's regulations. For 2022, a total of THB 2.78 million was paid to EY Office Ltd.

Non-Audit Fee

In the fiscal year 2022, the Company did not pay any other service fees unrelated to EY Office Ltd and auditors.

7.7 Important positions that support to the Board of Directors

Chief Financial Officer (CFO)

The Board of Directors has resolved to appoint Ms. Sirin Dhumma-upakorn to currently become Chief Financial Officer and responsible for governing the accounting since July 3, 2017. In 2022, she has received training to further knowledge on accounting for 38.00 hours, which is more than the criteria specified by the Securities and Exchange Commission (SEC).

ทั้งนี้ รายละเอียดประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และการอบรมพัฒนาความรู้ของผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน (CFO) ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในเอกสารแนบ 1

หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งให้นางสาวพนิดา อากาศอำนวย ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน (Internal Audit) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานของหน่วยงานตรวจสอบให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น โดยจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบตามหน้าที่ที่รับผิดชอบอย่างเป็นอิสระ และคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย หรือเลิกจ้าง และพิจารณาความดีความชอบของหัวหน้าสูงสุดฝ่ายตรวจสอบภายใน คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน ปรากฏในเอกสารแนบ 3

หัวหน้างานฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งให้นางสาวพิชญ์พิชาศิริอุดมเศรษฐ ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้าฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Department) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท และมีความอิสระในการรายงานประเด็นที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ โดยตรงต่อผู้อำนวยการใหญ่และคณะกรรมการตรวจสอบ คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของบริษัท ปรากฏในเอกสารแนบ 3

เลขาธิการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งให้นางสาวสิรินกรธรรมอุปกรณ ดำรงตำแหน่งเป็นเลขาธิการบริษัทตั้งแต่วันที่ 26 กรกฎาคม 2560 โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขาธิการบริษัท ปรากฏในเอกสารแนบ 1

เลขาธิการบริษัทมีหน้าที่หลักในการจัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปีของบริษัท หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งเก็บรักษาเอกสารที่มีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด และจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียตามมาตรา 89/14 ซึ่งจัดทำโดยกรรมการให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายในเจ็ดวันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น

นอกจากนี้ เลขาธิการบริษัทยังมีหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการในข้อกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ ของบริษัทที่คณะกรรมการต้องการทราบ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องสม่ำเสมอ รวมถึงการรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่คณะกรรมการ
2. จัดประชุมผู้ถือหุ้นและประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทและข้อพึงปฏิบัติต่างๆ

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

Head of Internal Audit

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

Head of Compliance Department

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

Company Secretary

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

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

Additional duties and responsibilities include:

1. Provide regular advice to the Board of Directors in respect of all legal and regulatory issues.
2. Organize shareholders and Board meetings in compliance with legal and regulatory requirements.

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชด้อย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ
Governance Structure and Key Data on the Board of Directors, Sub-Committees, Management, Employees and Others

- | | |
|--|---|
| <p>3. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมของคณะกรรมการบริษัทรวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท</p> <p>4. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับบริษัทตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ</p> <p>5. ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัทและดำเนินการเรื่องอื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนด หรือตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด</p> | <p>3. Record proceedings of shareholders and Board meetings and ensure decisions agreed at the meetings are implemented.</p> <p>4. Follow legal and regulatory requirements in the control and disclosure of corporate information.</p> <p>5. Follow legal and regulatory requirements in respect of Board decisions.</p> |
|--|---|

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

สรุปผลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2565 บริษัทได้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ตั้งของบริษัทยกตะเบียง โดยสามารถสรุปการดำเนินงานในแต่ละหัวข้อได้ดังนี้

หลักปฏิบัติ 1 ทัศนคติถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

- กรรมการและผู้บริหารของบริษัททุกคนมีความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ของตนในฐานะผู้นำองค์กร มีความรับผิดชอบเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท การกำกับดูแลให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ จรรยาบรรณ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริตและระมัดระวัง โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัท และประพฤติดตนเป็นแบบอย่างที่ดีแก่ผู้บริหารและพนักงาน
- คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการพิจารณาให้ความเห็นชอบเรื่องที่สำคัญขององค์กร อาทิ นโยบาย วัตถุประสงค์ กลยุทธ์ เป้าหมายหลัก แผนธุรกิจทั้งระยะสั้นและระยะยาว ติดตามดูแลผลประกอบการ และงบประมาณประจำปีของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการ บริหารงานให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมถึงขับเคลื่อนให้องค์กรสามารถปรับตัวต่อปัจจัยการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจสูงสุดให้แก่กิจการและความมั่นคงสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น
- คณะกรรมการบริษัทมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ประธานกรรมการ ผู้อำนวยการใหญ่ และฝ่ายจัดการออกจากกันอย่างชัดเจน โดยเปิดเผยบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการและผู้อำนวยการใหญ่ไว้ในคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี รายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัท
- คณะกรรมการบริษัทมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยมีการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงนโยบายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ และกำกับดูแลให้มีการสื่อสารนโยบายดังกล่าวไปยังผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ได้รับทราบ เพื่อยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ รวมถึงมีการติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและมีการทบทวนนโยบายดังกล่าวเป็นประจำทุกปี
- คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมควบคู่ไปกับการสร้างผลตอบแทนที่ดี มีจริยธรรม เพื่อนำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน บริษัทมีการส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมที่เพิ่มคุณค่าให้กับผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้าและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียมั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการแข่งขันสามารถปรับตัวกับปัจจัยการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ

8. Report on Corporate Governance

Summary of compliance with corporate governance

In 2022, the Company has complied with the principles of good corporate governance of listed companies, which can be summarized as follows:

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

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

หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

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

หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ โครงสร้างและบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชดเชย

- บริษัทมีกรรมการทั้งหมด 10 ท่าน ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับขนาดของบริษัท โดยมีสัดส่วนระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเหมาะสม และมีจำนวนและคุณสมบัติของกรรมการอิสระเป็นไปตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต.
- ประธานกรรมการและผู้อำนวยการใหญ่ไม่เป็นบุคคลเดียวกัน และมีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างชัดเจน เพื่อให้ไม่ให้อำนาจหน้าที่อยู่ที่ใครคนใดคนหนึ่ง โดยไม่จำกัด
- คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชดเชย เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารงานของคณะกรรมการในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท ปัจจุบันบริษัทมีคณะกรรมการชดเชย 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบไว้อย่างชัดเจนตามรายละเอียดหัวข้อคณะกรรมการชดเชย เปิดเผยไว้ในหน้า 88
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้จัดให้มีการประชุมเพื่อพิจารณาหลักเกณฑ์และกระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการเพื่อให้ได้กรรมการที่มีคุณสมบัติและความรู้ความชำนาญที่เหมาะสม และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาแต่งตั้งหรือให้ความเห็นชอบแล้วแต่กรณีก่อนนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการต่อไป

Principle 2: Define Objectives that Promote Sustainable Value Creation

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

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

- The Board of Directors comprises 10 members considered appropriate for the size of the Company. The balance between executive and non-executive directors is also considered appropriate and the number and qualifications of independent directors are complied with the SEC's requirements
- The Board Chairman and the President are not the same person and their roles and duties are clearly divided to ensure a balance of responsibility between them.
- The Board of Directors has appointed sub-committees to assist in enhancing its efficiency and overseeing the Company's operation, consisting of four sub-committees, which are the Audit Committee, the Nomination and Remuneration Committee, the Investment Committee, and the Enterprise Risk Management Committee. Their duties and responsibilities are clearly defined, as described in the "sub committees" Section on Page 88.
- The Nomination and Remuneration Committee holds a meeting to set out the criteria and process of director nomination and appointment to ensure the candidates have the required qualifications, knowledge and expertise, and then recommends the candidates to the Board of Directors for appointment or approval, as the case may be, before proposing to the shareholders' meeting for further consideration on the director appointment.

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ
Corporate Governance Milestones

- กรรมการทุกคนเข้าใจบทบาทหน้าที่ในการรายงานการดำรงตำแหน่งอื่นของกรรมการเป็นอย่างดี โดยทุกสิ้นปี กรรมการทุกคนจะต้องรายงานการดำรงตำแหน่งดังกล่าวในแบบแจ้งรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารและเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี ก็จะต้องรายงานให้บริษัททราบด้วย
- กรรมการบริษัททุกท่านมีพื้นฐานความเชี่ยวชาญจากหลายสาขาอาชีพที่จำเป็นสำหรับการบริหารกิจการของบริษัท ซึ่งประกอบด้วยผู้ที่มีความรู้หรือมีประสบการณ์ในธุรกิจประกัน โดยเฉพาะด้านประกันชีวิต ด้านบัญชีการเงิน ด้านกฎหมาย และด้านความเสี่ยง ซึ่งเป็นคุณสมบัติที่สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทำให้องค์ประกอบของคณะกรรมการของบริษัทในปัจจุบันมีความครอบคลุมในทุกๆ ด้านอย่างเหมาะสมครบถ้วน ทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถที่จำเป็น ทั้งนี้บริษัทมีหลักเกณฑ์และกระบวนการในการสรรหาและแต่งตั้ง

- All directors understand their role and duty to report their holding of other positions and shall report to the Company at the end of each year and/or when there is any change during the year.
- All board members have work experience or held senior from various professions that are necessary for the management of the company's business which composing of people with knowledge or experience in the insurance industry especially in life insurance, accounting, finance, legal, and risk that can suitably cover all the company's business strategy and goals. As such, the Board of Directors are currently composed of expert with skills and experiences. The Company has procedure for a nomination and appointment process of all the director's position.

การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี เพื่อพัฒนาประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมกันพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหาอุปสรรคต่างๆ ในรอบปีที่ผ่านมา และได้นำผลการประเมินเข้าพิจารณาในที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อใช้เป็นแนวทางในการแก้ไขปรับปรุงการทำงานของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น โดยแบบประเมินแบ่งเป็น 3 ลักษณะ ได้แก่

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

ในการประเมินประจำปี 2565 บริษัทได้เริ่มใช้แบบประเมิน Board Toolkit ของสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เป็นปีแรก โดยนำไปประยุกต์ปรับใช้ควบคู่กับแบบประเมินของศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ใช้อยู่ในปัจจุบันให้สมบูรณ์ยิ่งขึ้น เพื่อนำไปเป็นแนวทางในการพัฒนาประสิทธิภาพของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจและหลักเกณฑ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลาได้อย่างเหมาะสม ซึ่งกรรมการได้ตอบแบบประเมินครบถ้วน โดยมีกระบวนการในการประเมินดังนี้

1. เลขาธิการบริษัทเป็นผู้จัดทำและทบทวนแบบประเมินฯ ให้มีประสิทธิภาพ ถูกต้อง ครบถ้วน ตามแนวปฏิบัติของหน่วยงานกำกับ
2. คณะกรรมการบริษัทพิจารณาประเมินผลในการดำเนินงาน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

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

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

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

According to the assessment in 2022, the Company started to use Board Toolkit of the Institute of Directors (IOD) for the first time by adopting it together with the currently used assessment forms of Corporate Governance Center, the Stock Exchange of Thailand to become more complete guidelines for the improvement of directors' performances according to the good corporate governance in order to properly correspond with the changing business environment and criteria in each period, which were responded by all directors, with the assessment process as follows:

1. The Company Secretary prepares and reviews the evaluation form to ensure it is efficient, correct and complete according to the regulatory body's practice guideline.
2. The Board of Directors conducts the performance evaluation at least once a year.

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ
Corporate Governance Milestones

3. เลงานุการบริษัทสรุปผลการประเมิน และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาแนวทางการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น
หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินแบ่งออกเป็น 5 ช่วง ดังนี้

3. The Company Secretary concludes and proposes the evaluation results to the Board of Directors' meeting so as to draw up a guideline on development and improvement of operational efficiency.
The scoring system is divided into five levels as follows:

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

• การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทแบบรายคณะ

แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทแบบรายคณะแบ่งการประเมินเป็น 6 ประเด็น คือ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) การประชุมคณะกรรมการ (4) การทำหน้าที่ของกรรมการ (5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ (6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

• การประเมินตนเองของกรรมการบริษัทแบบรายบุคคล

แบบประเมินตนเองของกรรมการบริษัทแบบรายบุคคลแบ่งการประเมินเป็น 5 ประเด็น คือ (1) คุณสมบัติส่วนบุคคล (2) ความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ (3) การมีส่วนร่วมในการประชุม (4) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ (5) ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

ซึ่งผลการประเมินของคณะกรรมการบริษัทแบบรายคณะประจำปี 2565 พบว่า คณะกรรมการมีการปฏิบัติหน้าที่ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีคะแนนภาพรวมเฉลี่ย 3.71 และสำหรับการประเมินของกรรมการบริษัทแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง) ประจำปี 2565 มีคะแนนภาพรวมเฉลี่ยร้อยละ 3.70

• Performance Evaluation of the Board of Directors as a Whole

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

• Self- evaluation for individual directors

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

The performance evaluation of the Board of Directors as a whole in 2022 showed that the Board of Directors could perform their duties in accordance with the principles of corporate governance, achieving an overall average score of 3.71% Meanwhile, the performance evaluation of the individual directors (self-assessment) resulted in an overall average score of 3.70%.

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ Corporate Governance Milestones

- การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายคณะ

นอกเหนือจากนี้ คณะกรรมการยังจัดให้มีการประเมินผลงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด Board Level ด้วยเช่นกัน ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการลงทุน โดยการประเมินดังกล่าวกำหนดให้มีการประเมินปีละ 1 ครั้ง ซึ่งจะแบ่งการประเมินเป็น 4 ประเด็น ดังต่อไปนี้ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการชุดย่อย (2) การประชุมคณะกรรมการชุดย่อย (3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย (4) การรายงานของคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งใช้หลักเกณฑ์ในการประเมินผลแบ่งออกเป็น 5 ช่วงเหมือนเกณฑ์ของคณะกรรมการบริษัทแบบรายคณะข้างต้น โดยผลการประเมินของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการลงทุน อยู่ในระดับดีเลิศ มีคะแนนเฉลี่ย 3.83, 3.79, 3.80 และ 3.99 ตามลำดับ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

- หลักเกณฑ์

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

- ขั้นตอน

บริษัทจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารใหญ่และรองผู้อำนวยการใหญ่เป็นประจำทุกปี เพื่อประเมินถึง การดำเนินงานในปีที่ผ่านมา โดยหัวหน้าฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคลร่วมกับเลขาธิการบริษัทจะจัดส่งแบบประเมินดังกล่าวให้ กรรมการอิสระของบริษัทหรือคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อทำการประเมินผลการปฏิบัติงาน และนำผลการประเมินไปหารือในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และกำหนดความเหมาะสมของค่าตอบแทนต่อไป โดยผลการประเมินของผู้บริหารใหญ่ พบว่ามีคะแนนภาพรวม อยู่ในระดับ “ดีมาก”

ทั้งนี้ ในปี 2565 ที่ผ่านมามีผลการประเมินทุกรูปแบบข้างต้น แสดงให้เห็นถึงความพอใจในผลการปฏิบัติงานในช่วงปีที่ผ่านมาในภาพรวม จึงได้มีการรายงานสรุปผล ทบทวนประเด็นปัญหา และอุปสรรคต่างๆ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2566 ที่ผ่านมามีเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของคณะกรรมการให้ดียิ่งขึ้น

- Performance Evaluation of Subcommittees as a Whole

The Board of Directors also conducts performance evaluation of all board-level committees, which are the Audit Committee, the Enterprise Risk Management Committee, the Nominating and Remuneration Committee and the Investment Committee. Carried out once a year, the said performance evaluation covers the following topics: (1) committee structure and qualifications, (2) committee meeting, (3) roles, duties and responsibilities of the committee, and (4) reporting of the committee. The scoring system is divided into five levels similar to the performance evaluation of the Board of Directors. The evaluation results of the Audit Committee, the Enterprise Risk Management Committee, the Nominating and Remuneration Committee and the Investment Committee were “Excellent,” with average scores of 3.83, 3.79, 3.80 and 3.99 respectively.

Performance Evaluation of Top Management

- Guidelines

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

- Procedures

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

In the past 2022, results from all forms of aforementioned assessments have shown satisfaction in the overall performances during the past year. Therefore, the summary reports and the review of problems and obstacles were presented to the recent Board Meeting No. 1/2566 on February 20, 2023, in order to better increase performance efficiency of the Board.

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ
Corporate Governance Milestones

การพัฒนากรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญในเรื่องการพัฒนากรรมการอย่างสม่ำเสมอ โดยมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องและเข้ารับการพัฒนาฝึกอบรม เข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาหรือแลกเปลี่ยนเรียนรู้ระหว่างกรรมการ (peer learning) เพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายทั้งในฐานะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่างๆ ให้เท่าทันการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยแวดล้อมต่างๆ ทางธุรกิจ อาทิ ด้านการกำกับดูแลกิจการ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ด้านการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ทั้งที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย รวมถึงหน่วยงานและองค์กรอื่น ๆ โดยบริษัทมีการแจ้งหลักสูตรการอบรมหรือกิจกรรมสัมมนาต่างๆ ให้กรรมการทราบอย่างสม่ำเสมอ

ทั้งนี้ ข้อมูลการเข้ารับการพัฒนางของกรรมการในปี 2565 มีดังนี้

Director improvement

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

In this regard, the information regarding the development of directors in 2022 is as follows:

รายชื่อกรรมการ Name of Director	หัวข้อ/เรื่อง Course/Subject	จัดโดย Organizer
1. นายสุทธิ วจิตรังสรรค์ Mr. Suchin Wanglee	<ul style="list-style-type: none"> - อบรมหลักสูตร Corporate Governance Program for Insurance Companies (CIC) - โครงการสัมมนาวิชาการ เรื่อง “ธุรกิจประกันชีวิตกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล” Academic Seminar Subject “Life Insurance and Personal Data Protection” - สัมมนาบทบาทหน้าที่ของกรรมการบริษัทภายใต้บริบทของโลกที่เปลี่ยนแปลงไป Seminar on roles and duties of company directors under the context of a changing world 	<p>IOD</p> <p>สมาคมประกันชีวิตไทย TLAA</p> <p>IOD ร่วมกับสำนักงาน คปภ. IOD collaborate with OIC</p>

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ
Corporate Governance Milestones

รายชื่อกรรมการ Name of Director	หัวข้อ/เรื่อง Course/Subject	จัดโดย Organizer
2. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ Mr.Oran Vongsuraphichet	<ul style="list-style-type: none"> - the 25th ASEAN Insurance Regulators' Meeting (AIRM) and 48th ASEAN Insurance Council Meeting (AIC) - the 25th ASEAN Insurance Regulators' Meeting (AIRM) and 48th ASEAN Insurance Council Meeting (AIC) - CEO CLUB 2022 : Health Tech Investment โอกาสในการสร้าง New S-Curve - CEO CLUB 2022 : Health Tech Investment Opportunities Build to New S-Curve - การประชุมผู้บริหารระดับสูงด้านการประกันภัย ประจำปี 2565 (CEO Insurance Forum 2022) - CEO Insurance Forum 2022 - The Metaverse: Opportunities and Challenges for Insurance - The Metaverse: Opportunities and Challenges for Insurance - สัมมนาสรุปผลการศึกษาโครงการศึกษาแนวทางการเปิดเสรีการค้าบริการด้านการเงิน สาขาประกันภัย ภายใต้กรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียน - A seminar summarizing the study results of the project to study the liberalization of trade in services in the field of finance insurance based on the ASEAN Trade in Services Agreement 	<p>สมาคมประกันวินาศภัยไทย TGIA</p> <p>ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย SET</p> <p>สำนักงาน คปภ. OIC</p> <p>Thai Re</p> <p>สำนักงาน คปภ. OIC</p>
3. ดร.สุธี โมกขะเวส Dr. Sutee Mookhavesa	<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Advanced Management Program 2022 - Advanced Management Program 2022 	Harvard Business School
4. นางสาวนวดิ เรืองรัตนเมธี Ms. Navadee Ruangrattanametee	<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตรวิทยากรประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 10/2565 - Thailand Insurance Leadership Program (class 10/2022) - The Metaverse: Opportunities and Challenges for Insurance - The Metaverse: Opportunities and Challenges for Insurance - the 25th ASEAN Insurance Regulators' Meeting (AIRM) and 48th ASEAN Insurance Council Meeting (AIC) - the 25th ASEAN Insurance Regulators' Meeting (AIRM) and 48th ASEAN Insurance Council Meeting (AIC) 	<p>สำนักงาน คปภ. OIC</p> <p>Thai Re</p> <p>สมาคมประกันวินาศภัยไทย TGIA</p>
5. นางนัทชร สุวรรณสทิษฐ์ Mrs. Nutchakorn Suwansathit	<ul style="list-style-type: none"> - The Story by SPU - The ultimate leadership tool - The Story by SPU - The ultimate leadership tool 	คณะนิเทศศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีปทุม School of Communication Arts, Sripatum University

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ Corporate Governance Milestones

ปัจจุบันมีกรรมการบริษัทที่เข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ Director Certification Program (DCP) และ Director Accreditation Program (DAP) ของ IOD จำนวน 9 คน และ 4 คน ตามลำดับ จากกรรมการทั้งหมด 10 คน หรือร้อยละ 90.00 ทั้งนี้ รายละเอียดการเข้ารับการอบรมหลักสูตรของคณะกรรมการบริษัท ปรากฏในเอกสารแนบ 1 “รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และเลขาธิการบริษัท”

การประชุมนิเทศกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการจัดประชุมนิเทศให้กับกรรมการใหม่ โดยจัดให้มีการพบปะกับ ผู้อำนวยการใหญ่ ก่อนการประชุมนัดแรก ผู้อำนวยการใหญ่พร้อมเลขาธิการบริษัท นำเสนอเอกสารและข้อมูลที่สำคัญสนับสนุนต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ เช่น คู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและ จรรยาบรรณธุรกิจ ข้อบังคับบริษัท โครงสร้างผู้ถือหุ้น ผลการดำเนินงาน รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทย้อนหลัง กฎหมาย กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเสริมสร้าง ความเข้าใจถึงกลยุทธ์ ทิศทางการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนเรื่องอื่นที่สำคัญของบริษัทก่อนการดำเนินการประชุมครั้งแรก

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

หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

การสรรหาผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการให้ความสำคัญกับสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงโดยมีแผนการคัดเลือกบุคคลที่จะรับผิดชอบในตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญ

การวางแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

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

Currently, there are 9 and 4 directors who have been trained in the courses about Director Certification Program (DCP) and Director Accreditation Program (DAP) of IOD, respectively, from the total of 10 directors, or accounted for 90.00%. In this regard, details about training of the Board members appear in Attachment 1, “Details about Directors, Executives, Authorized Personnel and the Secretary of the Company”

The Orientation of New Directors

The Board of Directors is aware of the importance of orientation for new directors by having a meeting with the President before the first meeting. The President and the Company Secretary presents information supporting the performance of new directors such as directors’ handbook, corporate governance handbook, code of ethics and conduct, articles of association, structure of shareholders, operation performance, minutes of the past board meeting, regulation related. Including information relevant to the company’s business operations to strengthen Strategy understanding Business direction as well as other important matters of the company before acting in the first meeting. Furthermore, if the new directors have not participated in the courses for directors, the company shall support the directors to be trained in those necessary courses such as Director Accreditation Program (DAP) or Director Certification Program (DCP), Audit Committee Program (ACP) (in case the directors are also the audit committee) organized by Thai Institute of Directors Association (IOD) and other related training courses that are necessary.

Principle 4: Ensure Effective CEO and People Management

Nomination of senior executives

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

Succession Plan

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

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ Corporate Governance Milestones

สำหรับบุคคลภายในองค์กร จะพิจารณาสรรหาผู้ที่เหมาะสมที่ได้ประเมินแล้วว่ามีศักยภาพ และมีการพัฒนา ความสามารถเพื่อเตรียมพร้อมสำหรับการทำหน้าที่แทนบุคคลในตำแหน่งงานที่สำคัญขององค์กร ในกรณีได้รับการแต่งตั้งโยกย้าย ลาออก หรือพ้นจากตำแหน่งตามอายุงานหรือเหตุอื่นใด จนส่งผลให้ตำแหน่งนั้นว่างลง

ทั้งนี้ กระบวนการสรรหาผู้บริหารระดับสูงจะพิจารณาจากคุณสมบัติการศึกษา ความรู้ความสามารถ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์การทำงานในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท เข้าร่วมร่วมงานโดยมีระบบคัดสรรบุคลากรทุก ระดับอย่างเหมาะสม และโปร่งใส เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทจะได้บุคลากรที่มีคุณภาพ

การพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและพนักงาน

ในปี 2565 บริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานทุกคนให้มีความพร้อมสำหรับการเปลี่ยนแปลง โดยมุ่งเน้นการพัฒนาในเรื่อง ทักษะการทำงานในรูปแบบใหม่ ทักษะภาวะผู้นำที่พร้อมสำหรับการนำทีมที่มีรูปแบบ Work From Home รวมถึงการพัฒนาทักษะการวิเคราะห์และประยุกต์ใช้ข้อมูลเพื่อให้เกิดประโยชน์กับลูกค้าและบริษัทอย่างสูงสุด โดยในปีนี้บริษัทได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานให้มีสัดส่วนในการเรียนออนไลน์ virtual classroom และผ่านแพลตฟอร์มการเรียนรู้ออนไลน์พัฒนาและส่งเสริมการเรียนรู้ตลอดชีวิตแห่งภูมิภาคอาเซียน South East Asia Center (SEAC) เพิ่มมากขึ้น ทั้งนี้เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่มีความไม่แน่นอน

หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

การส่งเสริมนวัตกรรม

บริษัทได้มีการนำนวัตกรรมมาใช้กับทุกหน่วยงานในองค์กร ทั้งด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ การตลาด ช่องทางการจำหน่าย กระบวนการทำงานและเทคโนโลยี เพื่อให้เกิดผลลัพธ์ที่มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลสูงกว่าเดิม และทำให้บริษัทสามารถรักษาและสร้างความได้เปรียบในการแข่งขันแบบยั่งยืน

การบริหารจัดการองค์กรเพื่อความยั่งยืน บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งทรัพยากรภายในและภายนอกบริษัท คณะกรรมการจะเป็นผู้พิจารณาอนุมัติแผนงานและงบประมาณ ซึ่งครอบคลุมถึงทรัพยากรต่าง ๆ ที่บริษัทต้องใช้เพื่อให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กรได้อย่างยั่งยืน รวมทั้งได้กำหนดให้มีการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และกำกับดูแลให้มียุทธศาสตร์และมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ

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

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

Development of executives and employees

In 2022, the company continues to focus on developing all executives and employees to be ready for change by focusing on the development of new working skills, leadership skills that are ready to lead the team. with the Work From Home model, including the development of skills in analyzing and applying data for maximum benefits to customers and the company Online learning, virtual classroom and through the learning platform of the South East Asia Center (SEAC) are increasingly being developed and promoted for lifelong learning in ASEAN, in line with the uncertain situation.

Principle 5: Nurture Innovation and Responsible Business

Promotion of innovation

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

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

การประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

การดำเนินธุรกิจของบริษัทอาจมิได้ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม อย่างไรก็ตามบริษัทยังคงส่งเสริมให้การประกอบธุรกิจเป็นไปด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ไม่ละเมิดต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเป็นแนวทางให้ บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่เป็นไปด้วยความยั่งยืน ดังนี้

1. การไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญและยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง พันธมิตรทางธุรกิจ เจ้าหนี้ ผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ตลอดจนชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมโดยรวม เพื่อประโยชน์ร่วมกันอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวที่มีอยู่ตามกฎหมายหรือตามพันธะข้อตกลงที่มีกับบริษัทไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น โดยได้กำหนดเป็นนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ นอกจากนี้บริษัทได้กำหนดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ไว้อย่างชัดเจนไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ และได้ดูแลให้มั่นใจว่าสิทธิต่างๆ เหล่านี้ ได้รับการคุ้มครองปฏิบัติด้วยดีอย่างเป็นธรรม ในกรณีที่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความเสียหายจากการที่บริษัทเป็นผู้ละเมิดจะได้รับการคุ้มครองและการชดเชยอย่างเป็นธรรม โดยผู้ที่สนใจสามารถอ่านนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนได้บนเว็บไซต์บริษัท หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี

2. การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

บริษัทได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ ดังนี้

แนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

นอกเหนือจากสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น อันพึงมีตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท อาทิ สิทธิในการเข้าประชุม ผู้ถือหุ้น และออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระในที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงสิทธิที่จะได้รับผลตอบแทนอย่างเป็นธรรมแล้ว บริษัทยังได้คำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิขั้นพื้นฐานและดูแลรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเคร่งครัด ดังนี้

1. สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลข่าวสารที่เพียงพอและเหมาะสม โดยเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และเท่าเทียมกัน ผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การแจ้งข้อมูลผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การแจ้งข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์บริษัท การประกาศทางหนังสือพิมพ์ การจัดทำข้อมูลเอกสารข่าว การจัดส่งจดหมายเป็นลายลักษณ์อักษร เป็นต้น
2. สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นและสิทธิอื่นๆ ที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น

Responsible business operation

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

1. Non-violation of human rights

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

2. Treatment of stakeholders

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

Treatment of shareholders

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

1. Ensure that the shareholders are provided with full disclosure of all information both financial and non-financial accurately, correctly and simultaneously through the Stock Exchange of Thailand's electronic media, the Company's website, and all other forms of media.
2. Encourage shareholders to exercise their right to attend shareholders meetings, their right to vote and other rights to which they are entitled, and not perform any act that violates or prejudices shareholders' rights.

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ
Corporate Governance Milestones

3. ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอข้อคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนต่าง ๆ เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ผ่านช่องทางที่ระบุไว้บนเว็บไซต์บริษัท ซึ่งทุกๆ ข้อคิดเห็นจะได้รับการพิจารณาถ้อยแถลงเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท หรือฝ่ายที่เกี่ยวข้องและแจ้งผลให้ทราบต่อไป ซึ่งในปี 2565 ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอข้อคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนใด ๆ มายังบริษัท โดยมีเพียงการติดต่อกับนักลงทุนสัมพันธ์ผ่านทางโทรศัพท์และอีเมลเพื่อสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทเท่านั้น
4. จัดให้มีนักลงทุนสัมพันธ์ให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่ต้องการอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ ทันเวลา เชื่อถือได้ และเท่าเทียมกัน

แนวปฏิบัติต่อพนักงาน

บริษัทดำเนินธุรกิจด้านประกันภัยต่อ ด้านประกันชีวิต และให้บริการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องเนื่องกับธุรกิจประกันชีวิต ด้วยการมุ่งเน้นที่ลูกค้าเป็นสำคัญ ดังนั้นพนักงานจึงเป็นทรัพยากรที่สำคัญยิ่งต่อความสำเร็จของธุรกิจ บริษัทมีความประสงค์ให้พนักงานทุกคนมีความภาคภูมิใจในองค์กร และมีโอกาสก้าวหน้าในสายอาชีพ จึงได้ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาและเพิ่มขีดความสามารถของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง มีการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม และเรื่องผลตอบแทนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสามารถเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมเดียวกัน ดูแลให้พนักงานปฏิบัติงานอย่างมีความสุข โดยการปรับปรุงสภาพแวดล้อมและอุปกรณ์ เครื่องใช้ในการทำงานให้มีความพร้อม สะดวก ปลอดภัย และมีประสิทธิภาพ ดูแลสวัสดิการ ทั้งด้านสุขภาพและนันทนาการต่าง ๆ อย่างเหมาะสมสรุปได้ ดังนี้

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

3. Permits shareholders the right to make suggestions or lodge a complaint regarding the Company's business operation through channels indicated on the Company's website. The company will ensure that all suggestions or complaints are screened and considered by the Board of Directors or the concerned parties and the outcome of such advised to shareholders. In 2022, there were no suggestions or complaints filed. Telephone calls and email were made to Investor Relations asking for information about the Company's business operations.
4. Providing Investor Relations to provide information and answer questions from shareholders. So that the shareholders receive the information they need to be accurate, complete, sufficient, timely, reliable, and equally.

Treatment of employees

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

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

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ
Corporate Governance Milestones

3. ให้ความสำคัญเรื่องความปลอดภัย สุขอนามัย และสิ่งแวดล้อมในการทำงานที่ดี มีการจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อสร้างบรรยากาศในการปฏิบัติงานของพนักงาน และให้ลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความสะดวกและปลอดภัย ในการติดต่อกับบริษัทมีการจัดทำและซักซ้อมแผนฉุกเฉินกรณีเกิดเหตุอัคคีภัยและภาวะวิกฤตเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงการตรวจสอบปรับปรุงซ่อมแซมอุปกรณ์ต่างๆ ให้พร้อมใช้งานตลอดเวลา และเพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องดังกล่าว บริษัทจึงได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับความปลอดภัยไว้เป็นส่วนหนึ่งในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจด้วย ซึ่งในปี 2565 ไม่มีพนักงานเกิดอุบัติเหตุหรือการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน
4. จัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนพนักงานร่วมกับฝ่ายจัดการในการพิจารณาปรับปรุงสวัสดิการด้านต่างๆ และเป็นตัวแทนในการจัดกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมร่วมกับบริษัท เช่น กิจกรรมวันปีใหม่ กิจกรรมนอกสถานที่ เป็นต้น
5. จัดให้มีการตรวจสุขภาพพนักงานก่อนเข้าทำงานและมีการตรวจสุขภาพต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีตามกลุ่มอายุ ส่งเสริมด้านสุขภาพของพนักงานโดยจัดให้มีกิจกรรมการออกกำลังกายต่างๆ เช่น โยคะ เป็นต้น เพื่อกระตุ้นให้เกิดการออกกำลังกายและมีโอกาสได้พบปะกับบุคลากรในธุรกิจเดียวกัน โดยเชื่อมั่นว่าหากบุคลากรในองค์กรมีสุขภาพที่ดีจะช่วยลดการเจ็บป่วยและช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานได้ในที่สุด
6. มีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการสำหรับพนักงาน โดยกำหนดให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และสามารถเทียบเคียงได้กับตำแหน่งในธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน โดยมีการนำข้อมูลผลการสำรวจเงินเดือนและค่าตอบแทนในธุรกิจประเภทยาสูบและอุตสาหกรรมอื่นจากหลายแหล่งและผลการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงานแต่ละคนมาใช้ประกอบการพิจารณา นอกจากนี้บริษัทได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน โดยพนักงานมีสิทธิได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์เงินสมทบจากบริษัท หากทำงานครบตามระยะเวลาที่ ระบุไว้ในเงื่อนไขของบริษัท เพื่อเป็นเงินสะสมสำหรับอนาคตของพนักงาน (รวมเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ได้เปิดเผยไว้ในหน้า 114
3. The Company considers health and safety at work to be an essential part of employee treatment. A safety, occupational health and workplace environment committee ensures that all aspects of workplace health and safety are properly considered. The Company also fosters a pleasant work environment for employees and provides safety and convenience for customers, business partners and stakeholders when visiting the Company. A disaster recovery plan has been formulated in the event of fire or another emergency and the plan execution is practiced annually. All equipment is inspected, maintained and repaired to always remain functional. In 2022, there was no report of any employee accident or sickness at work. The Company has incorporated the best practice for safety into its code of conduct and ethics.
4. A welfare committee has been set up as an employee representative to work with the management in improving employee welfare and to arrange activities for employee participation such as New Year's activities and other off-premises events.
5. The Company provides its employees with pre-employment checkups and annual health checkups according to age groups. For health promotion among employees, the Company makes available standard and by arranging exercise activities such as yoga, etc. in order to encourage exercise and have the opportunity to meet with employees from different departments in the same company. By confident that if the personnel in the organization have good health will help reduce illness and ultimately improve work efficiency.
6. Under the Company's policy and procedure for remuneration and welfare, employee compensation is set out at an appropriate level that is commensurate with their duties and responsibilities and competitive with the comparable positions in similar businesses. The employee compensation is decided based on salary and compensation surveys in insurance business and other industries derived from various sources together with the individual employees' yearly performance evaluation. The Company has also established an employee provident fund which gives employees the rights to receive employer's contribution and benefit thereof from the Company based on the required years of service specified by the Company so that they will have accumulated savings for their future needs. Details of employee compensation (including contributions to the provident fund) are presented on Page 114.

7. มีนโยบายการพัฒนาบุคลากร โดยสนับสนุนให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความสามารถ เพื่อการปรับปรุงประสิทธิภาพในการทำงาน และเปิดโอกาสให้พนักงานมีความก้าวหน้าในการทำงานต่อไป ทั้งนี้โดยตระหนักว่าบุคลากรคือทรัพยากรที่สำคัญที่สุดขององค์กร พนักงานทุกคนจะได้รับการพัฒนาตามแผน (Training Road Map) ตามเส้นทางความก้าวหน้าในสายอาชีพ (Career Path) และแผนพัฒนาอาชีพ (Career Plan) ของแต่ละคนที่กำหนดไว้ รายละเอียดจำนวนชั่วโมงของการฝึกอบรมของพนักงาน ได้เปิดเผยไว้ในหน้า 114
8. เปิดโอกาสให้พนักงานได้รับข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องอยู่เสมอ โดยผ่านช่องทางต่างๆ อาทิ Intranet ของบริษัท ประกาศภายใน หรือ อีเมล เพื่อส่งเสริมให้เกิดการสื่อสารระหว่างองค์กรและพนักงาน อันจะนำมาซึ่งประสิทธิภาพและความสัมพันธ์อันดีในการทำงานร่วมกัน
9. จัดให้มีการสำรวจทัศนคติและความพึงพอใจของพนักงานอย่างต่อเนื่องทุกปี เพื่อนำข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่ได้จากผลการสำรวจทุกข้อมาพิจารณาปรับปรุงแก้ไข พร้อมทั้งได้ชี้แจงตอบข้อคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะของพนักงานในทุกข้อให้พนักงานทุกคนได้ทราบผ่านระบบ Intranet ของบริษัท
10. เปิดช่องทางให้พนักงานสามารถแสดงความคิดเห็น เสนอข้อร้องเรียน และเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน โดยจะเป็นการแจ้งต่อหัวหน้างานหรือแจ้งโดยตรงต่อผู้บริหารระดับสูง ซึ่งข้อเสนอต่างๆ จะได้รับการพิจารณาอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล

แนวปฏิบัติต่อลูกค้า (บริษัทประกันชีวิต)

บริษัทเน้นให้ความสำคัญกับความพึงพอใจของลูกค้า ควบคู่กับการรักษาจรรยาบรรณที่พึงปฏิบัติต่อลูกค้า เช่น ปฏิบัติกับลูกค้าอย่างเป็นธรรม และไม่เลือกปฏิบัติ หากแนวทางส่งเสริมให้เกิดความสัมพันธ์อันดีและยั่งยืน และอื่นๆ ตามที่ได้ระบุไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ ดังนี้

1. ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ หลีกเลี่ยงการกระทำที่ไม่สมควร เช่น รวมกลุ่มกันกำหนดราคาโดยสมยอมรู้เห็นหรือตกลงแบ่งปันส่วนในงานนั้นๆ มาก่อน หรือใช้ข้อมูลอันเป็นความลับของลูกค้าเพื่อผลประโยชน์ของบุคคลที่สาม เป็นต้น
2. ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัด ให้บริการที่มีคุณภาพและเชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานของบริษัท
3. ให้บริการด้วยความสุภาพอ่อนน้อม ส่งเสริมให้เกิดความสัมพันธ์อันดีและยั่งยืนระหว่างบริษัทกับลูกค้าให้เป็นไปด้วยดี ประกอบด้วยโมตริจิต และความพึงพอใจด้วยกันทุกฝ่าย นำมาซึ่งบริการที่มีคุณภาพถูกต้องรวดเร็วตรงความต้องการ

7. The Company has established a human resource development policy, encouraging consistent employee training and competency development to enhance skills and helping employees advance their careers. Recognizing that employees are the most valued asset of the organization, the Company makes certain that all employees will be developed in accordance with the Training Road Map, according to their Career path and Career plan. Details of the number of hours of employee training. Disclosed on page 114.
8. Employees are encouraged to access information through channels such as the Company’s Intranet, internal announcements or e-mails promoting clear and open communication between the Company and employees enhancing efficiency and developing good team work.
9. The Company conducts an annual employee attitude and satisfaction survey and uses the comments and suggestions collected from the survey as a basis for improving work related issues. Responses to comments or suggestions are communicated to all employees via the Company’s Intranet.
10. Channels are made available for employees to make comments, lodge complaints and raise any other work-related issues, all of which will be considered in a fair and transparent manner and be treated in accordance with the policy on complaints/whistleblowing and whistleblower protection.

Treatment of customers

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

1. The Company treats customers on a fair and non-discriminatory basis and avoids any unethical acts or using the customers’ confidential information for the benefit of third party.
2. The Company strictly honors the contractual conditions made with customers and delivers quality and reliable services in accordance with its business standards.
3. The Company provides services in a polite and respectful manner and promotes a good and sustainable relationship with customers to ensure friendliness and satisfaction for all parties, thereby resulting in services rendered with quality, accuracy, rapidity and responsiveness to customer needs.

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ
Corporate Governance Milestones

4. ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าที่ตนได้ล่วงรู้มาเนื่องจากการดำเนินธุรกิจ อันเป็นข้อมูลที่ตามปกติวิสัยจะพึงสงวนไว้ ไม่เปิดเผย เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้า หรือเป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ ตามกฎหมาย หรือเป็นการเปิดเผยเพื่อประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยหรือประชาชนโดยรวม
5. ให้คำปรึกษาแนะนำและให้ความช่วยเหลือในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหรือที่สามารถทำได้
6. ปรับปรุงและรักษาระดับมาตรฐานการให้บริการให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ทันเวลาและตรงความต้องการ มีหน่วยงานที่ดูแลลูกค้าแต่ละรายอย่างใกล้ชิด มีการศึกษา สํารวจ และร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์และการให้บริการที่ตรงความต้องการของลูกค้า ตลอดจนจัดทำบทวิเคราะห์วิจัย จัดสัมมนา เพื่อประโยชน์ในการทำธุรกิจของลูกค้าและคู่ค้า

4. The Company will not disclose customers' information which is derived from its business operations unless otherwise permitted by the customers or where it has the duty or is required by law to make such disclosure or where the disclosure will benefit insurance business or the public as a whole.
5. The Company gives advice on and assistance in matters relevant to its business or matters that are not beyond its ability.
6. The Company improves and maintains its service standards to ensure timely and genuine responsiveness to customers' requirements and arranges for a work unit to closely take care of the individual customers. It also conducts study, research and co-development of products and services that meet customers' demand, additionally preparing analytical and research papers and arranging seminars that are useful for customers and business partners.

แนวปฏิบัติต่อคู่ค้า คู่แข่งทางการค้า และเจ้าหนี้

บริษัทยึดถือนโยบายอย่างเคร่งครัดในการปฏิบัติต่อคู่ค้า คู่แข่งทางการค้า และเจ้าหนี้ ตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต เสร็จ และเป็นธรรม ภายใต้กรอบของกฎหมาย และพันธะกรณีที่มีต่อกัน โดยได้กำหนดเป็นแนวปฏิบัติไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อให้ทุกคนยึดถือเป็นแนวปฏิบัตินี้

1. มีหลักเกณฑ์ในการประเมินและคัดเลือกคู่ค้าและคู่สัญญา และคัดเลือกคู่ค้าและคู่สัญญา ที่ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ มีคุณธรรมและจริยธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต และไม่เกี่ยวข้องกับการทุจริตทุกรูปแบบ
2. ปฏิบัติต่อคู่ค้าและคู่สัญญาทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ไม่เลือกปฏิบัติและไม่เอาเปรียบคู่ค้าและคู่สัญญา
3. จัดให้มีระบบการจัดการและติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาอย่างครบถ้วน และมีกระบวนการป้องกันการทุจริตในทุกขั้นตอน
4. ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการบั่นทอนชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า ด้วยการกล่าวหาในทางเสื่อมเสีย โดยปราศจากซึ่งข้อมูลอันอาจกล่าวอ้างได้
5. ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม
6. ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาและงานอันมีลิขสิทธิ์ของผู้อื่น หรือคู่แข่งทางการค้า

Treatment of business partners, competitors and creditors

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

1. The Company sets out rules for evaluation and selection of business partners and counterparties and opts to do business with those who conduct business with accountability, ethics and integrity and are not involved in any forms of fraud.
2. The Company treats all business partners and counterparties on an equitable and nondiscriminatory basis and does not take advantage of them.
3. The Company puts in place a management and follow-up system to ensure the agreement conditions are completely fulfilled, together with an anti-corruption process at all steps of its operation.
4. The Company will not perform any act that will tarnish its competitors' reputation through any allegation that may cause reputational damage.
5. The Company will not seek to obtain confidential information of its competitors by any unethical or improper method.
6. The Company will not perform any act that will infringe upon intellectual property and invention under the patent of its competitors or other parties.

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ
Corporate Governance Milestones

7. ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ถูกต้อง ครบถ้วน ตรงตามกำหนดเวลา ทั้งในเรื่องการ คำประกัน การบริหารเงินทุน การชำระเงิน และเรื่องอื่นใด ที่ได้ตกลงไว้กับเจ้าหนี้
8. ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญา ต้องรีบ แจ้งให้เจ้าหนี้ทราบ พร้อมเหตุผล และแนวทางแก้ไขปัญหา เพื่อร่วมกันพิจารณหาแนวทางแก้ปัญหาดังกล่าว
9. ปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของ บริษัท โดยยึดหลักสุจริตธรรม ไม่ให้หรือรับสินบนไม่ว่าจะ เป็นในรูปของของขวัญหรือผลประโยชน์อื่น ๆ และจะต้องไม่ยอม ปฏิบัติในสิ่งที่จะก่อให้เกิดการทุจริตติดสินบน ไม่กระทำการ หรือช่วยเหลือหรือสนับสนุนการกระทำการอันเป็น ความผิดต่อกฎหมาย และประกาศที่เกี่ยวข้อง หรือการ กระทำการอันเกี่ยวกับทรัพย์สินโดยทุจริต หรือการกระทำ อันเป็นภัยต่อเศรษฐกิจหรือความมั่นคงของประเทศ ตลอดจน ไม่ปกปิดหรือมีส่วนในการยกย่ำหรือจำหน่ายทรัพย์สิน ที่ได้มาเนื่องจากการกระทำดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทได้สื่อสาร นโยบายดังกล่าวให้ บุคคลภายนอก และพนักงานบริษัท ได้รับทราบและปฏิบัติตามด้วย
10. ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินทางปัญญา หรือลิขสิทธิ์ ไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ นอกจากนี้การนำผลงานหรือข้อมูลที่เป็นสิทธิของบุคคล ภายนอกที่ได้รับมาหรือที่จะนำมาใช้ บริษัทจะต้องมีการ ตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่เป็นการละเมิดทรัพย์สินทาง ปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของผู้อื่น

ทั้งนี้ ในรอบปีที่ผ่านมา บริษัทไม่มีข้อพิพาทหรือข้อร้องเรียน ใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้าและเจ้าหนี้ที่อาจ ส่งผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

แนวปฏิบัติต่อองค์กรกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐ

บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และกฎ ระเบียบต่างๆ ที่กำหนดโดยองค์กรกำกับดูแลและหน่วยงานของ รัฐที่เกี่ยวข้อง เช่น กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ กรมสรรพากร สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม การประกอบธุรกิจประกันภัย ตลาดหลักทรัพย์ สำนักงาน ก.ล.ต. เป็นต้น รวมทั้งให้ความร่วมมือและประสานงานในเรื่องที่เกี่ยวข้อง กับการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเรื่องอื่น ๆ รวมถึงเรื่องการ ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยเมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2565 บริษัท ได้รับการรับรองการต่ออายุเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติ ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption, “CAC”) เรียบร้อยแล้ว ซึ่งใบรับรองดังกล่าวมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่คณะ กรรมการ CAC มีมติให้การรับรอง

7. The Company complies with all conditions under agreements made with creditors in a strict, correct, complete and punctual manner with respect to guarantee, fund management, payment and any other matters agreed upon with the creditors.
8. In the event of failure to fulfill the conditions, the Company will promptly notify the creditors and provide reasons and remedial measures for such failure in order to jointly seek solutions to the problems.
9. The Company abides by the anti-corruption policy and measures and the principle of integrity, and neither gives nor receives any bribe whether in form of a gift or any other benefit. It shall not perform any act that is conducive to fraud and bribery, and shall not perform any act or assist in or support any act that is deemed as a misconduct according to the relevant laws and notifications, nor perform any act relating to property in bad faith or any act that is detrimental to the national economy or security, nor conceal or take part in embezzlement or sale of property obtained from such act. The Company communicates the said policy to outsiders and its employees for acknowledgement and adherence to.
10. The Company abides by the laws governing intellectual property or copyright and will not infringe on intellectual property or copyright. Besides, before using any invention or information belonging to a third party, the Company shall examine and make certain that it is not an infringement on intellectual property or copyright of other party.

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

Treatment of regulatory bodies and government agencies

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

การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทได้รับการต่ออายุการรับรองเป็นสมาชิก “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC)” ซึ่งจะต้องมีการขอรับรองการต่ออายุดังกล่าวทุกๆ 3 ปี โดยในการต่ออายุแต่ละครั้งต้องมีการจัดทำแบบประเมินตนเองที่เกี่ยวกับมาตรฐานการต่อต้านคอร์รัปชันที่มีความเข้มงวดและโปร่งใสเป็นอย่างมาก เพื่อแสดงเจตนาจริงใจและความมุ่งมั่นในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบและส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรในการไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ อีกทั้งยังได้มีการสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสียภายนอกให้ทราบถึงนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันผ่านเว็บไซต์ของบริษัท รวมทั้งได้ส่งเสริมนโยบายและมาตรการนี้ไปยังลูกค้าและบริษัทร่วม ซึ่งเป็นผู้มีส่วนสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ให้ร่วมนำนโยบายและมาตรการดังกล่าวไปถือปฏิบัติเพื่อการขยายผลออกสู่สังคม

ในปี 2565 บริษัทได้เข้าร่วมพิธีมอบประกาศนียบัตรในรูปแบบ Online ซึ่งจัดสำหรับบริษัทที่ผ่านการรับรองประจำปี 2565 โดยให้ผู้บริหารของบริษัทถ่ายภาพคู่กับใบประกาศนียบัตรเพื่อนำไปเผยแพร่ในพิธีดังกล่าว

แนวปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เป็นพลเมืองที่ดีที่ทำความประโยชน์ให้แก่ชุมชนและรักษาสิ่งแวดล้อม โดยได้กำหนดเป็นแนวปฏิบัติไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อให้ทุกคนยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในส่วนที่เกี่ยวข้องกับสังคมและสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

1. สนับสนุนให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม การพัฒนาชุมชน และดำเนินธุรกิจไม่ให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งในปี 2565 บริษัทได้มีการสร้างประโยชน์ต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ดังนี้ (1) ปรับปรุงสภาพแวดล้อมโดยรอบสถานที่ทำงานให้สอดคล้องกับรูปแบบการทำงานที่เปลี่ยนแปลงไป (2) การให้ความช่วยเหลือสังคมที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 ผ่านการสมทบทุนและสนับสนุนของใช้จำเป็นให้กับโรงพยาบาลและมูลนิธิต่างๆ (3) มอบถุงผ้าจำนวน 2,000 ใบ ในโครงการ “พกถุงผ้า ใส่ยากกลับบ้าน” ให้กับโรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย เพื่อลดการใช้ถุงพลาสติกที่ใส่ยากให้กลับผู้ป่วยกลับบ้าน (4) ลดการใช้กระดาษ โดยหันมาใช้ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น (5) ลดการใช้พลังงานลง โดยเป็นการร่วมมือกันของทุกคนในองค์กรในการดำเนินธุรกิจที่ไม่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

Anti-Corruption

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

In 2022, the Company participated in the Online Certificate Ceremony, which was organized for companies that passed the certification in 2022, as the Executives of the Company took photos with the certificate to be published in the ceremony.

Treatment of society and the environment

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

1. The Company encourages all employees to join in CSR activities and community development, and operates business without causing any impact on society and the environment. In 2022, the Company made contributions to communities, society and the environment as follows: (1) Creation of a pleasant workplace surrounding; (2) Providing to society affected by the COVID-19 situation through contributions and support of essential supplies to Hospitals and various foundations.; (3) Donated 2,000 cloth bags under the project “Carry a cloth bag to take medicine home” to Chulalongkorn Hospital, Thai Red Cross Society to reduce the use of plastic bags used to bring medicine back home.; (4) reduction the use of paper by turning to use more electronic channels and ; (5) reduction of energy consumption. All members of the organization have cooperated in conducting business without posing any impact on society, the environment and all groups of stakeholders.

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ
Corporate Governance Milestones

2. บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ในกระบวนการดำเนินงานหลักของบริษัทโดย บริษัทมีการประเมินผลกระทบจากการดำเนินงานในประเด็นต่าง ๆ ทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และกำหนดประเด็นที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีอิทธิพลต่อการพิจารณาตัดสินใจของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อระบุเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจที่ไม่ให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสามารถเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานเฉพาะเรื่องที่สำคัญต่อกิจการและผู้มีส่วนได้เสีย
 3. บริษัทมีการให้ความรู้และอบรมพนักงาน ในเรื่องการรักษาทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม สนับสนุนให้พนักงานทุกคนใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างมีประสิทธิภาพมากที่สุด โดยให้สูญเสียน้อยที่สุด เช่น ลดจำนวนการใช้กระดาษลง โดยการนำเทคโนโลยีคอมพิวเตอร์มาใช้ในการจัดเก็บบันทึกข้อมูลแทนการใช้กระดาษ ใช้กระดาษให้เป็นประโยชน์ทั้งสองหน้า มีการติดตั้งและปรับเปลี่ยนเครื่องใช้ไฟฟ้าเป็นแบบประหยัดพลังงาน มีกำหนดเปิด-ปิดเครื่องปรับอากาศเป็นเวลา ปิดเครื่องปรับอากาศและไฟแสงสว่างในช่วงพักกลางวันหรือช่วงที่ไม่ได้ใช้งาน ลดการใช้ลิฟต์หากขึ้น-ลงเพียงหนึ่งชั้น เพื่อลดการใช้พลังงานลง นำสิ่งของใช้แล้วมาปรับปรุงใช้อีก เป็นต้น
 4. จัดสถานที่ทำงาน ให้อยู่ในสภาพที่เป็นระเบียบเรียบร้อย และถูกสุขลักษณะ ตามมาตรฐานความปลอดภัย เพื่อความปลอดภัยในการทำงานของพนักงาน
 5. บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของสังคมและชุมชน โดยมองว่าบริษัทคือส่วนหนึ่งของสังคมไทย จึงถือเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบต่อสังคมที่ต้องมีส่วนร่วมให้การสนับสนุนและดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ซึ่งเป็นไปตามวัตถุประสงค์หลักในการจัดตั้งบริษัทที่จะดำเนินธุรกิจเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธุรกิจประกันภัยและเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม ซึ่งรายละเอียดสามารถอ่านได้จาก รายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืนปี 2565
2. The Company is determined to operate business with fairness and display responsibility to society, the environment and all groups of stakeholders in its core business processes. The Company assesses the impact of its activities on the economy, society and the environment and also pinpoints the issues that significantly affect its business operation or have an influence on stakeholders' decision-making so that it could identify operational goals that cause no impact on society and the environment and could disclose the operational information that is particularly important to the organization and its stakeholders.
 3. The Company educates its employees on conservation of natural resources and the environment. It encourages all employees to most efficiently use natural resources by, for example, using the computerized data filing technology so as to reduce paper consumption, ensuring that both sides of the paper are used, using energy-saving electrical appliances, setting the turn-on/off times for air-conditioners, switching off air-conditioners and lightings during lunch break or when they are not needed in order to save energy, recycling used items, etc.
 4. Workplace environment is improved and maintained to be in a tidy, pleasant and healthy condition up to safety standard to ensure employees' security while at work.
 5. The Company is aware of the importance of society and communities. As part of Thai society, the Company deems that it has duty and responsibility to support and operate CSR activities, which is in line with the main objective of its establishment to operate business for the utmost benefit of insurance business and national economy as a whole. Further details can be found in the Company's 2022 Sustainable Development Report.

หลักปฏิบัติ 6 **ดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม**

การบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

- บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อช่วยในการดำเนินธุรกิจที่ต้องเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกองค์กรที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงได้พัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงขึ้น เพื่อช่วยให้บริษัทสามารถบรรลุถึงวิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมาย ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงยังสามารถรักษาความมั่นคงทางการเงิน ชื่อเสียง ภาพลักษณ์ ความได้เปรียบทางการแข่งขัน และความยั่งยืน ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ถูกพัฒนาขึ้นจากมาตรฐานการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัย (Insurance Core Principles: ICP) ของสมาคมผู้กำกับดูแลธุรกิจประกันภัยนานาชาติ (International Association of Insurance Supervisors: IAIS) และสอดคล้องกับมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของสำนักงาน คปภ.
- บริษัทได้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อใช้ประกอบการกำหนดกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน และเป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร กระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัท มุ่งเน้นการระบุความเสี่ยงหลักที่จะมีผลกระทบต่อเงินกองทุน ความมั่นคงทางการเงิน และชื่อเสียงของบริษัท มีการประเมินความเสี่ยงและการวิเคราะห์ความเชื่อมโยงของความเสี่ยง กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงและเกณฑ์ที่เหมาะสม กำหนดมาตรการบริหารความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงหลักให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้รวมถึงทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และประเมินประสิทธิผลของมาตรการเหล่านี้อย่างต่อเนื่อง บริษัทมุ่งเน้นให้เกิดการเรียนรู้จากเหตุการณ์ความสูญเสียที่เกิดขึ้นและปรับปรุงมาตรการบริหารความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป โดยบริษัทมีการติดตามดูแลความเสี่ยงหลักอย่างสม่ำเสมอ และจัดให้มีการรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส

Principle 6: Strengthen Effective Risk Management and Internal Control

Risk management and internal control

- The Company has to face changes of internal and external factors that may affect its business. Hence, the Company develops risk management framework to help accomplish its vision, mission, short and long-term goals as well as maintain its financial stability, reputation, image, competitive advantage and sustainability. This framework is developed from Insurance Core Principles (ICP) of the International Association of Insurance Supervisors (IAIS) and corresponds to the OIC's. Risk management requirements.
- The Company determines Risk Appetite and applies in the formulation of strategy and operational policy as well as the establishment of enterprise risk management guidelines. In the process of risk management, key risks that may affect capital fund, financial stability and reputation of the Company are identified, assessed and analyzed their interrelation. In addition, the Company also sets key risk indicators, appropriate thresholds and risk measures to manage these risks to be within acceptance level; and continuously monitor the effectiveness of these measures. The Company also focus on learning from actual loss experience and then revises both risk measures and key risk indicators to cope with changing environment. Moreover, the company regularly monitors key risks and reports the results of risk management to both Enterprise Risk Management Committee and Board of Directors every quarter.

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ
Corporate Governance Milestones

- คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบ มีอำนาจหน้าที่สอบทานให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท อีกทั้งได้กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยทุกไตรมาส เพื่อสอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและเป็นไปตามที่กฎหมายประกาศและข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยจัดให้มีหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ทำหน้าที่ดูแลให้กิจการประกอบธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง
- The Board of Directors has entrusted the Audit Committee with power and duties to review and ensure that the Company has a sound and effective internal control and internal audit system and abides by the law governing securities and exchange, the SET's regulations or the laws applicable to the Company's business. The Audit Committee must hold a meeting at least once a quarter to review and ensure correctness of the Company's financial reporting and to consider and make certain that the Company's connected transactions or transactions with potential conflict of interest are correct and compliant with the applicable laws and the notifications and regulations of the Securities and Exchange Commission, the Capital Market Supervisory Board, the Board of Governors of the Stock Exchange of Thailand, the Stock Exchange of Thailand and other concerned authorities. A legal compliance unit has been set up to ensure the Company operates business in conformity with the laws and relevant standards.

การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

- บริษัทจัดให้มีช่องทางร้องเรียน / แจ้งเบาะแสดูแลการกระทำผิดที่ปลอดภัยและเข้าถึงได้สะดวกและมีกระบวนการจัดการข้อร้องเรียน เพื่อให้พนักงาน บุคคลภายนอก หรือผู้มีส่วนได้เสีย สามารถร้องเรียนถึงความเสียหายที่ตนได้รับ หรือแสดงข้อกังวล / รายงานสถานการณ์ที่มีข้อสงสัย ตลอดจนแจ้งเบาะแสดูแลการกระทำผิดที่เกี่ยวข้องกับบริษัท รวมถึงสามารถขอคำแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติตามจริยธรรมทางธุรกิจและนโยบายที่เกี่ยวข้อง โดยข้อมูลที่ได้รับแจ้งถือเป็นความลับ ผู้ให้ข้อมูลและผู้ให้ความร่วมมือแก่บริษัทในการตรวจสอบข้อเท็จจริงจะได้รับการคุ้มครองไม่ถูกลงโทษและไม่ได้รับผลกระทบในทางลบจากการร้องเรียนหรือการแจ้งเบาะแสด ทั้งนี้ บริษัทได้มีการสื่อสารนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน / เบาะแสดูแลการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลให้พนักงานและบุคคลภายนอกได้รับทราบเพื่อยึดถือเป็นแนวปฏิบัติซึ่งสามารถอ่านนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสดูแลการกระทำผิดและการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลได้บนเว็บไซต์ของบริษัท หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี

Whistleblowing or complaints

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

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

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

Monitoring of Associated Companies

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

หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ

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

1. บริษัทได้จัดทำและจัดให้มีการสื่อสารและเปิดเผยนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีนโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ ไว้บน Intranet และเว็บไซต์เพื่อให้กรรมการผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้รับทราบ และยึดถือปฏิบัติโดยมีการทบทวนนโยบายต่างๆ เป็นประจำทุกปี
2. เปิดเผยข้อมูลบริษัทซึ่งประกอบด้วยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งใน ส่วน ของงบการเงินนั้น จะต้องผ่านการสอบทาน/ตรวจทานจากผู้สอบบัญชีและผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ก่อนการเผยแพร่ต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ด. ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

Principle 7: Ensure Disclosure and Financial Integrity

Information disclosure

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

1. The Company prepares, communicates and posts the corporate governance policy, anti-fraud policy, anti-corruption policy and measures, and all other CG-related policies on the Company’s Intranet and website for the directors, executives, employees and all groups of stakeholders to acknowledge and abide by, with a policy review conducted on a yearly basis
2. The Company’s information, both financial and non-financial, is disclosed. The financial information, especially financial statements, are to be audited/reviewed by the auditors and approved by the Audit Committee and the Board of Directors before submission to the SET, the SEC, shareholders, investors and concerned agencies.

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ Corporate Governance Milestones

3. เปิดเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ที่จำเป็นไว้บนเว็บไซต์บริษัท ทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ อาทิ ลักษณะการประกอบ ธุรกิจของบริษัท รายชื่อคณะกรรมการและผู้บริหาร งบการเงิน แบบ 56-1 One Report ข้อมูลเอกสารข่าวและกิจกรรมทางธุรกิจที่สำคัญที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้ที่สนใจทั่วไป เปิดเผยบทกหน้าหน้าของคณะกรรมการและคณะกรรมการชด้อย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมา
4. มีข้อกำหนดให้มีการรายงานการซื้อขาย / การถือครอง หลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร โดยให้เลขาธิการ บริษัทเป็นผู้รวบรวมสรุปข้อมูลแล้วแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส
5. เปิดเผยแพร่กรอบนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน (Investment Governance Code: I Code) และการปฏิบัติตาม หลักธรรมาภิบาลการลงทุน ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท

ข้อมูลนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการบริหารความสัมพันธ์กับนักลงทุน ซึ่งจะมุ่งเน้นการปฏิบัติหน้าที่ความรับผิดชอบ ชื่อสัตย์สุจริต โดยให้ข้อมูลที่ถูกต้องเพียงพอ และเชื่อถือได้ เพื่อให้ให้นักลงทุน นักวิเคราะห์ และผู้ที่สนใจ ได้รับข้อมูลที่ ถูกต้อง เพียงพอ ครบถ้วน โปร่งใส และเท่าเทียมกัน โดยบริษัทได้มอบหมายให้นางสาวสิรินทร์ ธรรมอุปกรณ์ เลขาธิการบริษัทและผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีและการเงิน Chief Financial Officer เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบ “นักลงทุนสัมพันธ์” โดยสามารถติดต่อได้ทางหมายเลขโทรศัพท์ 02-666-9000 หรือ E-mail address: corpsecretary@thairelife.co.th สำหรับกิจกรรมในปี 2565 มีการพบปะให้ข้อมูลกับสื่อมวลชน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุนและผู้จัดการกองทุนรวม 14 ครั้ง

การรายงานการมีส่วนได้เสีย

บริษัทมีข้อกำหนดและวิธีการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องที่ ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติ โดยรายงานดังกล่าวจะเป็นประโยชน์ในการดำเนินการ ตามข้อกำหนดเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และติดตามดูแลการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการของบริษัท ดังนี้

3. Essential information is made available on the Company’s website in both Thai and English languages, including information such as nature of business, list of the Board of Directors and management team, financial statements, Form 56-1 One Report, important news and business activities, which are useful to shareholders, investors, analysts and the general public. The Company also discloses the roles and duties of the Board of Directors and sub-committees, meeting frequency and meeting attendance of each director in the past year.
4. The Company sets a requirement to report all trading transactions/securities holdings of directors and executives. The Company Secretary is assigned to collect all of such information for reporting to the Board of Directors’ meeting on a quarterly basis.
5. The Company discloses Investment Governance Code: I Code and Investment Governance Policy Principle on the Company’s website.

Investor relations

The Company gives importance to investor relations management and remains committed to performing duties with accountability and integrity and providing accurate, adequate and reliable information to ensure that the investors, analysts and interested parties could receive the information in a correct, sufficient, complete, transparent and equitable manner. The Company has assigned Ms. Sirin Dhumma-upakorn to be in charge of “Investor Relations.” For contact, please call 02-666-9000 or e-mail to address: corpsecretary@thairelife.co.th. In 2022, there were 14 meetings held with members of the media, stock analysts, investors and fund managers.

Report on interests

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

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ
Corporate Governance Milestones

1. บริษัทมีนโยบายให้กรรมการและผู้บริหาร ต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องตามแบบฟอร์มที่บริษัทกำหนดขึ้นเป็นประจำทุกปี และในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลระหว่างปีให้กรรมการ และผู้บริหารรายงานด้วย ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับการทำธุรกรรมของบริษัทต้องไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจทำธุรกรรมดังกล่าว และให้การทำธุรกรรมเป็นไปตามมาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันของบริษัท
2. บริษัทมีนโยบายเรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทและวิธีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ เพื่อให้ กรรมการผู้บริหาร และพนักงานที่เข้าถึงและสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลยึดถือปฏิบัติ และกำหนดให้กรรมการและ ผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต.

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

หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

Principle 8: Ensure Engagement and Communication with Shareholders

สิทธิของผู้ถือหุ้นในเรื่องต่าง ๆ

Rights of shareholders

บริษัทให้ความสำคัญและปฏิบัติโดยคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นอันพึงมีพึงได้ทั้งในฐานะผู้ลงทุนในหลักทรัพย์และในฐานะเจ้าของบริษัทโดยส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสใช้สิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมายที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับ เช่น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้นที่ตนถืออยู่ สิทธิในการได้รับส่วนแบ่งในกำไรของบริษัทสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงในที่ประชุม สิทธิในการแสดงความคิดเห็น สิทธิในการได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมในการรับซื้อหุ้นคืนโดยบริษัทสิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท เช่น การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การแก้ไขข้อบังคับหรือหนังสือบริคณห์สนธิ เป็นต้น

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

นอกจากนี้ บริษัทได้คำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิขั้นพื้นฐานดังกล่าว เช่น สิทธิในการรับรู้ข้อมูลข่าวสารที่สำคัญอย่างเพียงพอและทันเวลาผ่านเว็บไซต์บริษัทสิทธิในการติดต่อคณะกรรมการบริษัทผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนดไว้ เป็นต้น

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

บริษัทได้มีการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น การเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญและการเปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นในบริษัทพร้อมไว้อย่างชัดเจนผ่านรายงานประจำปีและเว็บไซต์บริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจว่ามีโครงสร้างการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใสและตรวจสอบได้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม และสร้างความเติบโตอย่างยั่งยืน

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

การประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกปี โดยจะจัดขึ้นภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท และหากมีความจำเป็นเร่งด่วนที่จะต้องพิจารณาเรื่องที่อาจกระทบหรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทสามารถเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้เป็นกรณีไป โดยในปี 2565 บริษัทได้มีการจัดประชุมผู้ถือหุ้นจำนวน 1 ครั้ง คือ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 11 จัดขึ้นในวันที่ 22 เมษายน 2565 มีกรรมการเข้าร่วมประชุม จำนวน 9 ท่าน จากทั้งหมด 10 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 90 โดยปฏิบัติตามแนวทางและมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ตามที่ทางราชการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด

ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง บริษัทได้มีแนวปฏิบัติที่ดี สอดคล้องกับโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ดังนี้

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

1. บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนร่วมในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นหรือส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทและเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เป็นการล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2564 จนถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผ่านทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (“E-mail”) หรือส่งจดหมายมาถึงเลขาธิการบริษัทโดยตรง ผลปรากฏว่าเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเป็นกรรมการบริษัทมายังคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา
2. มีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุม วาระการประชุมพร้อมความเห็นของคณะกรรมการบริษัทหนังสือมอบฉันทะตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ประกอบด้วยหนังสือมอบฉันทะแบบ ก แบบ v และแบบ ค (ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นที่ปรากฏชื่อในทะเบียนเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้เท่านั้น) เอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม รวมทั้งเอกสารประกอบการพิจารณาในวาระต่าง ๆ ผ่านทางเว็บไซต์บริษัททั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันประชุม ซึ่งในปี 2565 บริษัทมีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้า 30 วันก่อนวันประชุม

Shareholders' meeting

The Company sets out that an annual general meeting of shareholders is held within the first four months after the end of an accounting year and that, where there is an urgent need to consider any matter which could affect or is related to the shareholders' interest and is subject to the shareholders' approval, the Board of Directors may then convene an extraordinary general meeting of shareholders case by case. In 2022, the Company held one shareholders' meeting, i.e. the Annual General Meeting of Shareholders No. 11 on April 22, 2022, which was attended by 9 out of the total 10 directors, representing 90% of the total. The absent directors could not attend the meeting because they were engaged in other business. However, the Board Chairman and the Audit Committee Chairman were present at such meeting by following the guidelines and measures to prevent the spread of COVID-19 as prescribed by the government and related agencies.

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

Treatment of shareholders before the meeting date

1. The Company provided the shareholders with an opportunity to propose meeting agenda or submit questions about the Company and to nominate qualified persons for election as the Company's directors at the 2022 Annual General Meeting of Shareholders (AGM) in advance during the period from October 1, 2021 to December 31, 2021 through e-mails or letters sent directly to the Company Secretary. At the end of such period, none of the shareholders proposed the meeting agenda or nominated any qualified persons as the Company's directors for the Board of Directors' consideration.
2. The notice of the meeting, meeting agenda with the Board of Directors' opinion, proxy forms prescribed by Ministry of Commerce comprising Proxy Form A, Form B and Form C (applicable to only shareholders who are registered as foreign investors and have appointed a custodian in Thailand to take care of their shares), documents or evidence showing identification of the shareholders or proxies entitled to attend the meeting, and documents for all agenda items are publicized via the Company's website in both Thai and English languages at least 30 days ahead of the meeting date. In 2022, the Company posted the notice of the shareholders' meeting on its website 30 days prior to the meeting date.

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ
Corporate Governance Milestones

3. สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาประชุมด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือกรรมการอิสระเข้าประชุมและลงมติแทนโดยใช้หนังสือมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนเสียงได้ ทั้งนี้บริษัทได้เผยแพร่แบบมอบฉันทะ พร้อมทั้งรายละเอียดและขั้นตอนต่างๆ ไว้บนเว็บไซต์บริษัท ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2565 มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด 60 ราย เป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเอง 16 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทนจำนวน 44 ราย
4. จัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดเกี่ยวกับวัน เวลา และสถานที่จัดประชุมอย่างชัดเจน พร้อมทั้งรายละเอียดวาระการประชุม วัตถุประสงค์และเหตุผล ความคิดเห็นของคณะกรรมการ รายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมารายงานประจำปี (ในรูปแบบ QR Code) หนังสือมอบฉันทะตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด พร้อมระบุวิธีการมอบฉันทะไว้อย่างชัดเจนและไม่ยากต่อการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้นรายชื่อของกรรมการอิสระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกที่จะมอบฉันทะให้เข้าประชุมแทนได้ รายละเอียดของเอกสารที่ผู้ถือหุ้นจะต้องนำส่งให้กับบริษัท รวมถึงข้อบังคับบริษัทเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นและการออกเสียงลงคะแนน และเอกสารประกอบการประชุมอื่นๆ เพื่อรักษาสิทธิในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น โดยบริษัทได้ทำการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 21 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่เพียงพอ ถูกต้อง ครบถ้วน และมีโอกาสได้ศึกษาวาระการประชุมล่วงหน้า พร้อมทั้งมีการประกาศลงหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมอย่างน้อย 3 วัน เพื่อเป็นการบอกกล่าวการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นเตรียมตัวมาร่วมประชุม ซึ่งในปี 2565 บริษัทมีการส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 30 วัน นอกจากนี้ยังเปิดโอกาสให้กับผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะรับรายงานประจำปีที่เป็นรูปเล่มก่อนการประชุม โดยสามารถติดต่อขอรับได้ที่เลขานุการบริษัท
3. The Company encourages the shareholders who are unable to attend the meeting to assign other person or any of the independent directors as their proxy to attend and vote at the meeting on their behalf by using the proxy form in which they could determine their voting direction. The Company publicizes the proxy forms and all details and procedures on its website at least 30 days in advance. For the AGM held in April 2022, there were a total of 60 shareholders present at the meeting, with 16 of them attending electronic meeting in person and 44 by proxy.
4. The Company delivers notice of the shareholders' meeting, clearly giving details of the meeting date, time and venue, meeting agenda, objectives and reasons, opinion of the Board of Directors, minutes of the previous meeting, annual report (QR Code), proxy forms prescribed by Ministry of Commerce with proxy granting instructions that are clear and easy for the shareholders to follow, list of independent directors whom the shareholders can select and assign as their proxy to attend the meeting on their behalf, details of documents that the shareholders must sent to the company, the Company's Articles of Association pertinent to the shareholders' meeting and method of vote casting, and all other documents to preserve shareholders' right to attend the meeting. The Company submits the notice of the meeting and all relevant documents to the shareholders at least 21 days ahead of the meeting date so that the shareholders could obtain sufficient, accurate and complete information and have sufficient time to study the meeting agenda in advance. Moreover, the notice of the meeting is published in local newspapers for three consecutive days at least three days before the meeting date so that the shareholders would be informed of the meeting notice in advance and could prepare for their meeting participation. In 2022, the Company submitted the notice of the shareholders' meeting and relevant documents to the shareholders 30 days in advance. In addition, there is an opportunity for shareholders who wish to receive the annual report in hard copy before the meeting, which can be obtained from the company secretary

5. อำนวยความสะดวกและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกประเภท ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน ได้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทมีการจัดวัน เวลา และสถานที่ที่สะดวกแก่การเดินทางของผู้ถือหุ้น มีการส่งหนังสือมอบฉันทะ ประกอบด้วยหนังสือมอบฉันทะแบบ ก แบบ ข และแบบ ค เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกประเภทที่ไม่สามารถ เข้าร่วมประชุมได้มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน นอกจากนี้ บริษัทได้ติดต่อนักลงทุนสถาบัน อาทิ บริษัทจัดการกองทุน หรือ Custodian เพื่อเชิญส่งตัวแทนเข้าร่วมประชุม และอำนวยความสะดวกในการช่วยตรวจสอบเอกสาร การเข้าร่วมประชุมล่วงหน้า

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

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นในวันประชุมผู้ถือหุ้น

1. เนื่องจากการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปี 2565 ภายใต้อสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 บริษัทจึงได้กำหนดแนวทางและมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดตามข้อกำหนดของทางราชการ โดยบริษัทมีการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting) โดยมีการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ที่จะเข้าร่วมอย่างเต็มที่ เริ่มตั้งแต่การที่ผู้เข้าร่วมสามารถแจ้งความประสงค์ขอเข้าร่วมผ่านแบบฟอร์มลงทะเบียนสำหรับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นทั้งทางไปรษณีย์และที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ จากนั้นจึงกรอกข้อมูลส่วนบุคคลและยื่นเอกสารยืนยันตัวตนต่างๆ เพื่อประกอบการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมผ่านระบบฯ ซึ่งมีความสะดวกเป็นอย่างมาก นอกจากนี้ยังจัดให้มีเจ้าหน้าที่ call center เพื่อช่วยแนะนำผู้เข้าร่วมประชุมที่ประสบปัญหาในการใช้ระบบ e-Meeting รวมถึงได้มีการเปิดระบบประชุมล่วงหน้าก่อนประชุมเป็นเวลา 2 ชั่วโมงก่อนเริ่มการประชุม เนื่องจากผู้เข้าร่วมอาจมีความไม่คุ้นเคย จึงเพิ่มเวลาลงทะเบียนมากกว่าการประชุมแบบปกติ

2. ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุม ได้แนะนำคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี ที่เข้าร่วมประชุมผ่านระบบ e-Meeting ให้ที่ประชุมรับทราบ และได้มอบหมายให้เลขาธิการบริษัทชี้แจงถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนเองถืออยู่หุ้นสามัญหนึ่งหุ้นเท่ากับหนึ่งเสียง บริษัทมีหุ้นสามัญเพียงประเภทเดียว ไม่มีหุ้นบุริมสิทธิและหลักทรัพย์ประเภทอื่น

Treatment of shareholders on the meeting date

1. Because the Annual General Meeting of Shareholders in 2022 was organized under the outbreak of Covid-19, the Company hence established guidelines and measures for the prevention of the outbreak in accordance with the government regulations. The Company arranged an e-Meeting with full facilities for those who intended to attend the meeting by starting with the registration forms via electronic media, which had been delivered to shareholders both via post mails and published on website. Then, personal information was filled and the forms were submitted along with personal identification conveniently. Additionally, there were staff of call center to assist meeting attendees who encountered problems while using the e-Meeting system, and the system was run 2 hours before the e-Meeting started. Because the attendees might not be familiar with the system, the registration period was scheduled to be longer than a regular meeting.

2. Before starting the e-Meeting according to the agenda of the Shareholders' Meeting, the Meeting Chairperson introduced the Board, executives and auditors who attended the e-Meeting to the attendees, and assigned the Secretary of the Company to clarify procedures for the voting and vote counting for each agenda. The attending shareholders and proxies had the rights to vote equal to the number of shares in their possession, as one share equaled one vote. The Company has only common stocks, without preferred stock or other types of stocks.

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ
Corporate Governance Milestones

3. สำหรับการออกเสียงลงคะแนนในการประชุม e-AGM ผู้ถือหุ้นสามารถกดปุ่มลงคะแนนเสียงได้จากอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ส่วนตัว อาทิ คอมพิวเตอร์ โทรศัพท์มือถือ ฯลฯ ซึ่งทำให้การออกเสียงลงคะแนนมีความสะดวกสบายมากยิ่งขึ้น อีกทั้งการประมวลผลคะแนนเสียงโดยระบบก็สามารถดำเนินการได้อย่างรวดเร็วภายหลังจากที่บริษัทแจ้งปิดการลงคะแนน
4. บริษัทได้มีการเก็บข้อมูลจราจรอิเล็กทรอนิกส์ไว้เป็นหลักฐานเพื่อตรวจสอบในกรณีมีข้อโต้แย้งในภายหลัง
5. ดำเนินการประชุมตามวาระการประชุม โดยไม่มีนโยบายเพิ่มวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ในการประชุมประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามและแสดงความคิดเห็นในแต่ละวาระได้อย่างเต็มที่ และมีการชี้แจงตอบคำถามในทุกประเด็นจนเป็นที่พอใจ โดยในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ผ่านๆ มา มีประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร กรรมการและผู้อำนวยการใหญ่ รวมทั้งผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมเพื่อร่วมชี้แจงตอบคำถามของผู้ถือหุ้น
6. ในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทมีการนำเสนอข้อมูลผ่านระบบสื่อที่เป็น Presentation ที่มีทั้งข้อความและภาพประกอบ เช่นเดียวกับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแบบปกติ (Physical Meeting)
7. ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมภายหลังเปิดการประชุมสามารถออกเสียงลงคะแนนได้ในวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นหลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

1. เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการออกเสียงลงคะแนนแต่ละวาระภายในวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยแจ้งเป็นจดหมายข่าวทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านระบบ SET Link ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2. จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ที่มีสาระสำคัญครบถ้วน เช่น คำชี้แจง คำถาม ข้อคิดเห็น วิธีการลงคะแนน ผลการลงมติ เป็นต้น และในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ที่ผ่านๆ มา บริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมแล้วเสร็จภายใน 14 วัน หลังวันประชุม และจัดส่งรายงานการประชุมดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์บริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและไม่ได้เข้าร่วมประชุมสามารถเข้าไปดูรายงานดังกล่าวได้ด้วย

3. For voting in e-AGM, shareholders could press voting buttons using their personal electronic devices, e.g. computers, mobile phones, etc., which made the voting procedures more convenient. Also, the votes could be processed by the system quickly after the Company had closed the voting process.
4. The Company collected electronic traffic as a proof for inspection in case of any dispute in the future.
5. The Company conducts the meeting according to the agenda and has no policy to add any new agenda items or change material information without notifying the shareholders in advance. During the meeting, the Chairman gives the opportunity to the shareholders to raise questions and express opinions on each agenda item and provides clarifications to all queries to the shareholders' satisfaction. At the previous meeting of shareholders, the Board Chairman, the Audit Committee Chairman, Director and President, senior management and the auditors participated in the meeting to answer the questions raised by the shareholders.
6. During the Meeting of Shareholders, the Company exhibited information via multimedia systems as Presentation in the forms of both texts and illustrations in the similar manners to the Physical Meeting of Shareholders.
7. The shareholders who join the meeting after the meeting already started have the right to cast votes on the agenda item that is still under consideration and has not yet been voted on.

Treatment of shareholders after the meeting date

1. Resolutions of the shareholders' meeting will be disclosed together with voting results by the next business day immediately after the meeting date through a news release to the SET. For the 2020 shareholders' meeting
2. The Company prepares Minutes of the Shareholders' Meeting by containing therein all material information such as explanations, questions, comments, voting procedures, voting results, and so on. For the 2022 Annual General Meeting, the Company completed the Minutes within 14 days after the meeting and submitted to the SET in accordance with the SET's requirements. The Minutes were also available on the Company's website for the shareholders who were or were not at the meeting to view.

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ
Corporate Governance Milestones

- 3. มีการบันทึกภาพการประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมหรือผู้ถือหุ้นที่สนใจสามารถดูได้ผ่าน ทางเว็บไซต์ของบริษัท

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเที่ยมกัน

ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มทุกราย ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน และนักลงทุนต่างชาติ ต่างได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และปกป้องสิทธิอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ถูกเลือกปฏิบัติโดยบริษัทได้ยึดถือตามแนวปฏิบัติที่ดี ดังนี้

- 1. ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่คำนึงถึงสัดส่วนการถือหุ้นและระยะเวลาการถือหุ้น ในการที่จะเสนอวาระการประชุมล่วงหน้าและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยบริษัทได้แจ้งสารสนเทศผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกำหนดขั้นตอนปฏิบัติที่ชัดเจนบนเว็บไซต์บริษัทซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ที่ผ่านมาได้กำหนดไว้ตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2564จนถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็นเวลา 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบบัญชี ผ่านทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (“E-mail”) หรือส่งจดหมายมาถึงเลขานุการบริษัทโดยตรง เพื่อรวบรวมนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ/หรือคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาต่อไป หากคณะกรรมการมีมติไม่รับเรื่องผู้ถือหุ้นเสนอเพื่อให้บรรจุเป็นวาระ บริษัทจะชี้แจงเหตุผลให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้บริษัทยังให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญประจำปีเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเพิ่มเติมโดยตรงต่อที่ประชุม ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ที่ผ่านมาไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อเข้าร่วมการคัดเลือกเป็นกรรมการหรือเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติมแต่อย่างใด
- 2. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถาม ความคิดเห็นหรือข้อเสนอนั้นได้ล่วงหน้าผ่านทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (“E-mail”) หรือส่งจดหมายมาถึงเลขานุการบริษัทก่อนวันประชุม เพื่อรวบรวมตอบในที่ประชุม ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ที่ผ่านมา ไม่มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามมายังบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้า
- 3. เพื่อรักษาผลประโยชน์และอำนวยความสะดวกในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม บริษัทได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม รายงานการประชุม ตลอดจนข้อมูลบนเว็บไซต์บริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

- 3. Visual records of the meeting were also made available for shareholders who did not attend the meeting or any interested persons to view on the Company’s website.

Equitable treatment of shareholders

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

- 1. All shareholders are given an equal right, regardless of the percentage and period of their shareholding, to propose meeting agenda in advance and to nominate persons for director election. The Company has disclosed this information via the SET and posted the clearly-defined relevant process on the Company’s website. For the recent 2022 Annual General Meeting, the shareholders were allowed a period of time from September 30, 2021 to December 31, 2021, or more than three months before the end of the accounting year, to propose director nomination and meeting agenda through e-mails or letters sent directly to the Company Secretary for compilation and submission to the Nomination and Remuneration Committee and/or the Board of Directors for further consideration. In the event that the Board of Directors resolves to reject the agenda items proposed by the shareholders, the Company will notify the shareholders of reasons for such rejection at the shareholders’ meeting. Besides, the shareholders who attend the annual general meeting are also granted the right to additionally nominate persons for director election directly to the meeting. At the recent 2022 Annual General Meeting, none of the shareholders nominated any qualified persons for election as directors or proposed any additional agenda items.
- 2. The shareholders are able to forward their questions, comments or suggestions in advance through e-mails or letters directly to the Company Secretary prior to the meeting date so that all questions could be gathered for further clarification at the meeting. In 2022, none of the questions from shareholders.
- 3. In order to protect the interest of and facilitate communication with all groups of shareholders, the notice of the meeting, meeting materials, Minutes of the previous meeting, and any related information are posted on the Company’s website and available in both Thai and English.

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ Corporate Governance Milestones

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

สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชด้อยอื่น ๆ Sub-Committee Report

รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2565 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยมีความรับผิดชอบหลักเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัท สำหรับปีที่ผ่านมาคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้เพิ่มการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อพิจารณารายชื่อในนโยบายทรัพยากรบุคคล เพื่อให้การบริหารจัดการด้านทรัพยากรบุคคลเป็นไปอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน ซึ่งมีการดำเนินงานที่สำคัญ สรุปได้ ดังนี้

1. พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท กรรมการที่พ้นตำแหน่งตามวาระ และกรรมการชด้อย และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณานอุมัติ
2. พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารระดับสูง จากฐานข้อมูลรายชื่อที่ได้รับการเสนอชื่อโดยกรรมการของบริษัท โดยคำนึงถึงองค์ประกอบทักษะ ซึ่งได้แก่ คุณสมบัติและความหลากหลายทั้งในด้านความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และการศึกษา รวมถึงยังให้ความสำคัญกับขั้นตอนการตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ อาทิ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เป็นต้น เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณานอุมัติ
3. พิจารณาค่าตอบแทนของประธานกรรมการ กรรมการ และคณะกรรมการชด้อย ก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ความเห็นชอบและเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ผลประกอบการของบริษัท ภายใต้สภาวะเศรษฐกิจโดยรวม
4. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยใช้แบบฟอร์มการประเมินผลการปฏิบัติงานฯ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
5. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ช่วยการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายและตัวชี้วัดการปฏิบัติงาน รวมถึงพิจารณาการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์ที่เหมาะสมสำหรับผู้บริหารดังกล่าว ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณานอุมัติ โดยพิจารณาจากภาระหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ผลการปฏิบัติงานเมื่อเทียบกับเป้าหมาย ภายใต้สภาวะเศรษฐกิจโดยรวม พร้อมทั้งได้พิจารณานอุมัติหลักเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของผู้ช่วยการใหญ่ และเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของรองผู้ช่วยการใหญ่ (Chief Operating Officer) เป็นการเพิ่มเติม

Nomination and Remuneration Committee Report

In 2022, the Nomination and Remuneration Committee consisted of 3 independent directors with the key responsibilities as defined in the Charter of the Nomination and Remuneration Committee. For the past year, the Nomination and Remuneration Committee has increased number of its meetings in order to discuss the matters in the Human Resource policy to accommodate the changes in response to both corporate smoothly and the operating system of the Company, with significant operations as follows:

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

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ Corporate Governance Milestones

6. พิจารณาและทบทวนแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ของผู้อำนวยการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง รวมถึงแผนสืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญในเชิงกลยุทธ์
7. พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับแนวทางการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล เพื่อให้สอดคล้องตามกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท อาทิ โครงสร้างองค์กร โครงสร้างระดับชั้นพนักงาน โครงสร้างระบบผลตอบแทนพนักงาน รวมถึงระบบพัฒนาและประเมินผลงานและเส้นทางความก้าวหน้าของพนักงาน
8. ดูแลให้มีการทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้ครอบคลุมขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบงานด้านบรรษัทภิบาลให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนและหลักการกำกับดูแลกิจการที่มีมาตรฐานสากล อาทิ Corporate Governance Report of Thai Listed Company และ ASEAN CG Scorecard โดยแม้ว่ายังไม่มีการกำหนดคณะกรรมการชด้อย่อยที่รับผิดชอบโดยตรงต่อเรื่องดังกล่าว แต่คณะกรรมการบริษัทก็ได้มีการกำกับดูแลให้แน่ใจว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามอย่างเหมาะสม
9. สนับสนุนและติดตามให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้สอดคล้องกับกฎ ข้อบังคับ ประกาศของหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทฯ

ทั้งนี้ในปี 2565 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 3 ครั้ง

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

In 2022, the Nomination and Remuneration Committee held a total of 3 meetings.

รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2565 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย สมาชิกทั้งหมด 6 ท่าน ได้แก่ กรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน และ กรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 ท่าน โดยมีความรับผิดชอบหลัก เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ของบริษัท สำหรับปีที่ผ่านมาปัจจัยเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่ปรับ เพิ่มขึ้นทั่วโลก ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและอัตราส่วน ความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทประกันภัยชีวิต อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ตระหนักถึงผลกระทบจากความ เสี่ยง จึงได้มีการติดตามสถานะความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด เพื่อให้ สามารถตอบสนองต่อเหตุการณ์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งในรอบ ปีที่ผ่านมาได้มีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

1. พิจารณากำหนดนโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง ประจำปี รวมถึงทะเบียนความเสี่ยงหลักประจำปีของบริษัท ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ทั้งที่มาจากปัจจัย ภายในและภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของ บริษัท เพื่อปรับเปลี่ยนการดำเนินงานให้ทันต่อการ เปลี่ยนแปลงและลดผลกระทบจากความเสียดังกล่าว
2. พิจารณาวางแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการ บริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ตรวจสอบติดตามและ ควบคุมความเสี่ยงของบริษัทโดยรวมให้อยู่ในระดับที่ยอมรับ ได้
3. ตรวจสอบติดตาม และควบคุมผลการบริหารความเสี่ยงประจำ ไตรมาส โดยรับการรายงานจากหัวหน้าหน่วยงานบริหาร ความเสี่ยงของบริษัท และมีการรายงานผลการปฏิบัติงานด้าน การบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นราย ไตรมาส
4. พิจารณาแนวทางการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ที่ปรับเพิ่มขึ้นส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและ อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัท โดยคณะ กรรมการบริหารความเสี่ยงได้ติดตามการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินสำรองและมูลค่าสินทรัพย์ลงทุนที่อ่อนไหวต่อการ เปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย พร้อมทั้งให้ฝ่ายจัดการทำการ ทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Test) สำหรับสถานการณ์ ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในรูปแบบและความรุนแรง ต่างๆ เพื่อเป็นข้อมูลในการพิจารณาความเหมาะสมของ มาตรการตอบสนองความเสี่ยง และเพื่อให้มั่นใจว่าอัตราส่วน ความเพียงพอของเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงยังอยู่ ภายใต้อัตราความเสี่ยงที่ยอมรับได้ในทุกสถานการณ์ทดสอบ ทั้งนี้ในปี 2565 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุม รวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง

Risk Management Committee Report

In 2022, the Enterprise Risk Management Committee (ERMC) consisted of 6 members, including 3 independent directors and 3 executive directors, with primary responsibilities as defined in the Charter of the Risk Management Committee. For the past year, the risk factor of increasing interest rate globally have impact on both operating performance and capital adequacy ratio of life insurance companies. However, the ERMC have realized the impact form key risks and, therefore, have monitored key risk indicators in order to response to the risk event that may occur, with operations during the past year as follows;

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

In 2022, the Risk Management Committee held a total of 4 meetings.

รายงานคณะกรรมการลงทุน

ในปี 2565 คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วยสมาชิกทั้งหมด 4 ท่าน ได้แก่ กรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน โดยมีความรับผิดชอบหลักเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการลงทุน สำหรับปีที่ผ่านมาธุรกิจประกันภัยยังคงต้องเผชิญกับภาวะความผันผวนทางเศรษฐกิจและยังเกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา-19 ที่ส่งผลกระทบต่ออย่างรุนแรงต่อเศรษฐกิจไทยและการดำเนินงานของบริษัท การดำเนินงานของคณะกรรมการลงทุนในปี 2565 จึงได้ให้ความสำคัญ สรุปได้ ดังนี้

1. พิจารณาแผนและกลยุทธ์การลงทุนประจำปีทั้งระยะสั้นและระยะยาว งบประมาณด้านการลงทุนประจำปี ผลการลงทุนประจำไตรมาส งบประมาณการเงินลงทุน กรอบนโยบายการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น ตลอดจนเรื่องอื่น ๆ ที่มีความสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและธุรกิจของบริษัท
2. ตรวจสอบ ติดตาม กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทเพื่อให้ได้ผลตอบแทนตามเป้าหมาย ประเมินผลธุรกรรมที่ได้รับอนุมัติให้ลงทุน และสรุปสาระสำคัญเพื่อรายงานผลการลงทุนต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกไตรมาส
3. ให้คำแนะนำและคำปรึกษาแก่ฝ่ายจัดการ ในการหาช่องทางการดำเนินธุรกิจและโอกาสการลงทุนต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์ของบริษัท โดยคำนึงถึงผลตอบแทนที่คุ้มค่าต่อการลงทุน และปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องให้มีการบริหารจัดการอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
4. การตัดสินใจลงทุนของบริษัท มีการศึกษาและวิเคราะห์ทั้งในเชิงกว้างและเชิงลึกโดยฝ่ายลงทุนของบริษัทและที่ปรึกษาทางการเงินจากภายนอกของบริษัทอย่างรอบคอบและระมัดระวัง ภายใต้หลักธรรมาภิบาลการลงทุนของบริษัท
5. พิจารณาและทบทวนแนวทางการดำเนินการนโยบายด้านสินเชื่อที่เป็นสวัสดิการพนักงาน เพื่อให้สอดคล้องตามประกาศของสำนักงาน คปภ. เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ 6)

ทั้งนี้ในปี 2565 คณะกรรมการลงทุนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 2 ครั้ง

Investment Committee Report

In 2022, the Investment Committee consisted of 4 members, including 3 independent directors and 1 executive director, with the main responsibilities as defined in the Charter of the Investment Committee. For the past year, insurance industry continues to face economic volatility and the Coronavirus-19 pandemic, which has a severe impact on the Thai economy and the Company's operations. Therefore, significant operations of Investment Committee in 2022 can be summarized as follows:

1. Consider both short-term and long-term annual investment plans and strategies, annual investment budget, quarterly investment performances, returns on investments, frameworks of investment policy and other business operations, as well as other important matters related to the Company and its business.
2. Audit, monitor, supervise the Company's investments in order to achieve targeted returns, to evaluate the approved transactions for investment, and to summarize and present investment performances to the Board of Directors quarterly.
3. Offer recommendation and consultation to the management in seeking business channels and investment opportunities according to the Company's goals and strategies, by taking into account the value-for-money returns and risk factors involved in order to manage them at acceptable levels.
4. Make decision on the Company's investment by conducting studies and analyses both in broad sense and in-depth. The Company's investment department and external financial advisors shall be careful and cautious under the Company's investment governance principles.
5. Consider and review guidelines for implementing loan policies that are employee welfare, to comply with the OIC's regulations on investment in other businesses of life insurance companies (No. 6).

In 2022, the Investment Committee held a total of 2 meetings.

9.1 การควบคุมภายใน

สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2566 ซึ่งมีกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านเข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการได้ประเมินระบบการควบคุมภายใน โดยการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหาร เจ้าหน้าที่ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องถึงระบบการควบคุมภายในของบริษัทในด้านต่าง ๆ คือ

1. การควบคุมภายในองค์กร
2. การประเมินความเสี่ยง
3. การควบคุมการปฏิบัติงาน
4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล
5. ระบบติดตาม

คณะกรรมการมีความเห็นว่าการมีความเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมสำหรับเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว อีกทั้ง บริษัทมีระบบการควบคุมภายในในหัวข้ออื่นๆ ที่เพียงพอและสามารถทำให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และมีความโปร่งใส

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่สอบทานให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท อีกทั้งได้กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยทุกไตรมาส เพื่อสอบทานให้บริษัท มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่มีความถูกต้องและเป็นไปตามที่กฎหมาย ประกาศและข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง การประเมินระบบการควบคุมภายในในเรื่องข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับคณะกรรมการบริษัทและผู้สอบบัญชี

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในกรณีที่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัทหรือผู้สอบบัญชีมีข้อสังเกตเกี่ยวกับการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับคณะกรรมการบริษัทโดยมีความเห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารและระบบการติดตามที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ

9.1 Internal Control

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

At the Board of Directors meeting No.1/2023 on February 20, 2023 in which the three Audit Committee members also participated, the Board of Directors assessed the Company's internal control system and inquired the management, staff members and concerned units about various pillars of the internal control system, including

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

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

In addition, the Board of Directors has entrusted the Audit Committee with power and duties to review and ensure that the Company has a sound and effective internal control and internal audit system and abides by the law governing securities and exchange, the SET's regulations or the laws applicable to the Company's business. The Audit Committee must hold a meeting at least once a quarter to review and ensure correctness of the Company's financial reporting and to consider and make certain that the Company's connected transactions or transactions with potential conflict of interest are correct and compliant with the applicable laws and the notifications and regulations of the Securities and Exchange Commission, the Capital Market Supervisory Board, the Board of Governors of the Stock Exchange of Thailand, the Stock Exchange of Thailand and other concerned authorities. Audit committee agreed with the Company's board of directors and auditor.

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

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

การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน Internal Control and Related Party Transaction

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

บริษัทได้จัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลให้บริษัทมีหัวหน้างานตรวจสอบภายในที่มีวุฒิการศึกษา ประสบการณ์ การอบรม ที่เหมาะสมเพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่ โดยปัจจุบันมีนางสาวพนิดา อากาศอำนวย ทำหน้าที่หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

โดยในช่วงปีฝ่ายตรวจสอบภายในได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ พร้อมทั้งให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลแก่หน่วยงานต่างๆ ในบริษัท และนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส

วุฒิการศึกษา/การฝึกอบรมและประวัติการทำงานของหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทเปิดเผยไว้ในเอกสารแนบ 3

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

บริษัทได้จัดตั้งฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance) ขึ้น โดยได้รับอนุมัติตามมติที่ประชุมคณะกรรมการวาระพิเศษ เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2557 ซึ่งฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมี นางสาวพิชญ์พิชา สิริอุดมเศรษฐ ทำหน้าที่หัวหน้างานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

ในช่วงปีฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ได้มีการติดตามการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทำการสอบทานเป็นประจำในทุกไตรมาส

วุฒิการศึกษา/การฝึกอบรมและประวัติการทำงานของหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทเปิดเผยไว้ในเอกสารแนบ 3

Head of Internal Audit Unit

The Company has established Department of Internal Audit which is under the direct supervision of the Audit Committee with full authority to appoint, dismiss and transfer Head of Internal Audit Department.

The Audit Committee monitors the operational activities of the Head of the Internal Audit Department. The Committee supports training program for the Department's Head to ensure that he or she obtains skills and knowledge appropriate for the role of internal auditor. Ms.Phanida Arkad-amnuay, is the Head of Internal Audit Unit.

During the year, the Internal Audit Department performed the audit according to the audit plan approved by the Audit Committee and providing advice on internal control, risk management and overseeing various departments in the company and regularly report to the Audit Committee every quarter.

The educational background/certifications of the Head of Internal Audit Unit is attached in Appendix 3.

Head of Compliance Unit

The Company has established a compliance department, which was approved by the Board of Directors on October 10, 2014. The Department will be under supervision of the Audit Committee. Pittpicha Siriudomseth, is the Head of Compliance department. During the year, the department performed compliance monitoring and report to the audit committee to review on a regular basis every quarter.

The educational background/certificates and qualifications of the Head of Compliance department is attached in Appendix 3.

การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน
Internal Control and Related Party Transaction

9.2 รายการระหว่างกัน

Related party transactions

บริษัทมีรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งดังนี้

(หน่วย : พันบาท)
(Unit: Thousand Baht)

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

ชื่อและความสัมพันธ์ Name and Relationship	ลักษณะรายการ Items	ปี 2565 2022	ปี 2564 2021	ปี 2563 2020	เหตุผลและความจำเป็น Reason and Necessity
TKI Life Insurance Company Limited	เบี้ยประกันภัยต่อชีวิต Reinsurance premium written	278	752	-	<p>1. บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจรับประกันภัยต่อชีวิต จึงมีรายการเบี้ยประกันภัย ค่าเบี้ยหนึ่ง ค่าสินไหมทดแทน และอื่นๆ ซึ่งเป็นปกติของการดำเนินงาน โดยเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ ซึ่งการทำการรายการดังกล่าวมีกับบริษัทประกันชีวิตทั่วไป</p> <p>The company operates a life reinsurance business. Therefore, there are reinsurance premium, commission, claim, etc., which are normal operations in accordance with the company's policy. Such transactions are with life insurance companies in general.</p> <p>2. รายได้ค่าบริการให้คำปรึกษา เป็นรายการที่บริษัทฯ ให้บริการที่ปรึกษาบริหารจัดการธุรกิจประกันชีวิตและด้านปฏิบัติการเพื่อความสะดวกของบริษัทฯ คิดค่าบริการจากการทำงานบางส่วน ค่าใช้จ่ายพนักงานที่เกี่ยวข้องตามประมาณการเวลาที่ใช้ในการให้คำปรึกษา</p> <p>Consulting service income is a transaction that the Company provides consulting services for life insurance business management and operations for associated company. Service charge is based on the time allocation of the relevant staff expenses.</p> <p>3. รายได้ค่าพัฒนาาระบบงานประกันชีวิต เป็นรายการที่บริษัทฯ รับจ้างพัฒนาาระบบงานประกันชีวิต รวมทั้งบริการติดตั้งโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้บริษัทฯ คิดค่าบริการตามการดำเนินงานของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และส่วนที่จ้างบุคคลภายนอกเรียกเก็บตามที่จ่ายจริง</p>
	ค่าบำเหน็จจ่าย Commission expenses	62	149	-	
	ค่าสินไหมทดแทนจ่าย Claim expenses	60	125	-	
	รายได้ค่าบริการที่ปรึกษา Consulting service income	276	276	276	
	รายได้ค่าบริการพัฒนาาระบบ System development income	-	79	4,946	
	เงินค้างรับ(จ่าย)จากการรับประกันภัยต่อชีวิต Amounts due (to) from reinsurers due	(3)	19	-	
	ลูกหนี้อื่น Other receivables	6	-	7,122	
	รายได้ค่าบริการค้างรับ Accrued service income	-	-	2,936	
นายสุทธิ รุ่งรังสรรค์และ นางสาว นวดี เรืองรัตนเมธี เป็นกรรมการของ TKI Life Insurance Company Limited และ เป็นกรรมการของบริษัทฯ Mr. Sutti Rajitragson and Ms. Navadee Ruangrattanametee are director of TKI Life Insurance Company Limited and a director of the Company.					

การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน
Internal Control and Related Party Transaction

(หน่วย : พันบาท)
(Unit: Thousand Baht)

ชื่อและความสัมพันธ์ Name and Relationship	ลักษณะรายการ Items	ปี 2565 2022	ปี 2564 2021	ปี 2563 2020	เหตุผลและความจำเป็น Reason and Necessity
TKI Life Insurance Company Limited					<p>3. System development income is a transaction that the Company develops life insurance systems and installing computer software for associated company. Service charge is based on the allocation of the involved party and the part that hires outsiders to collect as actually paid.</p>
					<p>ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ Audit Committee's opinion</p> <p>1. รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกันชีวิตเป็นรายการธุรกิจปกติในการทำธุรกิจประกันชีวิตที่มีเงื่อนไขและราคาเสมือนให้หรือรับบริการแก่บุคคลภายนอก</p> <p>Income and expenses related to reinsurance is a normal business transaction in undertaking life insurance business with conditions and prices similar to third parties.</p> <p>2. รายได้ค่าบริการให้คำปรึกษาเป็นรายการที่บริษัทฯ ซึ่งมีความเชี่ยวชาญในธุรกิจประกันชีวิตในฐานะผู้ถือหุ้น ช่วยให้การสนับสนุนบริษัทร่วมให้สามารถดำเนินกิจการได้ตามเป้าหมาย</p> <p>Consulting service income is a transaction that the Company which is an expert in life insurance business as a shareholder, helps support the associated company to achieve its goals.</p> <p>3. รายได้ค่าพัฒนากระบวนการประกันชีวิต รายการปกติธุรกิจของบริษัทฯ ในฐานะผู้ลงทุน ที่จะช่วยสนับสนุนให้บริษัทร่วมสามารถดำเนินธุรกิจได้</p>

(หน่วย : พันบาท)
(Unit: Thousand Baht)

ชื่อและความสัมพันธ์ Name and Relationship	ลักษณะรายการ Items	ปี 2565 2022	ปี 2564 2021	ปี 2563 2020	เหตุผลและความจำเป็น Reason and Necessity
TKI Life Insurance Company Limited					System development income is a normal business transactions of the Company as an investor that support the associated company to be able to operate the business.
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) Thai Life Insurance Public Company Limited	เบี้ยประกันภัยต่อรับ Reinsurance premium written เบี้ยประกันภัยต่อช่วง Reinsurance premium ceded ค่าบำนาญรับ Commission income ค่าบำนาญจ่าย Commission expenses ค่าสินไหมทดแทนรับคืน Claims refundable ค่าสินไหมทดแทนจ่าย Claim expenses เงินค้างรับ(จ่าย)จากการรับประกันภัยต่อสุภักดิ์ Amounts due (to) from reinsurers	- - - - - - - -	- - - - - - - -	31,178 2,240 541 11,868 926 13,906 -	บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจรับประกันชีวิตต่อ จึงมีรายการเบี้ยประกันภัยค่าบำนาญ ค่าสินไหม และอื่นๆ ซึ่งเป็นปกติของการดำเนินงาน โดยเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ ซึ่งการทำรายการดังกล่าวมีกับบริษัทประกันชีวิตทั่วไป The company operates a life reinsurance business. Therefore, there are reinsurance premium, commission, claim, etc., which are normal operations in accordance with the company's policy. Such transactions are with life insurance companies in general.
นายอภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล เป็นกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของ บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และเป็นกรรมการของบริษัทฯ * ถือเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกันจนถึงวันที่ 5 ตุลาคม 2563 Mr. Apirak Thaipatanagul is director and chief executive officer of Thai Life Insurance Public Company Limited and a director of the Company. * Being a related party until October 5, 2020.					ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ Audit Committee's opinion เป็นรายการธุรกิจปกติในการทำธุรกิจรับประกันชีวิตที่มีเงื่อนไขและราคาเสมือนให้หรือรับบริการแก่บุคคลภายนอก It is a normal business transaction in undertaking life insurance business with conditions and prices similar to third parties.
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) Bangkok Life Assurance Public Company Limited	เบี้ยประกันภัยต่อรับ Reinsurance premium written ค่าบำนาญจ่าย Commission expenses	594,574 184,445	698,329 216,664	526,478 143,986	บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจรับประกันชีวิตต่อ จึงมีรายการเบี้ยประกันภัยค่าบำนาญ ค่าสินไหม และอื่นๆ ซึ่งเป็นปกติของการดำเนินงาน โดยเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ ซึ่งการทำรายการดังกล่าวมีกับบริษัทประกันชีวิตทั่วไป

การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน
Internal Control and Related Party Transaction

(หน่วย : พันบาท)
(Unit: Thousand Baht)

ชื่อและความสัมพันธ์ Name and Relationship	ลักษณะรายการ Items	ปี 2565 2022	ปี 2564 2021	ปี 2563 2020	เหตุผลและความจำเป็น Reason and Necessity
นางคณา รุสราภรณ์ เป็นกรรมการ ของ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) และเป็นกรรมการของบริษัทฯ Mrs. Komkai Thusaranon is director of Bangkok Life Assurance Public Company Limited and director of the Company.	ค่าสินไหมทดแทนจ่าย Claim expenses เงินค้างรับ(จ่าย)จากการรับประกันภัย ต่อสุทธิ Amounts due (to) from reinsurers เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ reinsurance Amounts deposited on reinsurance	503,689 (145,263) 62,054	349,925 34,103 17,334	310,589 (5,325) 32,728	The company operates a life reinsurance business. Therefore, there are reinsurance premium, commission, claim, etc., which are normal operations in accordance with the company's policy. Such transactions are with life insurance companies in general. ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ Audit Committee's opinion เป็นรายการธุรกิจปกติในการทำธุรกิจประกันชีวิตที่มีเงื่อนไขและราคาเสมือนให้หรือรับบริการแก่บุคคลภายนอก It is a normal business transaction in undertaking life insurance business with conditions and prices similar to third parties.
บริษัท อากาศประกันภัย จำกัด (มหาชน) South East Life Insurance Public Company Limited นางกิตติยา ไตรระเกษม เป็นกรรมการ ของ บริษัท อากาศประกันภัย จำกัด (มหาชน) และเป็นกรรมการของบริษัทฯ * ถือเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2564 และสิ้นสุดเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2565	เบี้ยประกันภัยต่อรับ Reinsurance premium written เบี้ยประกันภัยต่อช่วง Reinsurance premium ceded ค่าบำเหน็จรับ Commission income ค่าบำเหน็จจ่าย Commission expenses ค่าสินไหมทดแทนรับคืน Claims refundable ค่าสินไหมทดแทนจ่าย Claim expenses	43,503 343 85 11,514 150 58,330	122,355 578 141 29,322 218 88,487	- - - - - -	บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจรับประกันชีวิตต่อ จึงมีรายการเบี้ยประกันภัย ค่าบำเหน็จ ค่าสินไหม และอื่นๆ ซึ่งเป็นปกติของการดำเนินงาน โดย เป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ ซึ่งการทำรายการดังกล่าวมีกับ บริษัทประกันชีวิตทั่วไป The company operates a life reinsurance business. Therefore, there are reinsurance premium, commission, claim, etc., which are normal operations in accordance with the company's policy. Such transactions are with life insurance companies in general.

การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน
Internal Control and Related Party Transaction

(หน่วย : พันบาท)
(Unit: Thousand Baht)

ชื่อและความสัมพันธ์ Name and Relationship	ลักษณะรายการ Items	ปี 2565 2022	ปี 2564 2021	ปี 2563 2020	เหตุผลและความจำเป็น Reason and Necessity
Mrs. Kittiya Todhanakasem is director of South East Life Insurance Public Company Limited and director of the Company. * Being a related party on February 19, 2021 and ended on July 1, 2022.	เงินค้ำรับ(จ่าย)จากการรับประกันภัยต่อสุทธิ Amounts due (to) from reinsurers เงินวางไว้จากการรับประกันภัยต่อ reinsurance Amounts deposited on reinsurance	- -	(3,972) 39,012	- -	ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ Audit Committee's opinion เป็นรายการธุรกิจปกติในการทำธุรกิจประกันชีวิตที่มีเงื่อนไขเฉพาะราคาเสมือนให้หรือรับบริการแก่บุคคลภายนอก It is a normal business transaction in undertaking life insurance business with conditions and prices similar to third parties.
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) Muang Thai Life Assurance Public Company Limited นายสุรี โภทะเวส เป็นกรรมการของบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และเป็นกรรมการของบริษัท * ถือเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2564 Mr. Sutee Mokkhasava is director of Muang Thai Life Assurance Public Company Limited and director of the Company * Being a related party on June 29, 2021.	เบี้ยประกันภัยต่อรับ Reinsurance premium written ค่าบำเหน็จจ่าย Commission expenses ค่าสินไหมทดแทนจ่าย Claim expenses เงินค้ำรับ(จ่าย)จากการรับประกันภัยต่อสุทธิ Amounts due (to) from reinsurers	1,213,404 242,045 887,589 (52,351)	557,069 78,012 385,739 (23,142)	- - - -	บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจรับประกันชีวิตต่อ จึงมีรายการเบี้ยประกันภัยค่าบำเหน็จ ค่าสินไหม และอื่นๆ ซึ่งเป็นปกติของการดำเนินงาน โดยเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ ซึ่งการทำรายการดังกล่าวมีกับบริษัทประกันชีวิตทั่วไป The company operates a life reinsurance business. Therefore, there are reinsurance premium, commission, claim, etc., which are normal operations in accordance with the company's policy. Such transactions are with life insurance companies in general. ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ Audit Committee's opinion เป็นรายการธุรกิจปกติในการทำธุรกิจประกันชีวิตที่มีเงื่อนไขเฉพาะราคาเสมือนให้หรือรับบริการแก่บุคคลภายนอก It is a normal business transaction in undertaking life insurance business with conditions and prices similar to third parties.

การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน
Internal Control and Related Party Transaction

(หน่วย : พันบาท)
(Unit: Thousand Baht)

ชื่อและความสัมพันธ์ Name and Relationship	ลักษณะรายการ Items	ปี 2565 2022	ปี 2564 2021	ปี 2563 2020	เหตุผลและความจำเป็น Reason and Necessity
บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีโอ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท ไทยรี เซอร์วิสเซส จำกัด) Blue Venture TPA Company Limited (former Thaire Services Company Limited)	ค่าบริการและบริษัสด้านเทคโนโลยี สารสนเทศ Consulting and information technology services ค่าบริการอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ Computer equipment service ค่าบริการด้านทรัพยากรบุคคล Human resources service บริการดูแลรักษาซ่อมบำรุงอาคาร สำนักงาน Maintenance and repair services	3,728	3,287	3,176	1. ค่าบริการและบริษัสด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นรายการที่บริษัท ใช้บริการดำเนินการให้คำปรึกษา แนะนำการจัดซื้อซ่อมแซมบำรุงรักษาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และระบบงานหลักที่ใช้ในการทำงาน คิดค่าบริการตามราคาตลาด Consulting and information technology services are items that the Company receives consulting services for purchasing, maintaining computer equipment and systems. Service charge according to market price. 2. ค่าบริการอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ เป็นรายการที่บริษัท ใช้บริการระบบคอมพิวเตอร์แม่ข่ายและอุปกรณ์ประกอบคิดค่าบริการตามราคาตลาด Computer equipment service is the transaction that the Company uses the service of the computer network and accessories. Service charge according to market price. 3. ค่าบริการด้านทรัพยากรบุคคล เป็นรายการที่บริษัท ใช้บริการเพื่อการดำเนินงานเป็นธุรกิจตามปกติของบริษัท ราคาตลาด Human Resources Service is a transaction that the Company uses the service for normal business operations. Service charge according to market price. 4. บริการดูแลรักษาซ่อมบำรุงอาคารสำนักงานเป็นรายการที่บริษัท ใช้บริการเพื่อการดำเนินงานเป็นธุรกิจตามปกติของบริษัท คิดค่าบริการตามราคาตลาด Maintenance and repair Services is a transaction that the Company uses the service for normal business operations. Service charge according to market price.
นายโอฟาร วงศ์สุพิษิงษ์ และ นาย สุทธิ รัชรังสรรค์ เป็นกรรมการของ บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีโอ จำกัด และเป็น กรรมการของบริษัทฯ Mr. Oran Vongsuraphichet and Mr. Sutti Rajitragson are director of Blue Venture TPA Company Limited and director of the Company.		64	-	-	
บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีโอ จำกัด เป็น บริษัทย่อยของ บริษัท ไทยรับประกันภัย ต่อ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ของบริษัทฯ Blue Venture TPA Company Limited is a subsidiary of Thai Reinsurance Public Company Limited, which is a major shareholder of the Company.					

(หน่วย : พันบาท)
(Unit: Thousand Baht)

ชื่อและความสัมพันธ์ Name and Relationship	ลักษณะรายการ Items	ปี 2565 2022	ปี 2564 2021	ปี 2563 2020	เหตุผลและความจำเป็น Reason and Necessity
บริษัท บลูเวนเจอร์ แอคชูเรียล จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท ไทยร์ แอคชูเรียล คอนซัลติ้ง จำกัด) Blue Venture Actuarial Company Limited (former Thaire Actuarial Consulting Company Limited) บริษัท บลูเวนเจอร์ แอคชูเรียล จำกัด เป็นบริษัทย่อยของ บริษัท ไทยรับประกัน ภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น ใหญ่ของบริษัทฯ	ค่าบริการให้คำปรึกษาด้าน คณิตศาสตร์ประกันภัย Actuarial consulting service	4,301	3,724	3,724	<p>ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ Audit Committee's opinion บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องรับบริการด้านการปรึกษาและบริการด้าน เทคโนโลยีสารสนเทศ บริการอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ และและบริการ ดูแลรักษาซ่อมบำรุงอาคารสำนักงาน โดยการคิดค่าบริการตาม ราคาตลาดมีความสมเหตุสมผล เนื่องจากเป็นการใช้ทรัพยากรที่มี อยู่ให้เกิดผลคุ้มค่าและประหยัดค่าใช้จ่าย The Company needs to obtain consulting and information technology services, computer equipment service, and maintenance and repair services. The market price charge is reasonable because it is a cost-effective use of available resources.</p>
					<p>ค่าบริการให้คำปรึกษาด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย เป็นรายการที่ บริษัทฯ ใช้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยมีคณิตศาสตร์ ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตจากนายทะเบียน สำนักงาน คปภ. Actuarial consulting service is a transaction that the Company require actuarial services by actuary who is licensed by the registrar of the OIC.</p> <p>ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ Audit Committee's opinion บริษัทฯ มีความจำเป็นที่ต้องใช้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยมีคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตจากนายทะเบียน สำนักงาน คปภ. ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ การคำนวณเงินสำรอง การวิเคราะห์รายงานการดำรงเงินกองทุน และงานด้านคณิตศาสตร์ ประกันภัยอื่นๆ ซึ่งบริษัท บลูเวนเจอร์ แอคชูเรียล จำกัด เป็น ผู้เชี่ยวชาญ</p>

การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน
Internal Control and Related Party Transaction

(หน่วย : พันบาท)
(Unit: Thousand Baht)

ชื่อและความสัมพันธ์ Name and Relationship	ลักษณะรายการ Items	ปี 2565 2022	ปี 2564 2021	ปี 2563 2020	เหตุผลและความจำเป็น Reason and Necessity
BlueVenture TPA Company Limited is a subsidiary of Thai Reinsurance Public Company Limited, which is a major shareholder of the Company.					The Company is required to use actuarial consulting service by actuary who are licensed by the registrar of the OIC for product development, reserve calculation, analysis of risk based capital reports and other actuarial tasks in which BlueVenture Actuarial Company Limited is an expert.
บริษัท บลูเวนเจอร์ เทค จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท ไทยรับประกันชีวิต จำกัด) บริษัท บลูเวนเจอร์ เทค จำกัด เป็นบริษัท ย่อยของ บริษัท ไทยรับประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของ บริษัทฯ	ค่าบริการบทความเกี่ยวกับการดูแลสุขภาพ สุขภาพ ค่าพัฒนาระบบ Budget control & payment workflow	14 417	- -	- -	1. ค่าบริการบทความเกี่ยวกับการดูแลสุขภาพเป็นรายการที่ บริษัทฯ ใช้บริการบทความเพื่อเผยแพร่ความรู้ให้ลูกค้า พนักงาน และบุคคลทั่วไปทางเว็บไซต์ คิดค่าบริการตามราคา ตลาด Health care articles service is a transaction that the Company uses articles to disseminate knowledge to customers, employees and the general public through the website. Service charge according to market price. 2. ค่าพัฒนาระบบ Budget control & payment workflow เป็น รายการที่บริษัทฯ ใช้บริการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์เกี่ยวกับ ระบบงบประมาณและการจ่ายเงินของบริษัทฯ คิดค่าบริการตาม ราคาตลาด Budget control & payment workflow system is a transaction that the Company uses computer system development services for budgeting and payment process. Service charge according to market price.

การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน
Internal Control and Related Party Transaction

(หน่วย : พันบาท)
(Unit: Thousand Baht)

ชื่อและความสัมพันธ์ Name and Relationship	ลักษณะรายการ Items	ปี 2565 2022	ปี 2564 2021	ปี 2563 2020	เหตุผลและความจำเป็น Reason and Necessity
					<p>ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ Audit Committee's opinion</p> <p>บริษัทฯ มีความจำเป็นที่ต้องใช้บริการบทความเกี่ยวกับการดูแล สุขภาพเพื่อเผยแพร่ทางเว็บไซต์ และงานพัฒนาระบบ Budget control & payment workflow เพื่อพัฒนาการดำเนินงานเกี่ยวกับ งบประมาณและการจ่ายเงินให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นซึ่งบริษัท บลู เวนเจอร์ เทค จำกัด เป็นผู้เชี่ยวชาญ</p> <p>The Company needs to use health care article to publish on the website and budget control & payment workflow system development to improve budget and payment operations efficiently, which BlueVenture Tech Company Limited is an expert.</p>

นโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการป้องกันการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์ โดยกำหนดนโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทมีการควบคุม ดูแลอย่างรอบคอบ เมื่อเกิดรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีการกำหนดขั้นตอนการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษร
2. คณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส
3. ในกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายจะต้องเปิดเผยข้อมูล หรือออมนิตีจากผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ก่อนการทำรายการ บริษัทได้มีการเปิดเผยรายละเอียด อาทิ ชื่อความสัมพันธ์ของบุคคลที่เกี่ยวข้อง นโยบายการกำหนดราคามูลค่าของรายการ เหตุผลของการทำรายการ รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับรายการดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจน
4. คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ โดยแสดงรายละเอียดชื่อบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ความสัมพันธ์ลักษณะของรายการ เงื่อนไข นโยบายการกำหนดราคา และมูลค่าของรายการ เหตุผลความจำเป็น ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปีของบริษัท

แนวปฏิบัติเกณฑ์ในการพิจารณารายการที่มี/อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

การพิจารณารายการที่มี/อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้ดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่มีอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานสรุปธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจก่อให้เกิดรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้คณะกรรมการทราบทุกไตรมาส

Policy on Interest and Conflict of Interest

The Board of Directors recognizes the importance of prevention of interest and conflict of interest and has established a policy on interest and conflict of interest as follows:

1. The Board of Directors shall prudently control and monitor any transactions that are prone to a conflict of interest by determining approval procedures for connected transactions in writing.
2. The Audit Committee shall report transactions with a possible conflict of interest and connected transactions to the Board of Directors on a quarterly basis.
3. If there are any connected transactions that are subject to disclosure rules or approval from the shareholders pursuant to the SET's requirements, the Company shall, before entering into the transactions, clearly disclose to shareholders the information regarding relationship of the connected persons, policy on determination of transaction value, reasons for entry into the transactions, and opinion of the Board of Directors on the transactions.
4. The Board of Directors sets out that materials on related party transactions shall be disclosed in the annual registration statement (Form 56-1) and annual report of the Company, with details about names of persons who may have a conflict of interest, relationship, nature of the transactions, conditions, policy on price determination and value of the transactions, reasons and necessity of the transactions.

Guidelines on Consideration of Transactions that Have/May Have a Conflict of Interest

Consideration of transactions that have/may have a conflict of interest shall comply with the rules set forth by the SEC and the SET. The Audit Committee has duty to monitor and ensure that the rules are strictly adhered to, as well as duty to compile and report transactions with related parties that may lead to transactions with a possible conflict of interest to the Board of Directors on a quarterly basis.

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทจะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับประกาศคำสั่งหรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ผู้บริหารหรือผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียจะไม่สามารถเข้ามามีส่วนร่วมในการอนุมัติรายการดังกล่าวได้

ในกรณีที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท บริษัทจะจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมเพื่อพิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการทำรายการและความเหมาะสมผลของรายการนั้น ๆ

ทั้งนี้ การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป และการทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ให้มีหลักการดังนี้

การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

การทำรายการระหว่างกันที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ระหว่างบริษัทและบริษัทย่อย กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ได้รับอนุมัติเป็นหลักการจากคณะกรรมการบริษัทให้ฝ่ายจัดการ สามารถอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าวได้หากรายการดังกล่าวมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ บริษัทจะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรมดังกล่าว เพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการประชุมคณะกรรมการในทุกไตรมาส

Measures or Procedures for Approval of Related Party Transactions

The Company abides by the law governing securities and stock exchange and the regulations, notifications, directives or requirements of the Capital Market Supervisory Board and the Stock Exchange of Thailand. The executives or stakeholders who have a vested interest are not allowed to participate in the approval of such transactions.

In the case where it is legally required to obtain approval from the Board of Directors' meeting, the Company will arrange the Audit Committee to join the meeting to consider and advice regarding necessity and reasonableness of any such transactions.

The principles for entering into the arm's-length transactions and the non-arm's-length transactions are as follows:

Arm's-length transactions

The Board of Directors gives approval in principle for the management to approve the arm's-length transactions executed by the Company and its subsidiaries with the directors, executives or related persons provided that those transactions are under the same trade terms and conditions as those executed by persons of ordinary common sense with general counterparties in the same situation and the bargaining power thereof is free from their influence in their capacity as directors, executives or related persons. The Company will present a summary report on the said transactions to the Audit Committee's meeting and the Board of Directors' meeting on a quarterly basis.

การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

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

ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจจะเกิดขึ้น บริษัทจะแต่งตั้งผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าวเพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือคณะกรรมการบริษัทและ/หรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี เพื่อให้มั่นใจว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวมีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทจะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัท

นโยบายหรือแนวโน้มเกี่ยวกับการเข้าทำรายการระหว่างกันในอนาคต

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้นคณะกรรมการบริษัทต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทหรือบริษัทย่อยตามมาตราฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี

รายการระหว่างกันที่มีอยู่ในปัจจุบันกับบริษัทประกันชีวิตอื่นเป็นรายการทางการค้าที่กระทำเป็นประจำเพื่อประกอบกิจการและเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป สำหรับรายการระหว่างกันที่ทำกับ บจก. บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ บจก. บลูเวนเจอร์ เทคโนโลยี และ บจก. บลูเวนเจอร์ แอควิวริลิตี้ ได้แก่ รายการค่าปรึกษาและบริการรวมถึงค่าพัฒนาระบบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และรายการค่าปรึกษาและบริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยรายการค่าปรึกษาและบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดผลคุ้มค่าและประหยัดค่าใช้จ่าย

Non-arm's-length transactions

The non-arm's-length transactions are to be considered by the Audit Committee before proposing to the Board of Directors and/or the shareholders' meeting for further consideration and approval. In this respect, the Company must observe the law governing securities and exchange and the regulations, notifications, directives or requirements of the Capital Market Supervisory Board and the Stock Exchange of Thailand, including the disclosure rules for connected transactions.

In the case where the Audit Committee has no expertise in the consideration of any potential related party transactions, the Company will appoint an independent specialist or its auditor to render opinion on such transactions to be a basis for decision making by the Audit Committee and/or the Board of Directors and/or the shareholders, as the case may be. This is to ensure that such transactions are necessary and reasonable and are executed in the interest of the Company. The Company will disclose information on the related party transactions in the annual registration statement and notes to the financial statements that have been audited by the Company's auditor. Related Party Transactions

Policy or Trend of Related Party Transactions in the Future

In enter into any related party transactions in the future, the Board of Directors must comply with the law governing securities and exchange and the regulations, notifications, directives or requirements of the Capital Market Supervisory Board and the Stock Exchange of Thailand, including the disclosure rules for connect transactions of the Company or its subsidiaries, in accordance with the accounting standards set out by the Federation of Accounting Professions.

The current related party transactions with other life insurance companies are the usual transactions executed in line with condition in general. The related party transactions made with Blue Venture TPA Co., Ltd., Blue Venture Tech Co., Ltd. and Blue Venture Actuarial Co., Ltd., include IT consulting, IT system development and IT service fee, and the actuarial advisory service fee. The IT consulting and IT service fee are made through existing resource to ensure cost saving.

ส่วนที่ 3

Section 3

งบการเงิน
Financial Report

สำหรับรายละเอียดการเงินประจำปี 2565
แสดงอยู่ในแบบ 56-1 One Report (งบการเงิน) 2565 ที่ลิงก์
https://www.thairelife.co.th/upload/report/filet_230308161132.pdf



ເອກສຳຮາມ

Attachment

167

เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ควบคุมดูแล การทำบัญชี ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน
Attachment 1	Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
Attachment 2	Details of Directors and Subsidiaries
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน & Compliance
Attachment 3	Detail of Head of the Internal Audit & Compliance
เอกสารแนบ 4	ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และรายละเอียดเกี่ยวกับการประเมิน ราคาทรัพย์สิน
Attachment 4	Business Assets and Details on Asset Valuation
เอกสารแนบ 5	นโยบายและแนวปฏิบัติการทำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ
Attachment 5	Corporate Governance and Code of Ethical Business
เอกสารแนบ 6	รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
Attachment 6	Report of the Audit Committee

คณะกรรมการและผู้บริหาร
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565



1 นายสุจินต์ หวังหลี่
• กรรมการอิสระ
• ประธานกรรมการ



2 นายสุทธิ รจติรังสรรค์
• กรรมการ
• กรรมการบริหารความเสี่ยง
• กรรมการลงทุน
• ผู้อำนวยการใหญ่



3 ดร. กอปร กฤตยาภิรม
• กรรมการอิสระ
• ประธานกรรมการตรวจสอบ
• ประธานกรรมการสรรหาและ
กำหนดค่าตอบแทน



7 นายระเทศ ไปชยานนท์
• กรรมการอิสระ
• กรรมการบริหารความเสี่ยง
• กรรมการลงทุน



8 นายไอฟาร วงศ์สุรพิชษฐ์
• กรรมการ
• รองประธานกรรมการ



9 นางสาวนงดี เรืองรัตนเมธี
• กรรมการ
• กรรมการบริหารความเสี่ยง
• ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่



- 4** **นางคณคาย รุสรานนท์**
- กรรมการอิสระ
 - กรรมการตรวจสอบ
 - ประธานกรรมการบริหาร
ความเสี่ยง
 - กรรมการสรรหาและกำหนด
ค่าตอบแทน



- 5** **นางกิตติยา ไตรณะเกษม**
- กรรมการอิสระ
 - กรรมการตรวจสอบ
 - กรรมการสรรหาและกำหนด
ค่าตอบแทน



- 6** **ดร. สุธี โมกพะเวส**
- กรรมการอิสระ
 - กรรมการบริหารความเสี่ยง
 - กรรมการลงทุน



- 10** **นางนัทชกร สุวรรณสถิตย์**
- กรรมการ
 - กรรมการบริหารความเสี่ยง
 - ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่



- 11** **นางสาวดวงนภา กาญจนวงศ์วุฒิ**
- ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายลงทุน



- 12** **นางสาวสิรินทร์ ธรรมอุปรณ์**
- ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่
 - ผู้บริหารผู้สูงสุดฝ่ายบัญชีและ
การเงิน (CFO)
 - เลขาธิการบริษัท
 - หัวหน้าฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ควบคุมสูงสุดและรองสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน
Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง Name / Position	อายุ (ปี) Age (Year)	คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประวัติอบรม / ปริญญา Education/Certification	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท % % of Share Possession	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร Family Relationship among Directors and Executives	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง Working Experiences in the 5 Preceding Years (As of December 31, 2022)	
					ช่วงเวลา Time Period	ตำแหน่ง Position

คณะกรรมการ

Board of Directors

1. นายสุจินต์ หวังหลือ ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการลงทุน Chairman Independent Director Investment Committee	86	ปริญญาตรี วิศวกรรมไฟฟ้า Northrop Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ ประเทศไทย (IOD): • Chairman 2000 รุ่นที่ 4 / ปี 2544, • Role of the Chairman Program (RCP) / ปี 2544 • Director Accreditation Program (DAP) / ปี 2556 • Directors Certification Program (DCP) / ปี 2545, ประวัติการฝึกอบรม • หลักสูตรวิทยากรประกันภัยระดับสูง (จบส.) รุ่นที่ 2 จัดโดยสำนักงาน คปภ. / ปี 2555 • หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการบริหารงาน พัฒนามาเมือง “มหานคร” จัดโดยสถาบันพัฒนา เมือง / ปี 2554 • หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการ พาณิชย์ จัดโดยสถาบันวิทยากรค้า / ปี 2553 • หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยากร ตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 9 จัดโดยสถาบันวิทยากร ตลาดทุน / ปี 2552 • Board Forum 2019 จัดโดยสำนักงาน คปภ.	0.72	ไม่มี None	บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ Listed Company	
					2542 – ปัจจุบัน 2559 – ปัจจุบัน 2562 – ปัจจุบัน 1999 – present 2016 – present 2019 – present 2544 – ปัจจุบัน 2550 – ปัจจุบัน 2001 – present 2007 – present 2561 – ปัจจุบัน 2553 – 2561 2552 – 2561 2018 – present 2010 – 2018 2009 – 2018	ประธานกรรมการ กรรมการลงทุน กรรมการอิสระ Chairman Director of the Investment Committee Independent Director ประธานกรรมการ ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร ที่ปรึกษาคณะกรรมการลงทุน Chairman Advisor of the Executive Board, Advisor of the Investment Committee ประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการกำหนดค่า ตอบแทนและสรรหา Chairman Vice Chairman Chairman of the Nominating and Remuneration Com- mittee

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้บังคับควบคุม ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน
Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง Name / Position	อายุ (ปี) Age (Year)	คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประวัติอบรม / ปริญญา Education/Certification	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท % % of Share Possession	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร Family Relationship among Directors and Executives	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง Working Experiences in the 5 Preceding Years (As of December 31, 2022)		
					ช่วงเวลา Time Period	ตำแหน่ง Position	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท Company
นายสุจินต์ หวังหลี (ต่อ) Mr. Suchin Wanglee (continued)		<p>Education: B.E. (Electrical), Northrop Institute of Technology, U.S.A.</p> <p>Training Courses by the Thai Institute of Directors Association (IOD):</p> <ul style="list-style-type: none"> Chairman 2000/2001 Role of the Chairman Program (RCP)/2001 Director Accreditation Program (DAP)/2013 Directors Certification Program (DCP)/2002 <p>Others Training Courses:</p> <ul style="list-style-type: none"> Advanced Insurance Science, Class 2, by OIC. Executive Management “Urban development”, Urban Green Development Institute. Top Executive Program in Commerce and Trade by University of the Thai Chamber of Commerce / 2015 By the University of the Thai Chamber of Commerce Certificate of Top Executive Program, Capital Market Academy Board Forum 2019, by OIC. 			<p>2554 – ปัจจุบัน</p> <p>2553 – ปัจจุบัน</p> <p>2555 – ปัจจุบัน</p> <p>2556 – ปัจจุบัน</p> <p>2011 – present</p> <p>2010 – present</p> <p>2012 – present</p> <p>2013 – present</p> <p>2564 – ปัจจุบัน</p> <p>2553 – ปัจจุบัน</p> <p>2021 – present</p> <p>2010 – present</p> <p>2537 – 2562</p> <p>1994 – 2019</p>	<p>รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ: ประธานคณะกรรมการพิจารณา ค่าตอบแทน กรรมการรองสอบ Vice Chairman Independent Director Chairman of the Compensation Committee Director of the Audit Committee</p> <p>ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน กรรมการอิสระ: กรรมการรองสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่า ตอบแทน Chairman of the Nominating and Remuneration Committee Independent Director, Director of the Audit Committee and Director of the Nominating and Remunera- tion Committee กรรมการอิสระ: Independent Director</p>	<p>บมจ. เสิรมสุข</p> <p>บมจ. เสิรมสุข</p> <p>Sermasuk PCL.</p> <p>บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์</p> <p>BTS Group Holdings PCL.</p> <p>บมจ. วารปภ Varopakorn PCL.</p>

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ควบคุมสูงสุดและรองสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน
Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง Name / Position	อายุ (ปี) Age (Year)	คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประวัติอบรม / ปริญญา Education/Certification	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท % % of Share Possession	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร Family Relationship among Directors and Executives	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง Working Experiences in the 5 Preceding Years (As of December 31, 2022)		
					ช่วงเวลา Time Period	ตำแหน่ง Position	ชื่อบริษัท / บริษัท Company
นายสุจินต์ หวังหลี (ต่อ) Mr. Suchin Wanglee (continued)					บริษัทเอกชนนอกตลาดหลักทรัพย์ Non Listed Company		
					2560 – ปัจจุบัน 2018 – present	กรรมการ Director	บจ.พีพัตนสิน Pipatanasin Co., Ltd
					2560 – ปัจจุบัน 2018 – present	ประธานกรรมการ Chairman	บจ.ซี.อี.เอส C.E.S. Co., Ltd
					2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ ที่ปรึกษาประธานกรรมการ	บจ.ฟูแลน
					2018 – present	Director Advisor of Chairman	Poonphol Co., Ltd
					2557 – ปัจจุบัน 2014 – present	ประธานกรรมการ Chairman	บจ. ฟอลคอนประกันภัย Falcon Insurance PCL.
					2550 – 2562 2007 – 2019	ประธานกรรมการ Chairman	บจ. ที.ไอ.ไอ.(สถาบันประกันภัยไทย) T.I.I Co., Ltd.
					2525 – ปัจจุบัน 1982 – present	ประธานกรรมการ Chairman	บจ. สารธานี Sathorn Thani Co., Ltd.
					2534 – ปัจจุบัน 1991 – present	กรรมการ กรรมการอิสระ- Independent Director	บจ. รังสิตพลาซ่า Rangsit Plaza Co., Ltd.
					2548 – ปัจจุบัน 2005 – present	กรรมการ Director	บจ. ไทรมาราชาดำริ์ Rajadamri Hotel PCL
					2511 – ปัจจุบัน 1968 – present	กรรมการ Director	บจ. หวังหลี Wanglee Co., Ltd.
					2565 – ปัจจุบัน 2022 – present	ประธานกรรมการ Chairman	บจ. เดอะเพ็ท The Pet Co., Ltd.

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ควบคุมสูงสุดและรองสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน
Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง Name / Position	อายุ (ปี) Age (Year)	คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประวัติอบรม / ปริญญา Education/Certification	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท % % of Share Possession	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร Family Relationship among Directors and Executives	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง Working Experiences in the 5 Preceding Years (As of December 31, 2022)		
					ช่วงเวลา Time Period	ตำแหน่ง Position	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท Company
นายสุจินต์ หวังหลี (ต่อ) Mr. Suchin Wanglee (continued)					2549 – ปัจจุบัน 2006 – present 2550 – ปัจจุบัน 2007 – present	กรรมการ Director กรรมการ Director	บจ. หวังหลีพัฒนา Wanglee Development Co., Ltd. บจ. อควา อินฟินิตี Aqua Infinite Co., Ltd
2. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์ กรรมการ กรรมการลงทุน กรรมการบริหารความ เสี่ยงและผู้อำนวยการใหญ่	75	ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต (สถิติ) เกียรติยศ คณ.พาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD): • หลักสูตร Corporate Governance Program for Insurance Companies (CIG) / U 2565 • หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD) / U 2555 ประวัติการฝึกอบรม • ผ่านการสอบระดับ Fellow (FLMI) จากสถาบัน การจัดการด้านประกันชีวิตของสหรัฐอเมริกา (LOMA's Life Management Association) • หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยากร ตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 6 จัดโดยสถาบันวิทยากร ตลาดทุน / ปี 2549	0.00	ไม่มี None	บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ Listed Company 2561 – ปัจจุบัน 2555 – ปัจจุบัน 2557 – ปัจจุบัน 2018 – present 2012 – present 2014 – present	กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการ และผู้อำนวยการใหญ่ กรรมการลงทุน Director of Enterprise Risk Management Committee Director and President Director of the Investment Committee	บมจ. ไทยประกันชีวิต Thaire Life Assurance PCL.
2. Mr. Sutti Rajitrangson Director, Director of Investment Committee, Director of Enterprise Risk Management Committee, and President					2556 – ปัจจุบัน 2539 – ปัจจุบัน 2555 – ปัจจุบัน 2544 – ปัจจุบัน 2013 – present 1996 – present 2012 – present 2001 – present	กรรมการ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการ Director Director Executive Director Director	บจ. บลูแวนเจอร์ ทีพีเอ สมาคมประกันชีวิตไทย บจ. ที.ไอ.ไอ (สถาบันประกันภัยไทย) BlueVenture TPA Co., Ltd. The Thai Life Assurance Association TII Co., Ltd.

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้บังคับบัญชาและผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน
Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง Name / Position	อายุ (ปี) Age (Year)	คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประวัติอบรม / ปริญญา Education/Certification	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท % % of Share Possession	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร Family Relationship among Directors and Executives	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง Working Experiences in the 5 Preceding Years (As of December 31, 2022)	
					ช่วงเวลา Time Period	ตำแหน่ง Position
นายสุทธิ รติรังสรรค์ (ต่อ) Mr. Sutti Rajitrangson (continued)		<p>Education: B.S. Honor (Statistics), Chulalongkorn University</p> <p>Training Courses by the Thai Institute of Directors Association (IOD):</p> <ul style="list-style-type: none"> Corporate Governance Program for Insurance Companies (CIC) / 2022 Director Accreditation Program (DAP)/2012 <p>Others Training Courses:</p> <ul style="list-style-type: none"> The Fellow, Life Management Institute (FLMI) Program by the LOMA's Life Management Association, U.S.A. Certificate of Top Executive Program, Capital Market Academy 				
3. ดร. กอปร กุศยาภิรักษ์ กรรมการอิสระ- ตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน 3. Dr. Kopr Kritayakirana Independent Director, Chairman of the Audit Committee and Chairman of the Nominating and Remuneration Committee	83	<p>ปริญญาเอก Ph.D. (Physics) Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา</p> <p>ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต (ฟิสิกส์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p>หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD):</p> <ul style="list-style-type: none"> DCP Refresher Course (RE DCP) รุ่นที่ 11 / ปี 2548 Audit Committee Program (ACP) / ปี 2548 Excellent Board Decision / ปี 2547 Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 11 / ปี 2544 	0.00	ไม่มี None	<p>บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ Listed Company</p> <p>กรรมการ กรรมการอิสระ- ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่า ตอบแทน Independent Director Chairman of the Audit Committee, Chairman of the Nominating and Remuneration Committee</p> <p>บมจ. ไทยประกันชีวิต Thaire Life Assurance PCL.</p>	

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้บังคับควบคุมและเลขาธิการทำบัญชี ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน
Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง Name / Position	อายุ (ปี) Age (Year)	คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประวัติอบรม / ปริญญา Education/Certification	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท % % of Share Possession	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร Family Relationship among Directors and Executives	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง Working Experiences in the 5 Preceding Years (As of December 31, 2022)		
					ช่วงเวลา Time Period	ตำแหน่ง Position	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท Company
ดร.กมล ฤคยาภิรม (ต่อ) Dr. Kopr Kritayakirana (continued)		Education: • Ph.D. (Physics), Harvard University, U.S.A. • B.S. (Physics), Chulalongkorn University Training Courses by the Thai Institute of Directors Association (IOD): • Directors Certification Program (DCP)/2001 • Excellent Board Decision/2004 • Audit Committee Program (ACP)/2005 • DCP Refresher Course (RE DCP)/2005 Others Training Courses: • "IT Governance" by OIC /2015 • Board Forum 2019, by OIC.			2014 – 2016	Director of the Audit Committee	Thaire Life Assurance PCL.
					2015 – 2016	Director of the Nominating and Remuneration Committee	
					<u>บริษัทนอกตลาดหลักทรัพย์</u> Non Listed Company		
4. นางกิตติยา ไตรนะเกษม กรรมการอิสระ- กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน 4. Mrs. Kittiya Todhanakasem Independent Director, Director of the Audit Committee and Director of the Nominating and Remuneration Committee	64	MBA in Accounting University of Illinois, USA บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัย ธรรมาศาสตร์ หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD): • DAP - Directors Accreditation Program 45/2005 • DCP - Directors Certification Program 76/2006 • RNG - Role of the Nomination and Governance Committee 4/2013 • RCP - Role of the Chairman Program 36/2015	0.06	ไม่มี None	2543 – 2565	ที่ปรึกษา	สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และ เทคโนโลยีแห่งชาติ the National Science and Technology Development Agency
					2000 – 2022	Advisor	
					<u>บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์</u> Listed Company		
					2564 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ- กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไทยประกันชีวิต
					2564 – ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่า ตอบแทน	
					2564 – ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่า ตอบแทน	
					2021 – present	Independent Director	Thaire Life Assurance PCL.
					2021 – present	Director of the Audit Committee	
					2021 – present	Director of the Nominating and Remuneration Committee	

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน
Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง Name / Position	อายุ (ปี) Age (Year)	คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประวัติอบรม / ปริญญา Education/Certification	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท % % of Share Possession	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร Family Relationship among Directors and Executives	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง Working Experiences in the 5 Preceding Years (As of December 31, 2022)			
					ช่วงเวลา Time Period	ตำแหน่ง Position	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท Company	
นางกิตติยา ไตรนะเกษม (ต่อ) Mrs. Kittiya Todhanakasem (continued)		Education: • MBA in Accounting University of Illinois, USA • Bachelor of Accountancy (honor), Thammasat University Training Courses by the Thai Institute of Directors Association (IOD): • DAP - Directors Accreditation Program 45/2005 • DCP - Directors Certification Program 76/2006 • RNG - Role of the Nomination and Governance Committee 4/2013 • RCP - Role of the Chairman Program 36/2015			เม.ย. 2565 – ปัจจุบัน มิ.ย. 2565 – ปัจจุบัน ก.ย. 2564 – ปัจจุบัน Apr2022 - present Jun2022 - present Sep2021-present 2559 – 2561 อาวุโส 2016 – 2018	กรรมการบริษัท ประธานกรรมการบริหารความ เสี่ยง และกรรมการสรรหาและ พิจารณาตำแหน่ง กรรมการ คณะกรรมการปฏิรูป องค์กร Director Chairman of Risk Management Committee and Director of the Nominating and Remuneration Committee Director of Transformation Committee CFO / รองกรรมการผู้จัดการ อาวุโส CFO / Senior Executive Vice President	บมจ. ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด Thai Group Holding PCL. บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ Siam Commercial Bank PCL.	
	<u>บริษัทนอกตลาดหลักทรัพย์</u> Non Listed Company							
						2565 – ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานกรรมการ ตรวจสอบ Director and Chairman of Audit Committee	บจ. คาร์ด เอ็กซ์ จำกัด
						2022 – present	กรรมการและประธานกรรมการ บริหารความเสี่ยง	Card X Co., Ltd. บจ. อัลฟ่า เอ็กซ์
						2564 – ปัจจุบัน		

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ควบคุมสูงสุดและรองสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน
Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง Name / Position	อายุ (ปี) Age (Year)	คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประสบการณ์ / ปริญญา Education/Certification	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท % % of Share Possession	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร Family Relationship among Directors and Executives	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง Working Experiences in the 5 Preceding Years (As of December 31, 2022)		
					ช่วงเวลา Time Period	ตำแหน่ง Position	ชื่อน้องงาน / บริษัท Company
นางกิตติยา ไตรนะเกษม (ต่อ) Mrs. Kitiya Todhanakasem (continued)					2021 – present	Director and Chairman of Risk Management Committee	Alpha X Co., Ltd.
					2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริษัท และ ประธานกรรมการบริหารความ เสี่ยง	บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ (SCBAM)
					2018 – present	Chairman of the Board and Chairman of Risk Management Committee	SCB Asset Management PCL.
					2561 – ปัจจุบัน	กรรมการและตรวจสอบ	สถาบันคุณวุฒิวิชาชีพ (องค์การ มหาชน) สคช.
					2018 – present	Director and Director of Audit Committee	Thailand Professional Qual- ification Institute, (Public Organization)
					2561 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการสถาบันธนาคารไทย	สถาบันธนาคารไทย สมาคม ธนาคารไทย (Thai Bank Academy)
					2018 – present	Director of the Institute	The Thai Bankers Association, (Thai Bank Academy)
					2563 – ก.ค. 2565	กรรมการและประธานกรรมการ บริหารความเสี่ยง	บมจ. อาคเนย์ประกันชีวิต
					2020 – Jul 2022	Director and Chairman Risk Management Committee	South East Life Insurance PCL.
					2563 – 2565	กรรมการและประธานกรรมการ บริหารความเสี่ยง	บมจ. อาคเนย์ประกันภัย
					2020 – 2022	Director and Chairman Risk Management Committee	South East Insurance PCL.
				2560 – 2561	กรรมการ	บมจ. ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต	

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน
Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง Name / Position	อายุ (ปี) Age (Year)	คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประสบการณ์ / ปริญญา Education/Certification	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท % % of Share Possession	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร Family Relationship among Directors and Executives	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง Working Experiences in the 5 Preceding Years (As of December 31, 2022)		
					ช่วงเวลา Time Period	ตำแหน่ง Position	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท Company
นางคณาย รุสนานนท์ (ต่อ) Mrs. Komkai Thusaranon (continued)		Education: • Master of Development Economics National Institute of Development Administration • B.Acc (Accounting), Chulalongkorn University Training Courses by the Thai Institute of Directors Association (IOD): • Directors Certification Program (DCP)/2003 Others Training Courses: • OIC Advance Insurance Program, Class of 1/2011 by OIC • Certificate of Executive Program, Class of 7, by Capital Market Academy • Certificate of National Defense Course, National Defense College, Class of 17/2003 • Top Executive Program, Class of 34, Civil Service Development Institute			2013 – 2016	Independent Director	Bangkok Life Assurance PCL.
					2018 – Jan 2022	Chairman of Executive Director Chairman of the Good Corporate Governance Committee Member of the Risk Management Committee Director of the Audit Committee	
6. ดร.สุธี โภทนะเวส กรรมการอิสระ: กรรมการบริหารความ เสี่ยง และกรรมการลงทุน	47	ปริญญาเอก Ph.D. Applied Mathematical Finance Imperial College, London สหรัฐ อังกฤษ หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD): • หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD) / ปี 2559	ไม่มี None	ไม่มี None	บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ Listed Company		
					2559 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ: กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการลงทุน	บพจ. ไทยประกันภัยชีวิต
2561 – ปัจจุบัน							
2562 – ปัจจุบัน							

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ควบคุมสูงสุดและรองสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน
Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง Name / Position	อายุ (ปี) Age (Year)	คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประวัติอบรม / ปริญญา Education/Certification	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท % % of Share Possession	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร Family Relationship among Directors and Executives	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง Working Experiences in the 5 Preceding Years (As of December 31, 2022)		
					ช่วงเวลา Time Period	ตำแหน่ง Position	ชื่อบริษัท / บริษัท Company
6. Dr. Sutee Mokkhaveva Independent Director, Director of Enterprise Risk Management Committee, Director of Investment Committee		ประวัติการฝึกอบรม • หลักสูตร Advanced Management Program 2022 Harvard Business School • หลักสูตร Leadership Communication สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (TMA) • หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ รุ่นที่ 11 (TEPCoT) / ปี 2561 • หลักสูตร Leadership Communication Certificate Program / ปี 2561 • หลักสูตรวิทยาทดสอบ (อศท.) รุ่นที่ 24 จัดโดยสถาบันวิทยาทดสอบ / ปี 2560 • หลักสูตรวิทยาทดสอบระดับสูง (อปล.) รุ่นที่ 2 จัดโดยสำนักงาน คปภ. / ปี 2555 Education: PhD. Applied Mathematical Finance Imperial College, London, UK Training Courses by the Thai Institute of Directors Association (IOD): • Directors Certification Program (DCP)/2016 Others Training Courses: • Advanced Management Program 2022, Harvard Business School • Leadership Communication 2022, Thailand Management Association (TMA) • Top Executive Program in Commerce and Trade (TEPCoT)/2018 • Leadership Communication Certificate Program /2018					
					2016 – present 2018 – present 2019 – present 2552 – ปัจจุบัน 2009 – present 2563 – ปัจจุบัน 2020 – present 2552 – ปัจจุบัน	Independent Director Director of Enterprise Risk Management Committee Director of Investment Committee กรรมการบริหารความเสี่ยง Member of the Risk Management Committee ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ Advisor of Managing Director กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการนโยบายการบริหาร ความเสี่ยงองค์กร Independent Director / Audit Committee / Enterprise Risk Policy Committee Member กรรมการบริหารความเสี่ยง/ กรรมการบริหารการลงทุน/ ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ กรรมการอำนวยการบริหาร/ กรรมการในคณะกรรมการ บริหารและคณะอนุกรรมการ พิจารณาให้เข้าทรัพย์สิน	Thaire Life Assurance PCL. บมจ. เมืองไทยประกันภัย Muang Thai Insurance PCL. บมจ. เคซีอี อิเล็คโทรนิคส์ KCE Electronics PCL. บมจ. กัทลีซิส

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน
Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง Name / Position	อายุ (ปี) Age (Year)	คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประสบการณ์ / ปริญญา Education/Certification	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท % % of Share Possession	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร Family Relationship among Directors and Executives	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง Working Experiences in the 5 Preceding Years (As of December 31, 2022)			
					ช่วงเวลา Time Period	ตำแหน่ง Position	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท Company	
ดร.สุธี โมกขเวส (ต่อ) Dr. Sutee Mokkhavesa (continued)		<ul style="list-style-type: none"> Capital Market Academy Program, Class of 24 by Capital Market Academy/2017 Advance Insurance Program, Class of 2 by OIC/2012 			2009 – present	Member of the Risk Management Committee, Member of the Investment Management Committee, Advisor of Managing Director, Executive Director, Member of Executive Committee and leasing assets	Phatra Leasing PCL.	
	<u>บริษัทที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์</u> Non Listed Company							
	2564 – ปัจจุบัน	คณะกรรมการด้านงานวิจัย	กองทุนส่งเสริมการพัฒนาตลาด ทุน (GMDF) Thailand Capital Market Development Fund					
	2021 – present	Research Sub-committee						
	2564 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด Thailand Clearing House Co., Ltd.					
	2021 – present	Independent Director						
	2564 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด Thailand Securities Depository Co., Ltd.					
	2021 – present	Independent Director						
	2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ	ศูนย์ความเป็นเลิศด้าน คณิตศาสตร์ คณะวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหิดล Centre of Excellence in Mathematics.					
	2017 – present	Director						

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ควบคุมสูงสุดและรองสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน
Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง Name / Position	อายุ (ปี) Age (Year)	คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประสบการณ์ / ปริญญา Education/Certification	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท % % of Share Possession	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร Family Relationship among Directors and Executives	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง Working Experiences in the 5 Preceding Years (As of December 31, 2022)		
					ช่วงเวลา Time Period	ตำแหน่ง Position	ชื่อน้องงาน / บริษัท Company
ดร.สุธี โมกขเวส (ต่อ) Dr. Sutee Mokkhavesa (continued)					2560 – ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท / กรรมการ บริหารด้านการลงทุน Director / Director of Investment	บจ. ฟุชเซีย เวนเจอร์แคปิตัล Fuchsia Venture Capital Co., Ltd.
					2017 – present		
					2564 – ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ กรรมการช่วยการบริหาร / กรรมการและเลขานุการ / คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริหารด้านการลงทุน Director / Managing Director Director of Management Committee /	บจ. เมืองไทยประกันชีวิต
					2021 – present		
					2015 – present		Muang Thai Life Assurance PCL.
					2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ Director	ST-Muang Thai Insurance Co.,Ltd. (Lao PDR)
					2016 – present		
				2552 – ปัจจุบัน	รองประธานคณะกรรมการ บริหารจัดการความเสี่ยงด้าน การศึกษา Vice President of Risk Management Committee, Education	สมาคมประกันชีวิตไทย The Thai Life Assurance Association	
				2009 – present			

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้บังคับบัญชา ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน
Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง Name / Position	อายุ (ปี) Age (Year)	คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประวัติอบรม / ปริญญา Education/Certification	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท % % of Share Possession	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร Family Relationship among Directors and Executives	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง Working Experiences in the 5 Preceding Years (As of December 31, 2022)		
					ช่วงเวลา Time Period	ตำแหน่ง Position	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท Company
ดร.สุธี โมกขเวส (ต่อ) Dr. Sutee Mokkhavesa (continued)					2549 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาความเสี่ยงด้านตลาด และด้านสภาพคล่อง / คณะ ทำงาน Securitization / คณะ ทำงาน Mortgage Insurance / คณะทำงาน ALM System Implementation	ธนาคารอาคารสงเคราะห์
					2006 – present	Advisor to the Market Risk and Liquidity / Securitization Committee / Mortgage Insurance Com- mittee / ALM System Implementation Committee	Government Housing Bank
					2562 – ปัจจุบัน 2019 – present	กรรมการ Director	บจ.ไอจีเอ็ม I-Gen Co., Ltd.
7. นายประทีป โปษยานนท์ กรรมการอิสระ- กรรมการบริหารความ เสี่ยง กรรมการลงทุน Mr. Tarate Poshyananda Independent Director, Director of Enterprise Risk Management Committee and Director of Investment Committee	58	Master in Marketing, Webster University, St. Louis, Missouri, USA หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD): • หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP 74) / ปี 2551 • หลักสูตร Director Certificate Program (DCP 183) / ปี 2556 • หลักสูตร Anti – Corruption for Executive Program ACEP / ปี 2556 • หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AAP33) / ปี 2562 • หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program (BNCP7) / ปี 2562	ไม่มี None	ไม่มี None	บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ Listed Company	กรรมการอิสระ- / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการลงทุน / กรรมการตรวจสอบ Independent Director / Director of Enterprise Risk Management Committee/ Director of Investment Committee / Director of Audit Committee /	บมจ.ไทยประกันชีวิต Thaife Life Assurance PCL.

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้บังคับบัญชาและผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน
Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง Name / Position	อายุ (ปี) Age (Year)	คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประวัติอบรม / ปริญญา Education/Certification	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท % % of Share Possession	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร Family Relationship among Directors and Executives	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง Working Experiences in the 5 Preceding Years (As of December 31, 2022)		
					ช่วงเวลา Time Period	ตำแหน่ง Position	ชื่อน้องงาน / บริษัท Company
นายเรศ โปษยานนท์ (ต่อ) Mr. Tarate Poshyananda (continued)		<p>ประวัติการฝึกอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> ผู้แนะนำการลงทุนตราสารซับซ้อนประเภท 1&2 / ปี 2564 “วิทยาการประกันภัยระดับสูง (อ.ส.) รุ่นที่ 5” สำหรับงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (OIC) “ผู้นำอนาคตสำหรับธุรกิจอนาคต - EVP”, มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ (ABAC) “ผู้นำที่เหนือธรรมดา” (The Extraordinary Leaders), บริษัท สិងฮอก กรุ๊ป จำกัด “ระบบการจัดการแบบญี่ปุ่น” (Japanese Management System), สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ “สถาบันความเป็นผู้นำสำหรับลูกค้า” (Crossville Program), เซนู, ฟิลาดีเนีย, General Electric (GE) <p>Education: Master in Marketing, Webster University, St. Louis, Missouri, USA</p> <p>Training Courses by the Thai Institute of Directors Association (IOD):</p> <ul style="list-style-type: none"> Director Certificate Program (DAP74)/ 2008 Director Certificate Program (DCP183)/ 2013 Anti – Corruption for Executive Program (ACEP)/ 2013 			2558 – ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ส.กิจชัย เอ็นเตอร์ไพรส์
					2015 – present	Chairman of Audit Committee /	S. Kijchal Enterprise PCL.
					2015 – present	Independent Director /	
					2015 – present	Director of the Nominating and Remuneration Committee	
					2559 – 2563	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ. เอ็มพีจี คอร์ปอเรชั่น
					2558 – 2563	กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	
					2551 – 2563	กรรมการตรวจสอบ	
					2551 – 2563	กรรมการอิสระ	
					2016 – 2019	Chairman of Risk Management Committee	MPG PCL.
					2015 – 2019	Director of the Nominating and Remuneration Committee	
					2008 – 2019	Director of Audit Committee	
					2008 – 2019	Independent Director	
					<u>บริษัทนอกตลาดหลักทรัพย์</u> Non Listed Company		
					2564 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บมจ. โนมุระ ซีเคียวริตีส์
					2021 – present	Managing Director	Capital Nomura Securities PCL.

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน
Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง Name / Position	อายุ (ปี) Age (Year)	คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประวัติอบรม / ปริญญา Education/Certification	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท % % of Share Possession	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร Family Relationship among Directors and Executives	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง Working Experiences in the 5 Preceding Years (As of December 31, 2022)			
					ช่วงเวลา Time Period	ตำแหน่ง Position	ชื่อน้องงาน / บริษัท Company	
นายเรศ โปษยานนท์ (ต่อ) Mr. Tarate Poshyananda (continued)		<ul style="list-style-type: none"> Advance Audit Committee Program (AACP33) / 2019 Board Nomination and Compensation Program (BNCP7) / 2019 Others Training Courses: <ul style="list-style-type: none"> Investment consultant complex product 1&2 // 2021 Thailand Insurance Leadership Program (Class 5) by OIC Future leaders for future business – EVP, Assumption University (ABAC) The Extraordinary Leader, Slingshot Group Co., Ltd. Japanese Management System, Sasin Graduate Institute of Business Administration of Chulalongkorn University Crossville Program, Cebu, Philippines, General Electric (GE) 			2563 – ปัจจุบัน 2020 – Present 2563 – ปัจจุบัน 2020 – Present 2563 – ปัจจุบัน 2020 – Present 2548 – ปัจจุบัน 2005 – Present 2561 – 2563 2018 – 2020 2557 – 2561 2014 – 2018	กรรมการ Director กรรมการ Director กรรมการ Director กรรมการ Director กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม Director / Group CEO กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Chief Executive Officer	บจ.แคชสไปร์ Cash Sprite Co., Ltd บจ.พี 3 เอ็น P3N Co., Ltd บจ.คอป พาวเวอร์ Cop Power Co., Ltd บจ.มิชชั่น ซัคเซส Mission Success Co., Ltd บจ. เอ็มไอพี ไซเคิล Ampk Holding Co., Ltd บจ. มาร์ช พีบี Marsh PB Co., Ltd	
นายไพฑูรย์ วงศ์สุรพิชญ์ รองประธานกรรมการ Mr. Vongsuraphichet Vice Chairman	53	ปริญญาเอก บริหารธุรกิจระดับบัณฑิต สถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย (AIT) หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD): <ul style="list-style-type: none"> Directors Certification Program DCP รุ่นที่ 230 / ปี 2559 	ไม่มี None	เป็นกรรมการ ที่เป็นผู้บริหารของ Executive director of the major shareholder			บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ Listed Company รองประธานกรรมการ กรรมการ Vice Chairman Director	บบจ.ไทยประกันชีวิต Thaire Life Assurance PCL

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ควบคุมสูงสุดและรองสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน
Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง Name / Position	อายุ (ปี) Age (Year)	คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประวัติอบรม / ปริญญา Education/Certification	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท % % of Share Possession	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร Family Relationship among Directors and Executives	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีก่อนหลัง Working Experiences in the 5 Preceding Years (As of December 31, 2022)		
					ช่วงเวลา Time Period	ตำแหน่ง Position	ชื่อน้องงาน / บริษัท Company
นายโอราน วงศ์สุรพิชษฐ์ (ต่อ) Mr. Mr.Oran Vongsuraphichet (continued)		ประวัติการฝึกอบรม • วิทยากรให้กับ Asian Institute of Technology หัวข้อ International Training Course on Advance Insurance Policy Management and Practices / ปี 2562 • หลักสูตรวิทยากรประกันภัยระดับสูงรุ่นที่ 3 (ปี 3) • หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการ ตลาดทุน รุ่นที่ 22 (๑ตท.22) • หลักสูตรสุดยอดผู้นำวิทยากรประกันภัยระดับสูง (Super วป.ส.) รุ่นที่ 1/2563 Education: Ph.D. (International Business), Asian Institute of Technology (AIT) Training Courses by the Thai Institute of Directors Association (IOD): • Director Certificate Program (DCP), Class 230 / 2016 Others Training Courses: • Speaker for the Asian Institute of Technology, Topic "International Training Course on Advance Insurance Policy Management and Practices" / 2019 • Thailand Insurance Leadership Program (class 3) by OIC • Capital Market Academy Programs Class of 22 (CMA 22) by Capital Market Academy			ก.พ. – ส.ค. 2564	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
					2560 – ปัจจุบัน 2559 – ปัจจุบัน	กรรมการลงทุน กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
					Feb – Aug 2021	Director of the Nominating and Remuneration Committee	Thai Reinsurance PCL
					2017 – present	Director of Investment Committee	
					2016 – present	Director and Chief Executive Officer	
					2560 – 2562	กรรมการอิสระและกรรมการ ลงทุน	บมจ.จัดการและพัฒนาทรัพยากร น้ำภาคตะวันออก
					2017 – 2019	Independent Director/ Director of Investment Committee	Eastern Water Resources Development and Management PCL.
<u>บริษัทนอกตลาดหลักทรัพย์</u> Non Listed Company							
					2563 – ปัจจุบัน 2020 – present	กรรมการ Director	บจ.โรตัสเทมโซ่ง Cho Heng Rice Vermicelli Factory Co., Ltd.
					ปี.ย. 2562 – ปัจจุบัน Jun 2019 – present	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Chief Executive Officer	บจ. บลูเวนเจอร์ เทคโนโลยี BlueVenture Tech Co., Ltd.
					ปี.ย.2564 – ปัจจุบัน 2560 – ปี.ย.2564	เลขาธิการ Secretary General	สมาคมประกันภัยภาค เอกชน
					Apr 2021 – present 2017 – Apr 2021	Deputy Secretary General	Thai General Insurance Association.

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน
Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง Name / Position	อายุ (ปี) Age (Year)	คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประวัติอบรม / ปริญญา Education/Certification	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท % % of Share Possession	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร Family Relationship among Directors and Executives	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง Working Experiences in the 5 Preceding Years (As of December 31, 2022)		
					ช่วงเวลา Time Period	ตำแหน่ง Position	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท Company
นายโพรท วงศ์สุรพิชษฐ์ (ต่อ) Mr. Mr.Oran Vongsuraphichet (continued)		<ul style="list-style-type: none"> Thailand Insurance Super Leadership Program Class 1/2020 by OIC 			พ.ค. 2564 – ปัจจุบัน ก.ค. 2563 – พ.ค. 2564 2566 – 2563 Jun 2021 – present Jul 2020 – May 2021 2013 – 2020 2560 – ปัจจุบัน 2556 – ปัจจุบัน 2017 – present 2013 – present มี.ย. 2564 – ปัจจุบัน II.ย. 2564 – พ.ค. 2564 ก.ค. 2563 – II.ย. 2564 2555 – ปัจจุบัน Apr 2021 – May 2021 Jul 2020 – Apr 2021 2012 – present 2555 – ปัจจุบัน 2012 – present	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการ Vice of Chairman Chairman Director ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ Chief Executive Officer Director กรรมการสรรหาและกำหนดค่า ตอบแทน / ประธานกรรมการ บริหาร ประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ กรรมการ Director of the Nominating and Remuneration Committee / Chief Executive Officer Chairman Vice of Chairman Director กรรมการ Director	บจ.บลูเวนเจอร์ ทีพีโอ BlueVenture TPA Co.,Ltd. บจ.บลูเวนเจอร์ แอคชูเรียล BlueVenture Acturial Co.,Ltd. บจ.บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป BlueVenture Group PCL. บจ.ฟอลคอนประกันภัย Falcon Insurance Plc

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้อำนวยการและผู้บริหารระดับสูงในสายงานบัญชีและการเงิน
Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง Name / Position	อายุ (ปี) Age (Year)	คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประวัติอบรม / ปริญญา Education/Certification	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท % % of Share Possession	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร Family Relationship among Directors and Executives	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง Working Experiences in the 5 Preceding Years (As of December 31, 2022)		
					ช่วงเวลา Time Period	ตำแหน่ง Position	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท Company
นายโอราน วงศ์สุรพิชษฐ์ (ต่อ) Mr.Oran Vongsuraphichet (continued)		คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประวัติอบรม / ปริญญา Education/Certification			2553 – ปัจจุบัน 2010 – present พ.ศ. 64 – ปัจจุบัน 2021 – present	กรรมการ Director กรรมการ Director	บจ.ทองไทยการทอ Thong Thai Textile Co.,Ltd บจ.ไทยอินชัวร์เอสดาต้าเนท Thai Insurers Datanet Co., Ltd.
9. นางสาววงศ์สุรพิชษฐ์ เรืองรัตนเมธี กรรมการ กรรมการบริหารความ เสี่ยง และเป็นผู้ช่วยผู้อำนวยการ ใหญ่	47	ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (MBA) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (BBA) สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD): • หลักสูตร Director Certificate Program (DCP) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย (IOD) / ปี 2560 ประวัติการฝึกอบรม • หลักสูตรวิทยากรระดับกับระดับสูง (อปส.) รุ่นที่ 10/2565 จัดโดยคณะกรรมการกำกับและ ส่งเสริมธุรกิจประกันภัย (คปภ.) • หลักสูตร TLCA Executive Development Program (EDP) รุ่นที่ 17 จัดโดยสมาคมบริษัท จดทะเบียนไทย (TLCA) / ปี 2560 • หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์ เพื่อสังคม” (เมธ.) หรือ Thammasat Leadership Program (TLP) รุ่นที่ 9 จัดโดย มูลนิธิสถาบันวิจัยการธรรมศาสตร์เพื่อสังคม / ปี 2559	ไม่มี None	ไม่มี None	บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ Listed Company กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการ ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ Director of Enterprise Risk Management Committee Director Senior Vice President ปีบัญชี 2016 – present 2013 – present	บมจ. ไทยประกันชีวิต Thaire Life Assurance PCL.	
9. Ms. Navadee Ruangrattanametee Director and Senior Vice President, Director of Enterprise Risk Management Committee							บริษัทนอกตลาดหลักทรัพย์ Non Listed Company ไม่มี None

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน
Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง Name / Position	อายุ (ปี) Age (Year)	คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประสบการณ์ / ปีที่อบรม Education/Certification	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท % % of Share Possession	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร Family Relationship among Directors and Executives	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง Working Experiences in the 5 Preceding Years (As of December 31, 2022)	
					ช่วงเวลา Time Period	ตำแหน่ง Position
นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี (ชื่อ) Ms. Navadee Ruagrattanametee (continued)		<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร Senior Executive Program (SEP) รุ่นที่ 27 จัดโดยสถาบันพัฒนาบริหารธุรกิจ สหกรณ์แห่งฟาร์มเกษตรมหาวิทยาลัย / ปี 2556 <p>Education:</p> <ul style="list-style-type: none"> M.B.A., Assumption University of Thailand Business Administration (BBA) in Marketing, Assumption University of Thailand <p>Training Courses by the Thai Institute of Directors Association (IOD):</p> <ul style="list-style-type: none"> Director Certificate Program (DCP) / 2560 <p>Others Training Courses:</p> <ul style="list-style-type: none"> Thailand Insurance Leadership Program (class 10/2022) by OIC TLCA Executive Development Program (EDP), Class of 15 by Thai Listed Company Association (TLCA) / 2017 Executive Management “Thammasat for Social” by Thammasat Science Institute Foundation / 2016 Senior Executive Program (SEP) by Sasin Graduate Institute of Business Administration of Chulalongkorn University / 2013 				

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้บังคับควบคุมและเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน
Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง Name / Position	อายุ (ปี) Age (Year)	คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประวัติอบรม / ปริญญา Education/Certification	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท % % of Share Possession	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร Family Relationship among Directors and Executives	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง Working Experiences in the 5 Preceding Years (As of December 31, 2022)		
					ช่วงเวลา Time Period	ตำแหน่ง Position	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท Company
10. นางนันทก สุวรรณสกลิตย์ กรรมการ กรรมการบริหารความ เสี่ยง และผู้ช่วยผู้อำนวยการ ใหญ่ 10. Mrs. Nutchakorn Suwansathit Director and Senior Vice President, Director of Enterprise Risk Management Committee	48	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท การจัดการมหาบัณฑิต สาขาการจัดการธุรกิจ (ภาคภาษาอังกฤษ) วิทยาลัยการจัดการมหาวิทยาลัยมหิดล ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาบริหาร ความเสี่ยงและประกันภัย (ภาคภาษาอังกฤษ) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ <p>หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD):</p> <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร Director Certificate Program (DCP) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD) / ปี 2560 <p>ประวัติการฝึกอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร The Story by SPU - The ultimate leadership tool จัดโดยคณะนักศึกษาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีปทุม / ปี 2565 หลักสูตร TLCA Executive Development Program (EDP) รุ่นที่ 10 จัดโดยสมาคมบริษัท จดทะเบียนไทย (TLCA) / ปี 2555 หลักสูตร Senior Executive Program (SEP) รุ่นที่ 24 จัดโดยสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย / ปี 2553 หลักสูตร Academy of Business Creativity (ABC) รุ่น 1 โดยมหาวิทยาลัยศรีปทุม หลักสูตรพัฒนาผู้บริหาร (Executive Development Program หรือ EDP) รุ่นที่ 11 จัดโดยมูลนิธิสถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจ การคลัง / 2558 	ไม่มี None	ไม่มี None	บัญชี Non Listed Company		
					2561 – ปัจจุบัน 2559 – ปัจจุบัน 2556 – ปัจจุบัน 2018 - present 2016 – present 2013 – present	กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการ ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ Director of Enterprise Risk Management Committee Director Senior Vice President	บมจ. ไทยประกันชีวิต Thaife Life Assurance PCL.
					บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ Listed Company		
					ไม่มี None		

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน
Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง Name / Position	อายุ (ปี) Age (Year)	คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประวัติอบรม / ปริญญา Education/Certification	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท % % of Share Possession	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร Family Relationship among Directors and Executives	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง Working Experiences in the 5 Preceding Years (As of December 31, 2022)	
					ช่วงเวลา Time Period	ตำแหน่ง Position
นางบัญชา สุวรรณสิทธิ์ (ต่อ) Mrs. Nutchakorn Suwansathit (continued)		<p>คุณวุฒิทางการศึกษาและประวัติอบรม / ปริญญา Education/Certification</p> <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตรพัฒนาศักยภาพความเป็นมืออาชีพสำหรับผู้บริหาร (Work Like A Pro: W-LAP) โดยวิทยาลัยการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล <p>Education:</p> <ul style="list-style-type: none"> M.M., (International Program), College of Management Mahidol University (CMMU) Business Administration (BBA) in Insurance Assumption University of Thailand <p>Training Courses by the Thai Institute of Directors Association (IOD):</p> <ul style="list-style-type: none"> Director Certificate Program (DCP) / 2560 <p>Others Training Courses:</p> <ul style="list-style-type: none"> The Story by SPU - The ultimate leadership tool by School of Communication Arts, Sripatum University / 2022 TLCA Executive Development Program by Experience Association: Thailand / 2012 Executive Development Program (EDP) by Fiscal Policy Research Institute Foundation / 2015 Senior Executive Program (SEP) by Sasin Graduate Institute of Business Administration of Chulalongkorn University / 2013 				

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ชำนาญการ ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน
Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง Name / Position	อายุ (ปี) Age (Year)	คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประวัติอบรม / ปริญญา Education/Certification	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท % % of Share Possession	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร Family Relationship among Directors and Executives	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง Working Experiences in the 5 Preceding Years (As of December 31, 2022)	
					ช่วงเวลา Time Period	ตำแหน่ง Position
นางบัญชา สุวรรณศักดิ์ (ต่อ) Mrs. Nutchakorn Suwansathit (continued)		<ul style="list-style-type: none"> Academy of Business Creativity program (ABC) Class of 1 by Sripatum University Executive Education Program – WORK LIKE A PRO: W-LAP by College of Management Mahidol University (CMMU) 				
ผู้บริหารที่ไม่ได้เป็นกรรมการ Executives non-directors						
11. นางสาวดวงภา กาญจนวงศ์วุฒิ ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายลงทุน 11. Ms. Duangnapa Kanchanawongwut Senior Vice President – Investment	49	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการเงิน สถาบันพัฒนาบริหารศาสตร์ ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาการเงิน (เกียรตินิยมอันดับ 2) มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประวัติการฝึกอบรม Education: <ul style="list-style-type: none"> M.B.A. (Finance), National Institute of Development Administration (NIDA) B.B.A. (Finance), Ramkhamhaeng University Others Training Courses: <ul style="list-style-type: none"> MULTIPLIERS@How The Best Leaders Ignite Everyone's Intelligence by the PacRim Institute 	ไม่มี None	ไม่มี None	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ Listed Company	บ.ค. 2565 – ปัจจุบัน ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ บมจ. ไทยประกันชีวิต 2555 – บ.ค. 2565 ผู้อำนวยการฝ่ายลงทุน 2560 – 2562 Senior Vice President – Investment Mar 2022 – present Vice President – Investment 2012 - Mar 2022 Director of Investment 2017 - 2019 Committee Thaire Life Assurance PCL.
บัญชีบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์ Non Listed Company ไม่มี None						

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน
Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง Name / Position	อายุ (ปี) Age (Year)	คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประวัติอบรม / ปริญญา Education/Certification	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท % % of Share Possession	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร Family Relationship among Directors and Executives	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง Working Experiences in the 5 Preceding Years (As of December 31, 2022)			
					ช่วงเวลา Time Period	ตำแหน่ง Position	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท Company	
นางสาวสิรินธร ธรรมาอุปการณ์ (ต่อ) Ms. Sirin Dhumma-upakorn (continued)		<ul style="list-style-type: none"> คุณวุฒิทางการศึกษาและประวัติอบรม / ปริญญา Education/Certification หลักสูตร CFO Refresher รุ่นที่ 3/2565 หัวข้อ “ประเด็นด้านการค้าเป็นธุรกิจอย่างยั่งยืน (ESG) ที่เกี่ยวข้องกับการลดการปล่อยคาร์บอนและการเปิดเผยข้อมูลและรายงานทางการเงินของบริษัทจดทะเบียน” จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย Corporate Finance รุ่นที่ 2/65 จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี โครงการอบรมจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี เฉพาะผู้สอบบัญชีรับอนุญาต รุ่นที่ 8 จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี / ปี 2565 โครงการอบรมเพื่อรับวุฒิบัตรด้านการตรวจสอบภายใน Internal Auditing Certificate Program (IACP) รุ่นที่ 22 (หลักสูตรที่ 10) จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี / ปี 2565 			ไม่มีบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์ Non Listed Company			
		<p>Education:</p> <ul style="list-style-type: none"> M.Sc., Finance, Chulalongkorn University B.Acc., Accounting, Chulalongkorn University <p>Training Courses by the Thai Institute of Directors Association (IOD):</p> <ul style="list-style-type: none"> Corporate Secretary Program (CSP) <p>Others Training Courses:</p> <ul style="list-style-type: none"> Certified Public Accountant (CPA) CFO Certification Program, Class 16 by the Federation of Accounting Professions / 2013 				2558 - ปัจจุบัน 2015 – Present	กรรมการบริษัท Director	บจ. เอสอาร์ แอดไวซอรี่ SR Advisory

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้บังคับบัญชาและผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน
Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง Name / Position	อายุ (ปี) Age (Year)	คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประวัติอบรม / ปริญญา Education/Certification	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท % % of Share Possession	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร Family Relationship among Directors and Executives	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง Working Experiences in the 5 Preceding Years (As of December 31, 2022)	
					ช่วงเวลา Time Period	ตำแหน่ง Position
นางสาวสิรินทร์ ธรรมอุปการณ (ต่อ) Ms. Sirin Dhumma-upakorn (continued)		<ul style="list-style-type: none"> Refreshment of the Role and Expectation of A CFO / 2018 Certificate in Investor Relations 2019 by Thai Listed Companies Association TFRS16 Leases / 2020 The role of IT Auditor with PDPA / 2020 Risk Management under crisis / 2020 TFRS 9 Bad debt provision by Simplified Approach New TSA 540 : Accounting Estimate / 2020 TFRS 16 Hassle-free compliance / 2020 CFO Refresher, class 2/2021_Thai, Subject "Preparing for economic factors issues of financial and accounting affecting listed companies" by The Stock Exchange of Thailand. CFO Refresher, class 3/2022, Subject "Sustainability development (ESG) issues of strategic disclosure and financial reporting for listed companies" by The Stock Exchange of Thailand. Corporate Finance, class 2 by the Federation of Accounting Professions / 2022 Code of ethics program for Certified Public Accountant, class 8 by the Federation of Accounting Professions / 2022 Internal Auditing Certificate Program (IACP), class 22 (course 10) / 2022 				

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน
Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary

ในกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมรายใด ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องหลายบริษัทให้แสดงข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุม ตามตารางดังนี้

In case , any directors, executives, and controlling persons holds a position as a directors or executive in a subsidiary, associated, or related company to disclose information about the position of the executive director and the controller according to the following table :

รายชื่อ Name	บมจ. ไทยริประกันชีวิต Thaire Life Assurance PCL.	บริษัทร่วม (TKI Life Insurance Company Limited) Associated (TKI Life Insurance Company Limited)	บริษัทที่เกี่ยวข้อง Related Company
คณะกรรมการ Board of Directors			
1. นายสุจินต์ หวังหลี 1. Mr. Suchin Wanglee	X X		
2. นายสุทธิ รัชตรังสรรค์ 2. Mr. Sutti Rajitragson	// //	/	/ บจ. บูลเวนเจอร์ ทีพีโอ / Blueventure TPA Co., Ltd.
3. ดร.กอป ฤตยาภิรม 3. Dr. Kopr Kritayakirana	/	/	
4. นางกิตติยา ไตรนะเกษม 4. Mrs. Kittiya Todhanakasem	/		/ บมจ. อากเนย์ประกันชีวิต / South East Life Insurance PCL.
5. นางคมคาย ฐุสรานนท์ 5. Mrs. Komkai Thusaranon	/		/ บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต / Bangkok Life Assurance PCL.
6. ดร.สุธี โมกขเวส 6. Dr. Sutee Mokkhavesa	/		// บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต // Muang Thai Life Assurance PCL.
7. นางสาวนวดิ เรืองรัตนเมธี 7. Ms. Navadee Ruangrattanametee	// //	/	
8. นางนัทชกร สุวรรณสภิตย์ 8. Mrs. Nutchakorn Suwansathit	// //		
9. นายระเรศ โปษยานนท์ 9. Mr.Tarate Poshyananda	/		
10. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ 10. Mr.Oran Vongsuraphichet	XX XX		XX บจ. บูลเวนเจอร์ ทีพีโอ // บจ. บูลเวนเจอร์ เทค // บจ. บูลเวนเจอร์ แอควิวเรียล
ผู้บริหาร Executive			
1. นางสาวดวงนา กาญจนวงศ์วุฒิ 1. Ms. Duangnapa Kanchanawongwut			
2. นางสาวสิรินทร์ ธรรมอุปกรณ์ 2. Ms. Sirin Dhumma-upakorn			

หมายเหตุ : X = ประธานกรรมการ XX = รองประธานกรรมการ / = กรรมการ // = กรรมการบริหาร
Remark : X = Chairman XX = Vice Chairman / = Director // = Executive Director

กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทคือ นายสุจินต์ หวังหลี นายสุทธิ รัชตรังสรรค์ นางสาวนวดิ เรืองรัตนเมธี นางนัทชกร สุวรรณสภิตย์ สองในสี่คนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท (ยกเว้น นางสาวนวดิ เรืองรัตนเมธี และนางนัทชกร สุวรรณสภิตย์ ห้ามลงลายมือชื่อร่วมกัน)

The authorized directors on behalf of the Company are Mr. Suchin Wanglee, Mr. Sutti Rajitragson, Miss Navadee Ruangrattanametee and Mrs. Nutchakorn Suwansathit whereby any two of them shall co-sign with the Company's seal affixed, (except Miss Navadee Ruangrattanametee and Mrs. Nutchakorn Suwansathit are unable to co-sign.)

สรุปข้อมูลการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร

Summary information about directors and executives in shareholding ownership

ลำดับ ที่ No.	รายชื่อ Name	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ¹ No. of Shares as of Dec 31, 2022 ¹	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ¹ No. of Shares as of Dec 31, 2021 ¹	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง) ในปี 2565 Change Increase (Decrease) in 2022	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%) Percentage
คณะกรรมการ Board of Directors					
1.	นายสุจินต์ หวังหลี่ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ Mr. Suchin Wanglee Held by Spouse/ Minor Child	1,341,471 3,000,000	1,341,471 3,000,000	- -	0.22 0.50
2.	นายสุทธิ รจิตรังสรรค์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ Mr. Sutti Rajitragson Held by Spouse/ Minor Child	3,360 -	3,360 -	- -	0.00 -
3.	ดร.กอปร์ กฤตยาภิรณ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ Dr. Kopr Kritayakirana Held by Spouse/ Minor Child	8,018 672	8,018 672	- -	0.00 0.00
4.	นางกิตติยา โตรบะเกษม คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ Mrs. Kittiya Todhanakasem Held by Spouse/ Minor Child	- 350,000	- 350,000	- -	- 0.06
5.	นายนางคมคาย ฐุสรานนท์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ Mrs. Komkai Thusaranon Held by Spouse/ Minor Child	- -	- -	- -	- -
6.	ดร.สุธี โมกขเวส คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ Dr. Sutee Mokkhavesa Held by Spouse/ Minor Child	- -	- -	- -	- -
7.	นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ Ms. Navadee Ruangrattanametee Held by Spouse/ Minor Child	- -	- -	- -	- -
8.	นางนันทชกร สุวรรณสภิตย์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ Mrs. Nutchakorn Suwansathit Held by Spouse/ Minor Child	- -	- -	- -	- -
9.	นายระเรศ โปษยานนท์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ Mr. Tarate Poshyananda Held by Spouse/ Minor Child	- -	- -	- -	- -
10.	นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ Mr. Oran Vongsuraphichet Held by Spouse/ Minor Child	- -	- -	- -	- -
ผู้บริหาร Executives					
1.	นางสาวดวงนภา กาญจนวงศ์วุฒิ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ Ms. Duangnapa Kanchanawongwut Held by Spouse/ Minor Child	3,000 -	3,000 -	- -	0.00 -
2.	นางสาวสิรินทร์ ธรรมอุปกรณ์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ Ms. Sirin Dhumma-upakorn Held by Spouse/ Minor Child	- -	- -	- -	- -

หมายเหตุ : ¹จำนวนหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว 600,000,000 หุ้น

Remark: ¹Number of common stock issued and paid-up 600,000,000 shares

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
Details of Directors and Subsidiaries

-ไม่มี -
-None -

รายละเอียดเกี่ยวกับหน่วยงานตรวจสอบภายใน & Compliance
Detail of Head of the Internal Audit & Compliance

ชื่อ – สกุล / ตำแหน่ง Name - Surname / Position	วุฒิการศึกษา/วุฒิปริญญาบัตร/ Certificate/ Diploma/ Training	ประสบการณ์การทำงาน Work experiences		
		ช่วงเวลา Duration	ตำแหน่ง Position	บริษัท Company
น.ส. พนิดา อากาศอำนวย ผู้จัดการฝ่าย – ฝ่ายตรวจสอบภายใน Ms. Phanida Arkad-amnuay Department Manager – Internal Audit	<p>คุณวุฒิทางการศึกษา</p> <ul style="list-style-type: none"> บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขากฎหมายธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาการบัญชี มหาวิทยาลัยบูรพา <p>Educational Background</p> <ul style="list-style-type: none"> Master of Business Administration (Business Law), Ramkhamhaeng University Bachelor of Business Administration (Accounting), Burapha University <p>วุฒิปริญญาวิชาชีพ</p> <ul style="list-style-type: none"> ผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาต (CIA) ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA) <p>Professional Certificates</p> <ul style="list-style-type: none"> Certified Internal Auditor (CIA) Certified Public Accountant (CPA) 	<p>พ.ย. 2559 – ปัจจุบัน</p> <p>Nov 2016 – Current</p> <p>มี.ค. 2564 – ก.ค.2564</p> <p>Mar 2021 – Jul 2021</p> <p>ธ.ค. 2559 – พ.ย. 2560</p> <p>Dec 2016 – Jul 2017</p> <p>ก.ค. 2558 – พ.ย. 2559</p> <p>Jul 2015 – Nov 2016</p> <p>เม.ย. 2553 – มิ.ย. 2558</p> <p>Apr 2010 – Jun 2015</p> <p>ก.ย. 2548 – มี.ค. 2553</p> <p>Sep 2005 – Mar 2010</p>	<p>ผู้จัดการฝ่าย – ฝ่ายตรวจสอบภายใน Internal Audit Department Manager</p> <p>รักษาการ – หัวหน้าฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย Acting Head of Compliance Department</p> <p>รักษาการ – หัวหน้าฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย Acting Head of Compliance Department</p> <p>ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน Internal Audit Manager</p> <p>ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน Internal Audit Department Manager</p> <p>ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน Assistant Internal Audit Department Manager</p>	<p>บมจ. ไทยริสประกันชีวิต Thaire Life Assurance PCL.</p> <p>บมจ. ไทยริสประกันชีวิต Thaire Life Assurance PCL.</p> <p>บมจ. ไทยริสประกันชีวิต Thaire Life Assurance PCL.</p> <p>บมจ. แอลเอ็มจี ประกันภัย LMG Insurance PCL.</p> <p>บมจ.เนชั่น บรอดคาสติ้ง คอร์ปอเรชั่น Nation Broadcasting Corporation PCL.</p> <p>บมจ. เนชั่น มัลติมีเดีย กรุ๊ป Nation Multimedia Group PCL.</p>

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน & Compliance
Detail of Head of the Internal Audit & Compliance

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง Name - Surname / Position	วุฒิการศึกษา/วุฒิบัตร/ ประกาศนียบัตร / การฝึกอบรม Certificate/Diploma/ Training	ประสบการณ์การทำงาน Work experiences		
		ช่วงเวลา Duration	ตำแหน่ง Position	บริษัท Company
<p>น.ส. พันนิดา อากาศอำนวย (ต่อ)</p> <p>Ms. Phanida Arkad-amnuay (continued)</p>	<p>การฝึกอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> Future Trends Cybersecurity in Internal Audit, สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (ม.ค.2565) บทบาทหน้าที่ของกรรมการบริษัทภายใต้บริบทของโลกที่เปลี่ยนแปลงไป, IOD และ สำนักงาน คปภ. (ม.ค.2565) โค้งสุดท้ายการเตรียมความพร้อมในการจัดทำ แผน 56-1 One Report – การรายงานข้อมูลทางด้านความยั่งยืน, KPMG Thailand (ม.ค.2565) Top Risks for Internal Audit 2022, สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (ก.พ.2565) กฎหมายธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์กับธุรกิจประกันชีวิต, สมาคมประกันชีวิตไทย (มี.ค.2565) PDPA Onboarding, สำนักงาน ก.ล.ต. (พ.ค.2565) Introduction to IT Audit, สมาคมผู้ตรวจสอบเทคโนโลยี ภาคพื้นกรุงเทพมหานครฯ (มี.ย.2565) <p>Training</p> <ul style="list-style-type: none"> Future Trends Cybersecurity in Internal Audit, The Institute of Internal Auditors of Thailand (Jan 2022) Board roles and responsibilities under the global change, IOD (Jan 2022) One-Report, KPMG Thailand (Jan 2022) Top Risks for Internal Audit 2022, The Institute of Internal Auditors of Thailand (Feb 2022) Electronics Transaction Law and Life Insurance Business, Thai Life Assurance Association (Mar 2022) PDPA Onboarding, SEC (May 2022) Introduction to IT Audit, Information Systems Audit and Control Association – Bangkok Chapter (Jun 2022) 			
<p>น.ส. พิชญ์พิชา ศิริอุดมเศรษฐ์ หัวหน้าฝ่าย – ฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย</p> <p>Ms. Pittipicha Siriudomseth Assistant Vice President - Compliance</p>	<p>คุณวุฒิทางการศึกษา</p> <ul style="list-style-type: none"> LL.M. International Trade and Commercial Law, Durham University, United Kingdom นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <p>Educational Background</p> <ul style="list-style-type: none"> LL.M. International Trade and Commercial Law, Durham University, United Kingdom. LL.B. Thammasat University 	<p>2564 – ม.ค.2566</p> <p>2021 – Jan 2566</p> <p>2563 – 2564</p> <p>2020 – 2021</p>	<p>หัวหน้าฝ่าย – ฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย Assistant Vice President - Compliance</p> <p>ผู้จัดการฝ่ายกฎหมาย Legal manager – Business Integrity</p>	<p>บมจ. ไทยประกันชีวิต Thaire Life Assurance PCL. บจ. เอก-ชัย ดิสทริบิวชันซิสเต็ม Ek-Chai Distribution System Co., Ltd</p>

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน & Compliance
Detail of Head of the Internal Audit & Compliance

ชื่อ – สกุล / ตำแหน่ง Name – Surname / Position	วุฒิการศึกษา/วุฒิบัตร/ ประกาศนียบัตร / การฝึกอบรม Certificate/ Diploma/ Training	ประสบการณ์การทำงาน Work experiences		
		ช่วงเวลา Duration	ตำแหน่ง Position	บริษัท Company
น.ส. พิชญ์พิชา สิริอุดมเศรษฐ์ (ต่อ) Ms. Pittipicha Siriudomseth (continued)		2560 – 2563	หัวหน้าฝ่ายกฎหมายและ ดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย บริหารความเสี่ยงองค์กร Manager – Legal, Compliance and Enterprise Risk Management	บมจ. ซัมป๊ะ ประกันภัย (ประเทศไทย) Sompo Insurance (Thailand), PLC.
		2518 – 2020		
		2558 – 2560	นิติกร – ฝ่ายนิติบริการและ กฎหมายดิจิทัล Lawyer – Legal Service and Digital law	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) Siam Commercial Bank PLC.
		2016 – 2018		
		2555 – 2557	เจ้าหน้าที่ปฏิบัติการอาวุโส – ฝ่ายกฎหมายและดูแลการ ปฏิบัติตามกฎหมาย Staff to Supervisor – Legal and Compliance Department	บจ. เอ็มเอสไอ เซอร์วิส แอนด์ แอดจัสติง MSIG Service and Adjusting Co., Ltd
		2012 – 2015		
	วุฒิบัตร/ประกาศนียบัตร/การฝึกอบรม <ul style="list-style-type: none"> ใบอนุญาตให้เป็นนายความ สภากานายความในพระบรมราชูปถัมภ์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์: หลักสูตรกฎหมายการเงินการธนาคาร (2560) สมาคมรัฐศาสตร์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์: กฎหมายฟอกเงินสำหรับเจ้าหน้าที่รายงาน (2560) สมาคมรัฐศาสตร์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์: กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (2562) ศูนย์วิจัยกฎหมายจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย : โครงการหลักสูตรกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล สำหรับผู้ปฏิบัติงานในหน่วยงานและองค์กรธุรกิจ รุ่นที่ 2 (2564) Thai Law Training: หลักสูตรกฎหมายฟอกเงินสำหรับเจ้าหน้าที่รายงาน, (2564, 2565) 			

รายละเอียดเกี่ยวกับหน่วยงานตรวจสอบภายใน & Compliance
Detail of Head of the Internal Audit & Compliance

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง Name - Surname / Position	วุฒิการศึกษา/วุฒิปริญญาบัตร/ ประกาศนียบัตร / การฝึกอบรม Certificate/ Diploma/ Training	ประสบการณ์การทำงาน Work experiences		
		ช่วงเวลา Duration	ตำแหน่ง Position	บริษัท Company
น.ส. พิชญ์พิชชา ศิริอุดมเศรษฐ์ (ต่อ)	<ul style="list-style-type: none"> หนังสือรับรองการลงทะเบียนเป็นนายความผู้ทำคุ้มครองลายมือชื่อและเอกสาร (2565) ประกาศนียบัตรอบรมหลักสูตร Data Protection Officer: Executive Training for Insurance Industry (2565) 			
Ms. Pittipicha Siriudomseth (continued)	<p>Certificate/ Diploma/ Training</p> <ul style="list-style-type: none"> Lawyer License, Lawyer Council of Thailand Thammasat University: Financial and Banking Law and Regulations (2017) Political Science Association of Kasetsart University: Anti- Money Laundering for the obligated reporter (2017) Political Science Association of Kasetsart University: Personal Data Protection Act (2019) Law and Development Research Center, Chulalongkorn University : Personal Data protection Law for Practitioner (2021) Thai Law Training : Anti-Money Laundering 6 hours mandatory training, (2021 , 2022) Certified Notarial Service Attorney (2022) Certificate of attending Data Protection Officer: Executive Training for Insurance Industry (2022) 			

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน Business Assets and Details on Asset Valuation

ไม่มี เนื่องจากการประเมินราคาทรัพย์สินของบริษัท มีวัตถุประสงค์เพื่อปฏิบัติตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. เท่านั้น ไม่มีผลต่อการปรับปรุงรายการทางบัญชี การทำรายการระหว่างกัน และการปรับโครงสร้างการดำเนินธุรกิจแต่อย่างใด

No, because the Company's asset valuation aims to comply with the OIC's regulations only, does not affect accounting adjustments related transactions and business restructuring.

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ Corporate Governance Policy and Code of Conduct

สำหรับนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจฉบับเต็ม สามารถศึกษารายละเอียดได้จากเว็บไซต์ของบริษัท หัวใจ การกำกับดูแลกิจการที่ดี หัวใจย่อย นโยบายสำคัญที่เกี่ยวข้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ลิงก์
<https://www.thairelife.co.th/th/corporate-governance.php>

The full details of Corporate Governance Policy and Code of Conduct are available on the Company's website on the "Corporate Governance" topic under "The Policies about Corporate Governance" at link
<https://www.thairelife.co.th/en/corporate-governance.php>

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ปัจจุบันมี ดร. กอปร กฤตยาภิรม เป็นประธานฯ นางคมคาย อูสรานนท์ นางกิตติยา ไตรนะเกษม เป็นกรรมการฯ โดยทั้งสามท่านเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งรวมถึงการสอบทานให้บริษัท มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการกำกับดูแลที่มีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง มีการดูแลการทำการรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท ตลอดจนมีหน้าที่ในการคัดเลือกและเสนอความเห็นแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

ในรอบปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างครบถ้วน โดยได้มีการประชุมร่วมกันรวม 4 ครั้ง นอกจากนี้ยังได้เชิญผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายใน เข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องด้วยสาระสำคัญของงานที่ได้ปฏิบัติไปในรอบปี 2565 สรุปได้ดังนี้

1. รายงานทางการเงิน

- พิจารณาสอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี ก่อนเปิดเผยไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สอบทานนโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัท รวมถึงได้ซักถามรายละเอียดที่สำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน
- ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีรวม 2 ครั้ง ในจำนวนนี้เป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมจำนวน 1 ครั้ง เพื่อพิจารณาแนวทางการปฏิบัติงานและขอบเขตการดำเนินงานสอบบัญชี สอบทานแผนการตรวจสอบ ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ รวมถึงหารือถึงข้อสังเกตเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินและความเชื่อถือได้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบงบการเงินได้ทำไปอย่างครบถ้วนเหมาะสมตามมาตรฐานการสอบบัญชี

Dear Shareholders,

The Audit Committee is composed of three independent directors: Dr. Kopr Kritayakirana as Chairman of the Audit Committee, Mrs. Komkai Thusaranon and Mrs. Kittiya Todhanakasem All members of the Audit Committee are knowledgeable and experienced in reviewing the reliability of financial statements required by the Office of the Securities and Exchange Commission.

The Audit Committee has duties and responsibilities as assigned by the Board of Directors, which include reviewing the correctness and adequacy of the Company's financial reporting and ensuring the effectiveness of internal control system, risk management system and corporate governance process and the compliance with relevant laws and regulations. The Audit Committee is also responsible for monitoring and ensuring that any transactions that may have a conflict of interest are conducted in accordance with regulations and provide maximum benefit to the Company, as well as selecting and nominating an independent auditor for the Company.

In 2022, the Audit Committee completed their duties under the scope of responsibilities assigned by the Board of Directors and in line with the Audit Committee Charter. Four meetings were held in the year. The Management, independent auditor and internal auditors were also invited to join the meetings on the agenda items which they were concerned. The main duties performed by the Audit Committee in 2022 were as follows:

1. Financial Statements

- Reviewed quarterly and annual financial statements of the Company prior to disclosure to the Stock Exchange of Thailand and the Office of the Securities and Exchange Commission. As well as, reviewed of the Company's significant accounting policy and enquired about important details of financial position and performance,
- Attended two joint meetings with the auditor, one of which was organized without the attendance of the Management to consider the guideline and scope of auditing and review the audit plan, results, and recommendations, as well as to discuss about observations on the financial reporting process and reliability, to ensure that the audit of financial statements was carried out properly and completely in accordance with the auditing standards.

2. ระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

- สอบทานรายงานการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในประจำปี และนำผลการประเมินเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ และให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- กำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน ประเมินความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน อนุมัติการทบทวนกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน อนุมัติแผนงานตรวจสอบภายในประจำปีตามความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญของบริษัท ทำการสอบทานรายงานผลการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบได้ดำเนินไปอย่างครบถ้วนเหมาะสมตามมาตรฐานการตรวจสอบภายใน รวมถึงมีการติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะเพื่อให้ระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น

3. การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กฎหมาย หรือข้อกำหนดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

- สอบทานรายงานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กฎหมาย หรือข้อกำหนดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องเป็นประจำทุกไตรมาส

4. ระบบการบริหารความเสี่ยง

- สอบทานและประเมินผลให้บริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผลตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล โดยได้รับรายงานความเสี่ยงจากผลการตรวจสอบภายในประจำปี และได้ให้ข้อเสนอแนะเพื่อให้ระบบการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

5. ผู้สอบบัญชี

- สอบทานและประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี พิจารณาคัดเลือกเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม โดยเสนอให้แต่งตั้งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ต่ออีกปีหนึ่ง (สำหรับปี 2565)

6. รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- สอบทานรายงานธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นประจำทุกไตรมาส

7. การประเมินตนเอง

- จัดให้คณะกรรมการตรวจสอบมีการประเมินผลงานของตนเองประจำปี และนำผลการประเมินเข้าหารือร่วมกันในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

2. Internal Control and Internal Audit

- Reviewed the report on the evaluation of internal control adequacy and proposed the evaluation results to the Board of Directors for consideration and approval, as well as provided recommendations to the management to monitor the operation efficiency and effectiveness.
- Oversaw internal audit, assessed the independence of Internal Audit department, and approved the Charter of Internal Audit, annual audit plan based on the Company's material risks, reviewed the audit reports to ensure that the audit was carried out properly and completely in accordance with the internal auditing standards, and followed up on the recommended corrective actions to improve the efficiency and effectiveness of the internal control system.

3. Regulatory Compliance

- Reviewed the report on compliance with relevant laws and regulations on a quarterly basis.

4. Risk Management

- Reviewed and assessed the enterprise-wide risk management process to ensure that they were appropriate and effective in accordance with the global standard, obtained the risk report from annual internal audit report and provided recommendation for the effectiveness of the risk management process.

5. External Auditor

- Reviewed and assessed the independence of the External Auditor. Nominated and recommended an appointment of auditor and appropriateness of auditor's remuneration, with EY Office Limited being nominated and appointed as auditor of the Company for another year (for the year 2022).

6. Transactions with Related Parties and Conflict of Interest

- Reviewed the report on related party transactions on a quarterly basis.

7. Audit Committee Self-Assessment

- Arranged for the annual self-assessment of the Audit Committee as a whole and discussed the assessment results at the Audit Committee meeting.

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
Audit Committee Report

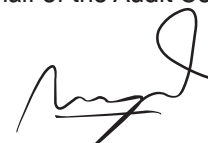
คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า

1. งบการเงินของบริษัท เป็นที่เชื่อถือได้และมีความถูกต้อง ครบถ้วนเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และไม่พบเหตุอันควรสงสัยว่างบการเงินของบริษัท แสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ
2. บริษัท มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร และระบบการติดตามที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ
3. บริษัท ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วย หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของ ตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับ ธุรกิจของบริษัท
4. ผู้สอบบัญชีที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้ที่มีประสบการณ์ในการ ตรวจสอบบริษัทประกันภัยหลายแห่ง ตลอดจนมีเครือข่าย ครอบคลุมและเป็นที่ยอมรับทั้งในและต่างประเทศ ซึ่ง จะทำให้มาตรฐานการตรวจสอบบัญชีของบริษัท อยู่ในระดับ สากน อีกทั้งผู้สอบบัญชีและผู้ที่ได้รับมอบหมายให้ลงนาม รับรองงบการเงินทุกท่านเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความ เห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) มีความเป็น อิสระ ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิด ความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท ทำให้เชื่อมั่นได้ ว่าการตรวจสอบบัญชีจะเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและ โปร่งใส
5. การทำธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่ อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น ได้มีการปฏิบัติ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ โดยมีความสมเหตุสมผลเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อ บริษัท ไม่มีข้อบ่งชี้หรือข้อสังเกตอื่นใดที่สื่อถึงความ ผิดปกติ
6. คณะกรรมการตรวจสอบมีจำนวน องค์ประกอบและ คุณสมบัติเหมาะสมกับการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter) ที่กำหนดไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และคณะ กรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามขอบเขต ความรับผิดชอบอย่างถูกต้องครบถ้วนทุกประการ โดย ได้รับความร่วมมือสนับสนุนด้วยดีจากผู้ที่เกี่ยวข้อง ทุกฝ่าย

The Audit Committee's opinions are as follows:

1. The Company's financial statements is reliable, accurate and complete in accordance with the financial reporting standards. The Audit Committee has not found any ground for doubting that the Company's financial statements presents information which contradicts material fact.
2. The Company's internal control system, risk management system, operational control of management team, and monitoring system are effective and adequate.
3. The Company gives importance to compliance with the law on securities and exchange, regulations of the Stock Exchange, and other laws relevant to the Company's business.
4. The appointed auditor of the Company has experience in auditing several insurance companies and has a well-recognized broad local and global network, thus enabling the auditing standard of the Company to meet international level. Moreover, the auditor and all persons designated to certify the financial statements are the auditors approved by the Office of the Securities and Exchange Commission, are independent, and do not have any relationship or any transaction that may cause conflict of interest with the Company, thereby ensuring that an audit will be conducted in an efficient and transparent manner.
5. All related party transactions or transactions that may cause conflict of interest were done in conformity with the laws and regulations of the Stock Exchange and were reasonable with the maximum benefit to the Company. There was not any other indication or remark that implied any irregularity.
6. The Audit Committee has the number of members, composition and qualification suitable for an efficient discharge of duties under the Audit Committee Charter. The Audit Committee has performed their duties in accordance with the scope of responsibilities correctly and completely in all respects with good collaboration and support from all concerned parties.

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ
On Behalf of the Audit Committee



(ดร.กอปส กฤตยาภิรณ)
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
(Dr. Kopr Kritayakirana)
Chairman of the Audit Committee



บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
48/15 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก
แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
โทรศัพท์: (662) 666 9000
โทรสาร: (662) 277 6227
อีเมล: mailbox@thairelife.co.th

www.thairelife.co.th