



รายงานประจำปี 2557

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

> ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ.....	01
> สรุปข้อมูลสำคัญทางการเงิน.....	03
> สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร.....	05
> พัฒนาการที่สำคัญของบริษัทฯ.....	07
> คณะกรรมการและคณะผู้บริหารของบริษัทฯ.....	09
> ผังองค์กร.....	15
> ลักษณะการประกอบธุรกิจ.....	16
> ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน.....	29
> ปัจจัยความเสี่ยง.....	38
> โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ.....	44
> การกำกับดูแลกิจการ.....	56
> บทบาทของบริษัทฯ กับสังคม.....	85
> รายการระหว่างกัน.....	96
> คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน.....	101
> สถิติผลประกอบการและฐานะทางการเงิน.....	115
> รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน.....	116
> รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ.....	117
> รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต.....	119
> งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน	
• งบแสดงฐานะการเงิน.....	123
• งบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ.....	125
• งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น.....	127
• งบกระแสเงินสด.....	129
• หมายเหตุประกอบงบการเงิน.....	130

01

ข้อมูลทั่วไป

เกี่ยวกับบริษัท >>

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 5 มกราคม 2543 โดยมี บริษัท ไทยรีประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) (“THRE”) ซึ่งเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ในอัตราร้อยละ 41.5 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว บริษัทฯ ประกอบกิจการในประเทศไทยโดยมีธุรกิจหลักคือ ดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อ ด้านการประกันชีวิต

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

ข้อมูลทั่วไปของบริษัท >>

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

ข้อมูลทั่วไปของนิติบุคคลที่บริษัทฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป >>

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

ข้อมูลทั่วไปของบุคคลอ้างอิง >>

นายทะเบียนหลักทรัพย์	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก คลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2229-2888 โทรสาร 0-2654-5427
ผู้ตรวจสอบบัญชี	นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4951 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เลขที่ 193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2264-9090 โทรสาร 0-2264-0789-90

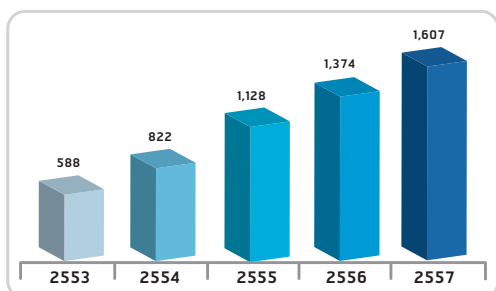
02

สรุปข้อมูลสำคัญทางการเงิน

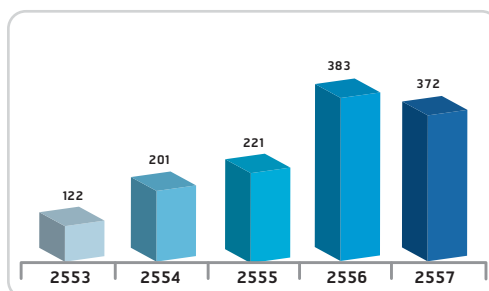
(หน่วย: ล้านบาท)

ผลประกอบการ	อัตราการแข่งขัน			อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)	
	2555	2556	2557	2556/2555	2557/2556
เบี้ยประกันภัยต่อรับ	1,145	1,388	1,624	21.2	17.0
เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ	1,128	1,374	1,607	21.8	17.0
กำไร ก่อนภาษี	287	474	449	65.2	(5.3)
กำไร สุทธิ	221	383	372	73.5	(2.9)
กำไร สุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.44	0.71	0.62	61.4	(12.7)

เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ (ล้านบาท)



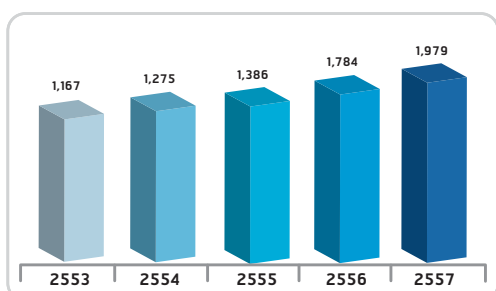
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)



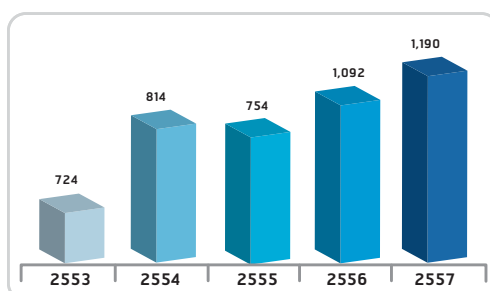
(หน่วย: ล้านบาท)

ฐานะการเงิน ณ วันสิ้นปี	อัตราการแข่งขัน			อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)	
	2555	2556	2557	2556/2555	2557/2556
สินทรัพย์รวม	1,386	1,784	1,979	28.7	10.9
หนี้สินรวม	632	693	789	9.7	13.9
ทุนเรียกชำระแล้ว	500	600	600	20.0	-
เงินกองทุนหรือส่วนของผู้ถือหุ้น	754	1,092	1,190	44.7	9.0
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาทต่อหุ้น)	1.51	1.82	1.98	20.5	8.8
เงินปันผล (บาทต่อหุ้น)	0.42	0.45	0.45	7.1	-

สินทรัพย์รวม (ล้านบาท)



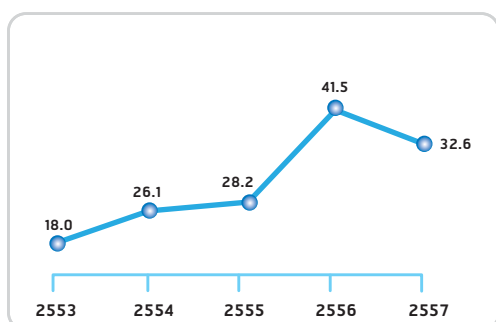
เงินกองทุนหรือส่วนของผู้ถือหุ้น (ล้านบาท)



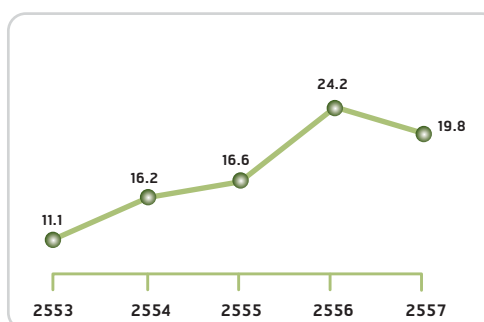
(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนทางการเงิน			
	2555	2556	2557
อัตรากำไรสุทธิต่อรายได้รวม	20.1	27.2	21.8
อัตราผลตอบแทนต่อเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ	19.6	27.9	23.1
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	28.2	41.5	32.6
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม	16.6	24.2	19.8
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	5.2	4.9	8.2
อัตราส่วนรวมความเสียหายและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	77.3	69.2	79.0

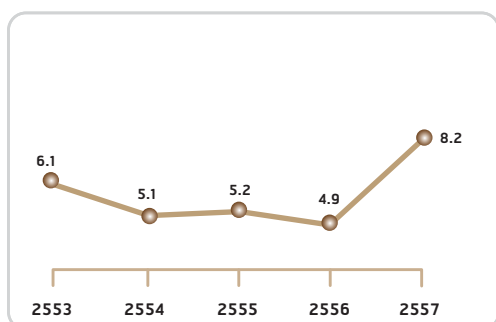
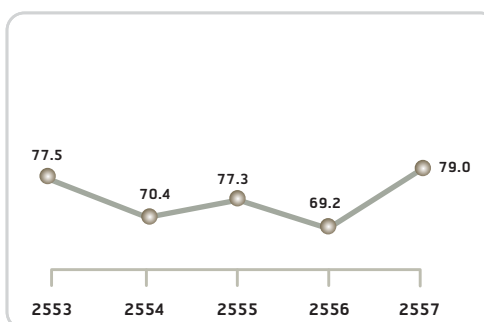
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)



อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (ร้อยละ)



อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ)

อัตราส่วนรวมค่าสินไหมทดแทนและ
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ร้อยละ)

03

สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ปี 2557 สภาวะเศรษฐกิจของไทยจากข้อมูลสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง คาดว่า GDP จะขยายตัวเพียงร้อยละ 0.7 ซึ่งชะลอลงจากปีก่อน ตลอดจนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก ภาคเอกชนมีการใช้สอยต่ำ มีผลทำให้ธุรกิจต่างๆเติบโตช้ากว่าที่ได้วางแผนไว้

สำหรับธุรกิจประกันชีวิต มีการแข่งขันกันในตลาดสูงมาก ต่างมุ่งสร้างความเจริญเติบโตของช่องทางการจำหน่ายต่างๆให้มากขึ้น ช่องทางการจำหน่ายหลักยังคงเป็นการขายผ่านตัวแทนและการขายผ่านธนาคาร โดยการขายผ่านตัวแทนมีรายรับเบี้ยประกันภัย 260,014 ล้านบาท เติบโตจากปีก่อนร้อยละ 7.5 ในขณะที่การขายผ่านธนาคารมีรายรับเบี้ยประกันภัย 210,895 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 22.4 สัดส่วนของการขายผ่านตัวแทนและผ่านธนาคารเป็นร้อยละ 51 และ 42 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมระหว่างปี สัดส่วนอีกร้อยละ 7 เป็นช่องทางการขายผ่านตลาดแบบตรงและอื่นๆ เบี้ยประกันภัยรับรวมของธุรกิจประกันชีวิตสูงถึง 503,851 ล้านบาท เติบโตจากปีก่อนร้อยละ 13.7 แนวโน้มของช่องทางจำหน่ายผ่านธนาคารมีอัตราการเติบโตมากที่สุดเมื่อเทียบกับช่องทางการจำหน่ายอื่นๆ

ผลการดำเนินงานธุรกิจรับประกันภัยต่อด้านประกันชีวิตของบริษัทในปี 2557 มีเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิที่ถือเป็นรายได้จำนวน 1,583 ล้านบาท เมื่อเทียบกับรายได้ปีก่อนที่ 1,400 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13 โดยมีรายรับจากการรับประกันภัยต่อแบบดั้งเดิม (Conventional Reinsurance) จำนวน 1,148 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 15.8 และรายรับจากการรับประกันภัยต่อประเภทร่วมพัฒนา (Non-Conventional Reinsurance) จำนวน 435 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 6.6 สัดส่วนเบี้ยประกันภัยต่อรับแบบดั้งเดิมและแบบร่วมพัฒนาอยู่ที่ 73:27

การเติบโตของช่องทางจำหน่ายผ่านธนาคารที่มีแนวโน้มเพิ่มสัดส่วนการตลาดประกันชีวิตมากขึ้น ส่วนหนึ่งที่ทำให้เบี้ยประกันภัยในช่องทางนี้เพิ่มขึ้นมาจากการประกันชีวิตเพื่อสินเชื่อธุรกิจและที่อยู่อาศัย ด้วยการพิจารณารับประกันของบริษัทที่สามารถตอบสนองต่อการรับประกันภัยต่อ ทั้งทางด้านประสบการณ์และความรวดเร็ว ทำให้เบี้ยประกันภัยต่อที่มาจากประกันชีวิตเพื่อสินเชื่อเติบโตขึ้นในปี 2557 ประมาณร้อยละ 18 เมื่อเทียบกับปีก่อน สอดคล้องกับการเจริญเติบโตตามช่องทางจัดจำหน่ายผ่านธนาคาร

จากแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของโครงสร้างประชากรไทย จำนวนผู้สูงอายุเพิ่มมากขึ้นตามลำดับ สภาพการดำเนินชีวิตเปลี่ยนไป และความสนใจการประกันชีวิตรวมทั้งการประกันสุขภาพเพิ่มมากขึ้น บริษัทได้ริเริ่มโครงการร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและประกันสุขภาพกับบริษัทประกันชีวิตหลายแห่ง โดยร่วมกำหนดรูปแบบความคุ้มครองให้เป็นไปตามความต้องการของลูกค้า พิจารณาอัตราเบี้ยประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย ตลอดจนร่วมบริหารและควบคุมความเสี่ยงกับบริษัทประกันชีวิตที่ร่วมโครงการ

จากงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 371.7 ล้านบาท คิดเป็นกำไร 0.62 บาทต่อหุ้น มีสินทรัพย์รวมจำนวน 1,978.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 10.9 สัดส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 1,189.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 9 คิดเป็นราคาบัญชี 1.98 บาทต่อหุ้น อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ณ ไตรมาส 4/2557 อยู่ที่ร้อยละ 471

การเติบโตของบริษัท ได้รับการสนับสนุนจากผู้ถือหุ้น พันธมิตรธุรกิจ และการทุ่มเทการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานทุกระดับของบริษัท ทำให้มีฐานะที่เข้มแข็ง และมั่นใจว่าจะสร้างความเจริญก้าวหน้าขององค์กรให้ยั่งยืนต่อไป

ผมขอกล่าวขอบคุณต่อทุกท่านที่ร่วมเป็นส่วนหนึ่งของความเจริญก้าวหน้า และประสบความสำเร็จ ด้วยดีมาโดยตลอดมา ณ โอกาสนี้



(นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ)
ประธานกรรมการบริหาร

04

พัฒนาการที่สำคัญของบริษัท

ปี 2543 >>

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

บริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตที่ 1/2543 เมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2543

ปี 2550 >>

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

ปี 2552 >>

บริษัทฯ ได้เริ่มพัฒนาและขยายผลิตภัณฑ์ร่วมกับบริษัทประกันชีวิต โดยมุ่งเน้นการหาช่องทางการตลาดประเภทใหม่ จึงได้เกิดโครงการขายประกันชีวิตตรงผ่านทางโทรศัพท์ (DRTV) ซึ่งเป็นโครงการที่น่าเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตผ่านสื่อต่างๆ เช่น โทรทัศน์ และสื่อสิ่งพิมพ์ และทำการขายผ่านช่องทางโทรศัพท์

ปี 2554 >>

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

ปี 2555 >>

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

ปี 2556 >>

บริษัทฯ ได้เริ่มดำเนินการตามแผนพัฒนาผลิตภัณฑ์เกี่ยวกับการประกันสุขภาพซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 19 กรกฎาคม มีมติอนุมัติการแก้ไขมติเกี่ยวกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ เป็น

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

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

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

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

1. หุ้นสามัญเดิมที่ถืออยู่ในบริษัทฯ บางส่วนในจำนวนไม่เกิน 285,000,000 หุ้น ส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของ THRE ลดลงจากเดิมร้อยละ 100 เหลือร้อยละ 50.8
2. หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 10,000,000 หุ้น

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

ปี 2557 >>

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

THRE ขายหุ้นสามัญของบริษัทฯ ออกไปบางส่วน ส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของ THRE ลดลงจากเดิมร้อยละ 50.8 เหลือร้อยละ 41.5

05

คณะกรรมการและคณะผู้บริหารของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ

นายสุจินต์ หวังหลี อายุ 78 ปี	ประธานกรรมการ
ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็น กรรมการบริษัทฯ	ธ.ค. 2542 - ปัจจุบัน
สัดส่วนการถือหุ้น	ร้อยละ 0.04
คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา	วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) Northrop Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา
หลักสูตรการฝึกอบรม	<ul style="list-style-type: none"> Chairman 2000 รุ่น 4 / 2544 The Role of Chairman (RCM) / 2544 Directors Certification Program (DCP) / 2545 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
ประสบการณ์	<p>บริษัทที่จดทะเบียน</p> <ul style="list-style-type: none"> ประธานกรรมการ บมจ.ไทยรีประกันชีวิต ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการลงทุน บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ ประธานกรรมการ และที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร บมจ.นวกิจประกันภัย รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และสรรหา และกรรมการ บมจ.อุตสาหกรรมดังโลหะไทย กรรมการอิสระ บมจ.วโรปกรณ์ รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน บมจ.เสริมสุข กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน บมจ.บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ <p>บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน</p> <ul style="list-style-type: none"> ที่ปรึกษา และประธานกรรมการ บมจ.ฟอลคอนประกันภัย ประธานกรรมการ บจ.สารธานี บจ.รังสิตพลาซ่า กรรมการอิสระ บมจ.โรงแรมราชดำริ กรรมการ บจ.หวั่งหลี บจ.เดอะเพิท บจ.นุชพล บจ.หวั่งหลีพัฒนา และ บจ.อาควา อินฟินิท นายกสมาคม และกรรมการ สมาคมประกันวินาศภัยไทย

นายสุรชัย ศิริวัลลภ อายุ 73 ปี	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการลงทุน และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็น	
กรรมการบริษัทฯ	ร.ค. 2542 - ปัจจุบัน
สัดส่วนการถือหุ้น	ร้อยละ 0.02
คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา	นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
หลักสูตรการฝึกอบรม	<ul style="list-style-type: none"> Directors Certification Program (DCP) / 2545 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
ประสบการณ์	<p>บริษัทที่จดทะเบียน</p> <ul style="list-style-type: none"> กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการลงทุน และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ.ไทยรีประกันชีวิต กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ.ไทยรีประกันชีวิต กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ กรรมการผู้อำนวยการ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ กรรมการอิสระ บมจ.จุฬารัตน์ไวร์แอนด์เคเบิล กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ.โอเอชทีแอล <p>บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน</p> <ul style="list-style-type: none"> ประธานกรรมการ บจ.อีเอ็มซีเอส ไทย บจ.ไทยรี เทรนนิ่ง บจ.ไทยรี เซอร์วิสเชส บจ.ไทยรี แอคชูเรียล คอนซัลติ้ง รองประธานกรรมการ บจ.ไทยอินซัวเรอส์ด้าเนท

นายสุทธิ รจิตรังสรรค์ อายุ 67 ปี	กรรมการ รองประธานกรรมการบริหาร กรรมการลงทุน และผู้อำนวยการใหญ่
ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็น	
กรรมการบริษัทฯ	ส.ค. 2555 - ปัจจุบัน
สัดส่วนการถือหุ้น	ร้อยละ 0.00
คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา	พาณิชยศาสตร์บัณฑิต (สทิต) เกียรตินิยม จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
หลักสูตรการฝึกอบรม	<ul style="list-style-type: none"> Fellow (FLMI) จากสถาบันการจัดการด้านการประกันชีวิตของสหรัฐอเมริกา (LOMA's Life Management Institute) Director Accreditation Program (DAP) / 2555 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
ประสบการณ์	<p>บริษัทที่จดทะเบียน</p> <ul style="list-style-type: none"> กรรมการ รองประธานกรรมการบริหาร กรรมการลงทุน และผู้อำนวยการใหญ่ บมจ.ไทยรีประกันชีวิต <p>บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน</p> <ul style="list-style-type: none"> กรรมการ กรรมการบริหารและนายกสมาคม สมาคมประกันชีวิตไทย กรรมการ บจ.ไทยรี เซอร์วิสเชส

นายโอฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์ อายุ 45 ปี	กรรมการ
ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็น	
กรรมการบริษัทฯ	ก.พ. 2557 - ปัจจุบัน
สัดส่วนการถือหุ้น	ร้อยละ 0.04
คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา	บริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิต (ธุรกิจระหว่างประเทศ) สถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย
หลักสูตรการฝึกอบรม	-
ประสบการณ์	<p>บริษัทที่จดทะเบียน</p> <ul style="list-style-type: none"> • กรรมการ บมจ.ไทยรีประกันชีวิต • กรรมการ ผู้อำนวยการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ • ผู้อำนวยการใหญ่ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ <p>บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน</p> <ul style="list-style-type: none"> • กรรมการ บมจ.ฟอลคอน ประกันภัย • กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ.ฟอลคอน ประกันภัย • กรรมการ บจ.ทองไทยการทอ • กรรมการ บจ.วี เอ เอส การ์เมนต์ (ประเทศไทย) • กรรมการ บจ.ไททันสปอร์ตแวร์ • กรรมการ บจ.ไทยรี เทรนนิ่ง • กรรมการ บจ.ไทยรี เซอร์วิสเชส • กรรมการ บจ.ไทยรี แอคซ์วารีล คอนซัลติง บจ.อีเอ็มซีเอส ไทย

ดร.กมลพร กฤตยาภิรณ อายุ 75 ปี	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็น	
กรรมการบริษัทฯ	ร.ค. 2542 - ปัจจุบัน
สัดส่วนการถือหุ้น	ร้อยละ 0.00
คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา	ฟิสิกส์ดุษฎีบัณฑิต Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา
หลักสูตรการฝึกอบรม	<ul style="list-style-type: none"> • DCP Refresher Course (QFR) / 2548 • Audit Committee Program (ACP) / 2548 • Excellent Board Decision / 2547 <p>โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p>
ประสบการณ์	<p>บริษัทที่จดทะเบียน</p> <ul style="list-style-type: none"> • กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ.ไทยรีประกันชีวิต • กรรมการ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ • กรรมการ กรรมการบรรณาธิการและบรรณาธิการ บมจ.บ้านปู <p>บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน</p> <ul style="list-style-type: none"> • ที่ปรึกษา สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ

นายชโล เพื่ออารมย์ อายุ 77 ปี	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็น	
กรรมการบริษัทฯ	ต.ค. 2555 - ปัจจุบัน
สัดส่วนการถือหุ้น	ร้อยละ -
คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> รัฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเซาเทิร์น อิลินอยส์ ประเทศสหรัฐอเมริกา รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเบอร์มิงแฮม ประเทศอังกฤษ
หลักสูตรการฝึกอบรม	<ul style="list-style-type: none"> Directors Certification Program (DCP) / 2545 หลักสูตรกำกับดูแลกิจการ 15 ข้อ / 2547 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
ประสบการณ์	<p>บริษัทที่จดทะเบียน</p> <ul style="list-style-type: none"> กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ.ไทยรีประกันชีวิต กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์ ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ บมจ.โปรเฟสชั่นแนล เวสต์ เทคโนโลยี (1999) <p>บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน</p> <ul style="list-style-type: none"> กรรมการและที่ปรึกษา มูลนิธิสถาบันพัฒนามันสำปะหลังแห่งประเทศไทย กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ.ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ (ไทย)

นายอภิรักษ์ ไพบูลกุล อายุ 71 ปี	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็น	
กรรมการบริษัทฯ	ธ.ค. 2542 - ปัจจุบัน
สัดส่วนการถือหุ้น	ร้อยละ -
คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> ปรัชญาดุษฎีบัณฑิต กิตติมศักดิ์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ M.S.(Statistics in Actural Science) University of IOWA ประเทศสหรัฐอเมริกา
หลักสูตรการฝึกอบรม	<ul style="list-style-type: none"> Director Accreditation Program (DAP) / 2555 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
ประสบการณ์	<p>บริษัทที่จดทะเบียน</p> <ul style="list-style-type: none"> กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ.ไทยรีประกันชีวิต กรรมการ บมจ.ไทยรีประกันชีวิต <p>บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน</p> <ul style="list-style-type: none"> กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ.ไทยประกันชีวิต ประธานกรรมการ บมจ.ไทยประกันสุขภาพ รองประธานกรรมการ บจก.ที ไอ ไอ (สถาบันประกันภัยไทย)

นายจิรพันธ์ วัชรธนกุล อายุ 55 ปี	กรรมการ
ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็น	
กรรมการบริษัทฯ	เม.ย. 2535 - ปัจจุบัน
สัดส่วนการถือหุ้น	ร้อยละ 0.00
คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา	การบัญชีมหาบัณฑิต University of Texas at Austin ประเทศสหรัฐอเมริกา
หลักสูตรการฝึกอบรม	Directors Accreditation Program (DAP) / 2547 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
ประสบการณ์	บริษัทที่จดทะเบียน <ul style="list-style-type: none"> กรรมการ บมจ.ไทยรีประกันชีวิต กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ กรรมการผู้อำนวยการ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์ บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน <ul style="list-style-type: none"> กรรมการ บจ.กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ บจ.ที.ไอ.ไอ (สถาบันประกันภัยไทย) กรรมการ สมาคมประกันวินาศภัยไทย กรรมการรองเลขาธิการ หอการค้าไทย ประธาน สภาธุรกิจประกันภัยไทย

คณะผู้บริหาร

<p>นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี อายุ 39 ปี</p> <p>คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา ประสบการณ์</p>	<p>ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่</p> <p>บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ บริษัทที่จดทะเบียน</p> <ul style="list-style-type: none">• ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ 1 บมจ.ไทยรีประกันชีวิต• ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ 1 บมจ.ไทยรีประกันชีวิต
<p>นางนิกขกร สุวรรณสทิพย์ อายุ 40 ปี</p> <p>คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา ประสบการณ์</p>	<p>ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่</p> <p>การจัดการมหาบัณฑิต สาขาการจัดการธุรกิจ (ภาคภาษาอังกฤษ) วิทยาลัยการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล บริษัทที่จดทะเบียน</p> <ul style="list-style-type: none">• ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ 2 บมจ.ไทยรีประกันชีวิต• ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ 2 บมจ.ไทยรีประกันชีวิต

นางสาวดวงนพร เพิ่มนำลาก
อายุ 35 ปี

คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา
ประสบการณ์

ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน

บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
บริษัทที่จดทะเบียน

- ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี และการเงิน บมจ.ไทยรีประกันชีวิต
- รองผู้จัดการฝ่ายบัญชี บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ

นางสาวดวงนภา กาญจนวงศ์วุฒิ
อายุ 41 ปี

คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา
ประสบการณ์

ผู้อำนวยการฝ่ายลงทุน

บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการเงิน
สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
บริษัทที่จดทะเบียน

- ผู้อำนวยการฝ่ายลงทุน บมจ.ไทยรีประกันชีวิต
- ผู้จัดการฝ่ายลงทุน บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ

[illegible]

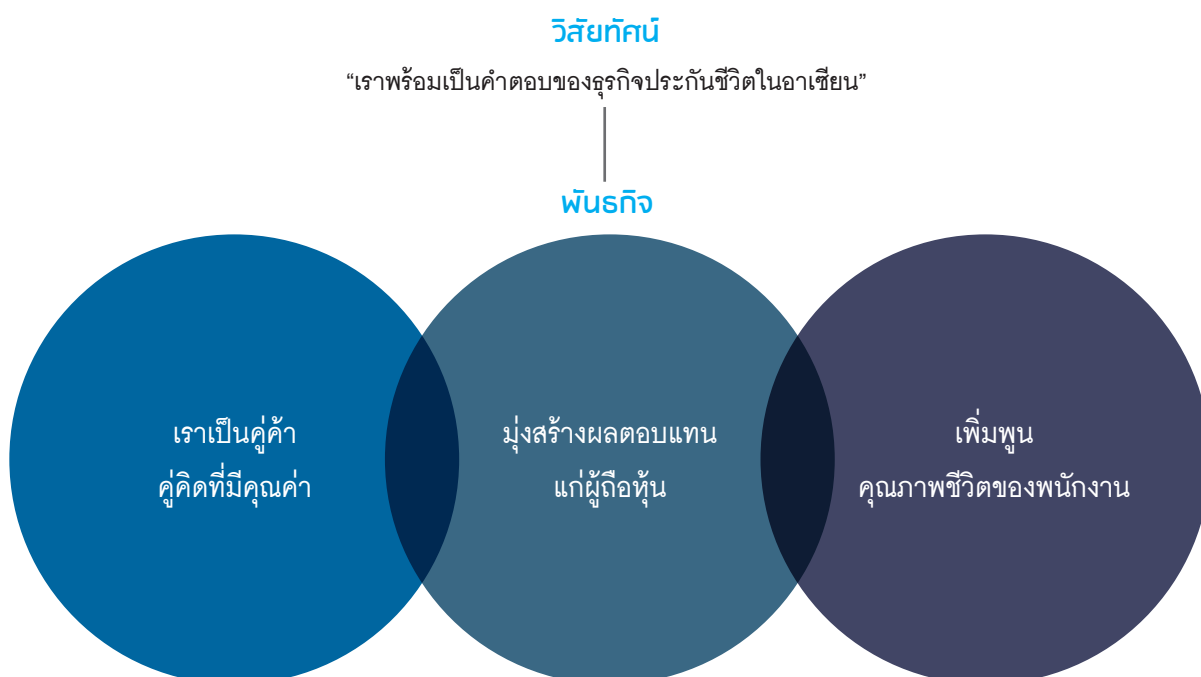
07

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ความเป็นมา >>

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ” หรือ “THREL”) โดยมีบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) (“THRE”) ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ เพื่อดำเนินธุรกิจ ประกันภัยต่อการประกันชีวิตทุกประเภท ทั้งนี้ THRE มีวัตถุประสงค์ที่จะแยกธุรกิจประกันภัยต่อการประกันชีวิต ที่แต่เดิมดำเนินการโดย THRE เอง โดยจัดตั้งบริษัทฯ เพื่อรับโอนธุรกิจประกันภัยต่อการประกันชีวิตรวมทั้งทรัพย์สิน และหนี้สินทั้งหมดที่เกี่ยวข้องไป เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันชีวิตและพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 ที่กำหนดให้ต้องมีการแยกการประกอบธุรกิจประกันชีวิตและธุรกิจประกันวินาศภัยออกจากกัน ปัจจุบัน บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ นับแต่ได้นำหุ้นเข้าตลาด หลักทรัพย์ฯ เมื่อวันที่ 9 ตุลาคม พ.ศ. 2556 เป็นต้นมา นับเป็นก้าวสำคัญอีกก้าวหนึ่งของการเจริญเติบโต อย่างยั่งยืน

วิสัยทัศน์และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ



เป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

บริษัท มีเป้าหมายที่จะเป็นมากกว่าผู้ให้บริการรับประกันภัยต่อแบบดั้งเดิมเพียงอย่างเดียว จึงได้มุ่งที่จะพัฒนาองค์กร ให้สามารถให้บริการลูกค้าบริษัทประกันชีวิตได้ครบวงจร โดยการเข้าร่วมพัฒนาธุรกิจ วางแผนการตลาด พัฒนาลิขสิทธิ์และกำหนดแนวทางการพิจารณารับประกันและพิจารณาสินไหมทดแทน พร้อมให้บริการรับประกันชีวิตต่อ

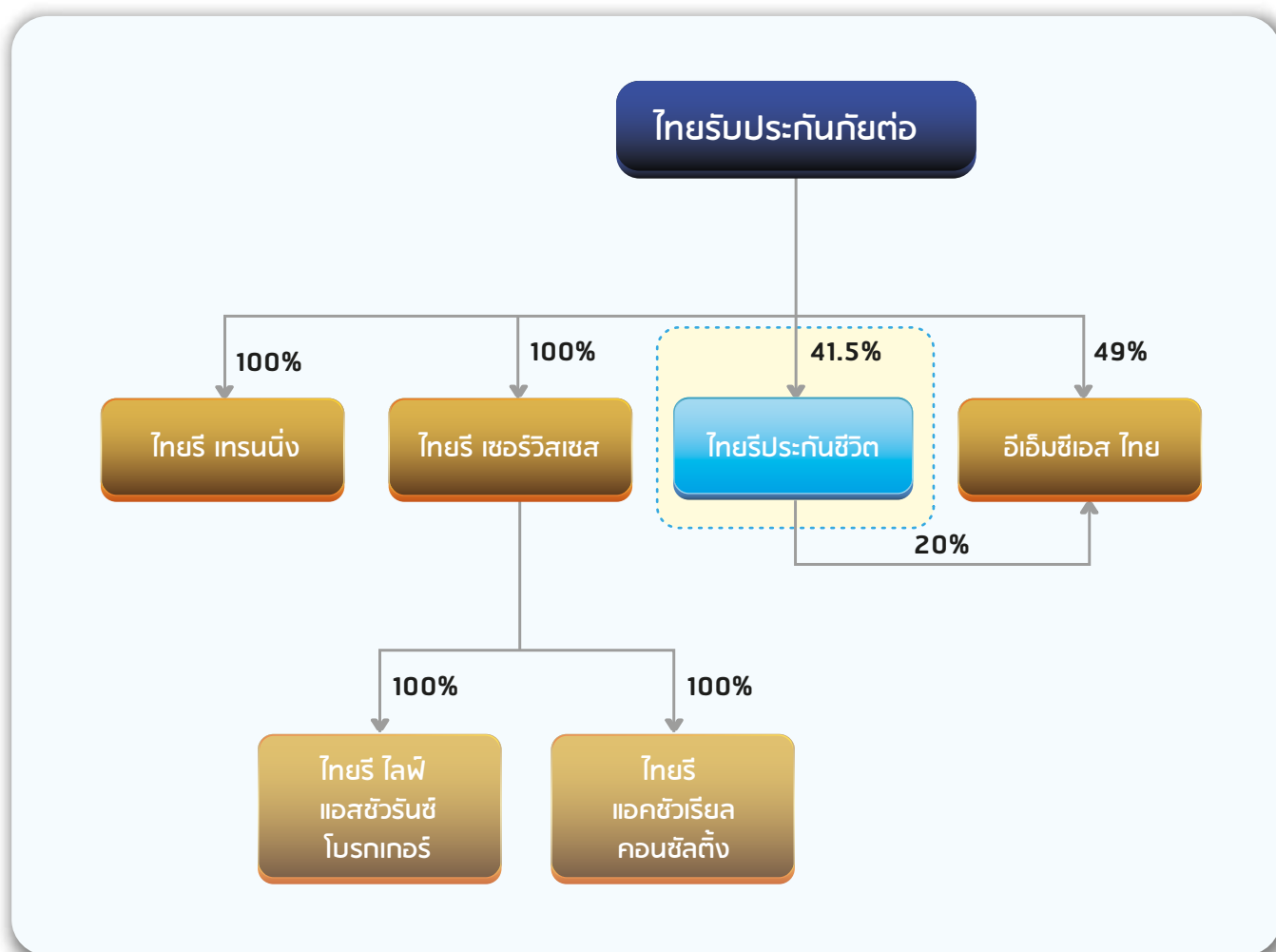
ในปีที่ผ่านมา บริษัทมุ่งดำเนินโครงการต่อเนื่องในการร่วมพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ผ่านสื่อต่างๆ และทำการขายผ่านโทรศัพท์และตัวแทน ซึ่งยังคงมีผลการตอบรับอย่างดีจากลูกค้าผู้ชมโฆษณาทางโทรทัศน์ ดังนั้นจึงยังคงมีเป้าหมายที่จะขยายโครงการประเภทนี้เพิ่มเติมในอนาคต

บริษัทยังมีการพัฒนาธุรกิจใหม่ๆ ในผลิตภัณฑ์ด้านประกันสุขภาพ สอดคล้องกับแนวโน้มของการเปลี่ยนแปลงของโครงสร้างประชากรไทย และความสนใจในตลาดประกันชีวิตที่มีเพิ่มมากขึ้น โดยได้ริเริ่มโครงการร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพกับบริษัทประกันชีวิตหลายแห่ง โดยร่วมกำหนดรูปแบบความคุ้มครองให้เป็นไปตามความต้องการของลูกค้า พิจารณาอัตราเบี้ยประกันภัยและวิธีการพิจารณารับประกันภัยร่วมบริหารและควบคุมความเสี่ยงกับบริษัทประกันชีวิต ซึ่งขณะนี้อยู่ระหว่างการดำเนินการตามแผนงานของแต่ละโครงการ

บริษัทยังคงมีเป้าหมายที่จะขยายการให้บริการการรับประกันชีวิตต่อ ให้คำแนะนำผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ และแนวทางการรับประกันเพิ่มเติม สำหรับแบบการประกันชีวิตต่างๆ ที่บริษัทประกันชีวิตสามารถนำเสนอขายผ่านธนาคาร เช่น แบบประกันคุ้มครองสินเชื่อ แบบประกันชีวิตและอุบัติเหตุ แบบประกันสุขภาพ เป็นต้น ซึ่งในปีที่ผ่านมาได้ร่วมขยายธุรกิจในด้านนี้กับบริษัทประกันชีวิตหลายแห่งที่เป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับธนาคารชั้นนำในประเทศไทย

ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจประกันภัยต่อการประกันชีวิตทุกประเภท โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนหนึ่งจะถูกหักไว้เป็นเงินสำรองประกันชีวิต และดำเนินการบริหารเงินสำรองประกันชีวิตส่วนนี้โดยนำไปลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้ครอบคลุมภาระที่จะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีโครงสร้างการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทดังแสดงในรูป



ข้อมูลทั่วไปของบริษัทในกลุ่ม

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

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนจดทะเบียน/ ชำระแล้ว (ล้านบาท)	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)
บริษัท ไทยรี เซอร์วิสเชส จำกัด	ให้บริการด้านการบริหารจัดการ สินไหมทดแทนและบริการด้าน สนับสนุนการปฏิบัติงานอื่นแก่ ธุรกิจประกันภัย อาทิ Call Center	60/60	-
บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด	ให้บริการด้านคอมพิวเตอร์เพื่อ การจัดการค่าสินไหมทดแทนทาง การประกันภัยรถยนต์และจัดทำ สถิติที่เกี่ยวข้อง	30/30	20
บริษัท ไทยรี โลฟ แอสซัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด	ดำเนินธุรกิจเป็นนายหน้าประกันชีวิต	2/2	-
บริษัท ไทยรี แอคชัวเรียล คอนซัลตัง จำกัด	ดำเนินธุรกิจด้านการให้คำปรึกษาและ ให้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย	2/2	-

ลักษณะผลิตภัณฑ์และการให้บริการ

ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ ธุรกิจประกันภัยต่อการประกันชีวิตทุกประเภท (“ประกันภัยต่อ”) โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนหนึ่งจะถูกหักไว้เป็นเงินสำรองประกันชีวิต และดำเนินการบริหารเงินสำรองประกันชีวิตส่วนนี้โดยนำไปลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้ครอบคลุมภาระที่จะเกิดขึ้น

ธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทย แบ่งเป็นสองส่วนคือ การประกันชีวิต และการประกันภัยต่อการประกันชีวิต โดยบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทยมีทั้งหมด 24 บริษัท และบริษัทรับประกันภัยต่อการประกันชีวิตมีเพียงบริษัทเดียว คือ บมจ. ไทยรีประกันชีวิต โดยในปี 2557 ตลาดประกันชีวิตของไทยมีเบี้ยประกันภัยรับรวม 499,439 ล้านบาท ทั้งนี้ส่วนแบ่งทางการตลาดกระจุกตัวในบริษัทประกันชีวิตขนาดใหญ่ โดยบริษัทประกันชีวิตที่มีเบี้ยประกันชีวิตสูงสุด 5 อันดับแรก คือ บมจ.เอไอเอ บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต บมจ.ไทยประกันชีวิต บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต และ บมจ.กรุงไทย แยกเข้า ประกันชีวิต ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 71 ของเบี้ยประกันชีวิตรวม (ที่มา: สำนักงาน คปภ.)

วัตถุประสงค์ของการทำประกันชีวิตสามารถแบ่งออกได้เป็นสองรูปแบบ คือ

1) ผลประโยชน์ทางด้านการคุ้มครองการเสียชีวิตและเจ็บป่วย

ผู้เอาประกันจะได้รับประโยชน์ทางด้านการคุ้มครองโดยบริษัทประกันชีวิตจะชำระเงินคุ้มครองให้กับผู้รับประโยชน์หากผู้เอาประกันเจ็บป่วย ประสบอุบัติเหตุ หรือเสียชีวิต ซึ่งบริษัทประกันชีวิตไม่สามารถคาดการณ์ค่าสินไหมทดแทนที่จะเกิดขึ้นในอนาคตได้ ตัวอย่างกรมธรรม์อาทิ ประกันชีวิตแบบตลอดชีพ ประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อ ประกันภัยอุบัติเหตุ แบบประกันสุขภาพ ประกันชีวิตคุ้มครองการเจ็บป่วยจากโรคร้ายแรง เป็นต้น

2) ผลประโยชน์ด้านการออมทรัพย์

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

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

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

บริษัทประกันชีวิตจะทำการกระจายความเสี่ยงภัยในการชดเชยค่าสินไหมทดแทนไปยังบริษัทรับประกันภัยต่อ ทั้งนี้บริษัทประกันชีวิตสามารถทำประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยต่อได้มากกว่าหนึ่งแห่ง และบริษัทรับประกันภัยต่อ

ก็สามารถกระจายความเสี่ยงต่อไปให้กับบริษัทรับประกันภัยต่ออื่นได้ ขึ้นอยู่กับขนาดของความเสี่ยง (Risk) และความสามารถในการรับความเสี่ยง (Retention Limit) ของบริษัทรับประกันต่อแต่ละแห่ง เนื่องจากการรับประกันชีวิตแบบที่ให้ผลประโยชน์ทางด้านความคุ้มครองการเสียชีวิตและเจ็บป่วย ก่อให้เกิดความเสี่ยงภัยแก่บริษัทประกันชีวิตมากกว่าการรับประกันชีวิตแบบที่ให้ผลประโยชน์ด้านการออมทรัพย์ ดังนั้นบริษัทประกันชีวิตจึงมีการทำประกันภัยต่อในส่วนที่ให้ผลประโยชน์ทางด้านความคุ้มครองการเสียชีวิตและเจ็บป่วยมากกว่าผลประโยชน์ด้านการออมทรัพย์

หลักการในการพิจารณาคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อของบริษัทประกันชีวิต คือ

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

ของบริษัทประกันชีวิตได้ เช่น การพิจารณารับประกันภัย รูปแบบสัญญาประกันภัยต่อ อัตราเบี้ยประกันภัยต่อ รวมถึงค่าบำเหน็จ (Commission) เป็นต้น

- ปัจจัยด้านบริการต่างๆ ที่สนับสนุนในการดำเนินงาน
- ความพึงพอใจและความสะดวกรวดเร็วที่ได้รับจากการให้บริการ

1. ประเภทการประกันชีวิตที่บริษัทฯ รับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันชีวิต

ประเภทการประกันชีวิตที่บริษัทฯ รับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันชีวิตมีดังนี้

(1) ประกันชีวิตรายสามัญ (Ordinary Life)

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

(2) การประกันชีวิตกลุ่ม (Group Life)

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

(3) การประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองสินเชื่อ (Credit Life)

คือ ประกันชีวิตที่คุ้มครองการเสียชีวิต หรือคุ้มครองการเสียชีวิตและทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงของผู้กู้เงินจากธนาคารที่เป็นผู้ปล่อยสินเชื่อ โดยธนาคารต้องการประกันความเสี่ยงในกรณีที่ผู้กู้เสียชีวิต หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง ลักษณะของผลิตภัณฑ์คือทุนเอาประกันชีวิต และระยะเวลาเอาประกันชีวิตจะลดลงตามจำนวนและระยะเวลาสินเชื่อ

(4) อุบัติเหตุและสุขภาพ (Accident & Health)

คือ ประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองการเสียชีวิต และการสูญเสียอวัยวะเนื่องจากอุบัติเหตุ และให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับการขดเขยค่ารักษาพยาบาลที่เกิดขึ้น ไม่ว่าจะเกิดจากการเจ็บป่วยหรือจากอุบัติเหตุ

2. ประเภทสัญญาประกันภัยต่อ

สัญญาประกันภัยต่อแบ่งออกได้เป็น 2 ประเภทดังนี้

1. การรับประกันภัยต่อแบบทำสัญญาต่อกัน (Treaty Reinsurance)

เป็นการรับประกันภัยต่อตามเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงกันไว้ล่วงหน้าระหว่างบริษัทประกันชีวิตกับบริษัทผู้รับประกันภัยต่อ (Reinsurer) โดยบริษัทประกันชีวิตจะกำหนดส่วนที่รับไว้เอง (Retention) ตามความสามารถของบริษัท สำหรับความเสี่ยงภัยที่เกิดขึ้นส่วนที่บริษัทประกันชีวิตรับไว้เองจะเอาประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยต่อ (Reinsurer) โดยปกติแล้วสัญญาจะกำหนดกรอบเงื่อนไขในการรับประกันภัยต่อไว้อย่างกว้างๆ เช่น ความคุ้มครองและทุนประกัน เป็นต้น ในกรณีที่กรมธรรม์ใดเข้าเงื่อนไขที่กำหนดไว้ล่วงหน้า บริษัทฯ ก็สามารถรับประกันภัยต่อได้ทันที

สัญญาตามข้อตกลงของตลาด (Market Agreement) เป็น การรับประกันภัยต่อแบบทำสัญญาต่อกัน (Treaty Reinsurance) ประเภทหนึ่ง โดยเป็นสัญญาที่บริษัทฯ ได้ตกลงเงื่อนไขการประกันชีวิตต่อกับบริษัทประกันชีวิตคู่สัญญาจำนวน 11 บริษัท ตั้งแต่ช่วงแรกเริ่มก่อตั้งบริษัทฯ ซึ่งยังมีความต่อเนื่องมาจนถึงปัจจุบัน เพื่อให้บริษัทฯ มีส่วนร่วมในสัญญาประกันชีวิตภายใต้การตกลงของตลาดประกันชีวิตตามนโยบายของรัฐบาล ในการเก็บเบี้ยประกันชีวิตไว้ในประเทศ ทั้งนี้หากเงื่อนไขเป็นไปตามข้อตกลงในสัญญาตามข้อตกลงของตลาด (Market Agreement) บริษัทฯสามารถรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันชีวิตได้ทันที ในการรับประกันภัยต่อตามสัญญาตามข้อตกลงของตลาด (Market Agreement) อย่างไรก็ตามสัญญาตามข้อตกลงของตลาด (Market Agreement) มีเงื่อนไขเหมือนสัญญาทั่วไป สามารถยกเลิกได้ แต่โดยแนวทางปฏิบัติทางธุรกิจตามที่เป็นอยู่ ยังคงให้สัญญาเดินทางต่อไป หลังจากที่ยังบริษัทฯ รับประกันภัยต่อมาแล้ว ตามสัญญาตามข้อตกลงของตลาด (Market Agreement) จะมีการทำประกันต่อช่วงกลับไปยังบริษัทประกันชีวิตคู่สัญญาบางราย

2. การรับประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance)

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

สัญญาประกันภัยต่อมีเงื่อนไขการต่ออายุอัตโนมัติในแต่ละปี เว้นแต่จะมีการแจ้งยกเลิกโดยคู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง ซึ่งจะต้องแจ้งล่วงหน้า 3 เดือนก่อนสิ้นปี เพื่อให้มีเวลาในการพิจารณาเงื่อนไขใหม่ร่วมกันของคู่สัญญาก่อนที่จะยืนยันการยกเลิกสัญญาหากไม่สามารถตกลงร่วมกันได้ กรณีที่มีการยกเลิกสัญญาประกันภัยต่อ บริษัทฯจะยุติการให้ความคุ้มครองในกรมธรรม์ใหม่ แต่ยังคงรับประกันภัยต่อในกรมธรรม์ที่ได้ส่งเบี้ยประกันชีวิตต่อไว้นานกว่ากรมธรรม์นั้นๆ จะสิ้นสุดบังคับ

3. ลักษณะธุรกิจประกันภัยต่อตามนโยบายการตลาด

ลักษณะธุรกิจประกันภัยต่อการประกันชีวิตของบริษัทฯจะเป็นการรับประกันชีวิตต่อจากบริษัทประกันชีวิตในประเทศ โดยบริษัทฯ ไม่สามารถดำเนินธุรกิจประกันชีวิตโดยตรงได้ ลักษณะธุรกิจของบริษัทฯสามารถแบ่งได้เป็น 2 ประเภทหลัก ดังนี้

• การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม (Conventional Reinsurance)

เป็นการรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันชีวิต โดยที่บริษัทประกันชีวิตมีการจัดการทุกอย่างด้วยตัวเอง ตั้งแต่พัฒนารูปแบบกรมธรรม์ ทำการตลาด และขายด้วยตัวเอง โดยมีการกระจายความเสี่ยงด้านทุนประกันให้กับบริษัทประกันภัยต่อ (Reinsurer) ทั้งในและต่างประเทศหลาย ๆ ราย ซึ่งจำนวนบริษัทประกันภัยต่อ (Reinsurer) เหล่านั้นมีจำนวนมาก และบริษัทฯ ก็เป็นส่วนหนึ่งที่ได้งานประกันภัยต่อลักษณะนี้ โดยที่บริษัทประกันภัยต่อ (Reinsurer) แต่ละรายไม่ต้องเข้าไปมีส่วนร่วมในการสร้างและพัฒนาผลิตภัณฑ์กับบริษัทประกันชีวิต หรือที่เรียกว่า Passive Reinsurance ทั้งนี้การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม (Conventional Reinsurance) มีสัญญาประกันภัยต่อทั้ง 2 ประเภท คือแบบทำสัญญาต่อกัน (Treaty Reinsurance) และแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance)

• การประกันชีวิตประเภทร่วมกันพัฒนา (Non-conventional Reinsurance)

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

โดยในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้พัฒนาโครงการขายประกันชีวิตตรงผ่านทางโทรศัพท์ (DRTV) และโครงการรับประกันสุขภาพ ร่วมกับบริษัทประกันชีวิตชั้นนำในตลาด สำหรับโครงการ DRTV บริษัทฯได้นำเสนอโครงการเต็มรูปแบบ การวิเคราะห์กำไรขาดทุนของโครงการ การคิดผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับกลุ่มเป้าหมาย การนำเสนอกลุ่มทดลอง การนำเสนอผลิตภัณฑ์โฆษณาในสื่อต่างๆ เช่น โทรทัศน์ และสิ่งพิมพ์ เป็นต้น รวมถึงดูแลและกำหนดขั้นตอนการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ โดยเฉพาะช่องทางขายทางโทรศัพท์ เพื่อให้ได้เป้าหมายที่กำหนด ส่วนโครงการประกันสุขภาพบริษัทฯ ได้มีส่วนร่วมในการบริหารจัดการเพื่อบูรณาการลดอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) โดยบริษัทฯได้เข้าไปร่วมวางแผนพัฒนาบุคลากรด้านพิจารณารับประกันภัยและสินไหมทดแทน

โครงสร้างรายได้ >>

(หน่วย: ล้านบาท)

รายได้จากการขาย	ปี 2557		ปี 2556		ปี 2555	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เบี้ยประกันภัยต่อรับที่ถือเป็นรายได้						
• การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม (Conventional Reinsurance)	1,148.2	67.4	991.9	67.7	767.3	69.7
• การประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา (Non-conventional Reinsurance)	434.7	25.5	407.9	27.8	273.4	24.9
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	115.6	6.8	58.4	4.0	52.5	4.8
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	2.7	0.2	4.3	0.3	5.6	0.5
รายได้อื่น	2.3	0.1	2.5	0.2	1.4	0.1
รวม	1,703.5	100.0	1,465.0	100.0	1,100.2	100.0

การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

1. แหล่งที่มาของเงินทุน

บริษัทฯ มีแหล่งที่มาของเงินทุนได้แก่ ส่วนของผู้ถือหุ้น เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ และกำไรจากการลงทุนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 1,189.7 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยต่อรับที่ถือเป็นรายได้ 1,582.9 ล้านบาท และรายได้จากการลงทุนรวม 116.4 ล้านบาท ทั้งนี้ในเดือนตุลาคม 2556 บริษัทฯ ได้ระดมทุน โดยการออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนต่อประชาชน จำนวน 10 ล้านหุ้น ราคาหุ้นละ 9.50 บาท รวมเป็นเงิน 95 ล้านบาท เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งของเงินกองทุนให้เป็นไปตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital: RBC) และรองรับการขยายธุรกิจต่อไป

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

2. การลงทุน

นโยบายการลงทุน

นโยบายการลงทุนของบริษัทฯ จะยึดหลักการลงทุนแบบอนุรักษนิยม (Conservative) คือมุ่งเน้นลงทุนเพื่อให้ได้รายได้อย่างสม่ำเสมอ ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล และหน่วยลงทุนที่มีการจ่ายเงินปันผลสม่ำเสมอ โดยให้ความสำคัญกับคุณภาพของหลักทรัพย์เพื่อความปลอดภัยของเงินลงทุนโดยยังคำนึงถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ต้องดำรงไว้ให้เพียงพอกับค่าสินไหมทดแทนที่จะเกิดขึ้นโดยไม่สามารถคาดการณ์ได้ การบริหารพอร์ตการลงทุน

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

สัดส่วนเงินลงทุนในสินทรัพย์ของบริษัทฯ

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2557		ปี 2556		ปี 2555	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	79.79	5.69	62.07	4.65	17.76	1.71
เงินลงทุนเผื่อขาย						
ตราสารทุน	90.19	6.43	87.86	6.57	62.99	6.06
หน่วยลงทุน	355.66	25.35	323.16	24.19	221.39	21.31
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	424.44	30.25	431.80	32.32	573.37	55.19
หุ้นกู้-หุ้นกู้แปลงสภาพ	65.00	4.63	20.00	1.50	-	-
เงินฝากธนาคาร	367.00	26.16	395.00	29.56	153.00	14.73
เงินลงทุนทั่วไป	2.11	0.15	2.11	0.16	2.11	0.20
เงินลงทุนในบริษัทรวม	18.80	1.34	14.07	1.05	8.37	0.81
รวม	1,402.99	100.00	1,336.07	100.00	1,038.99	100.00

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

รายการ	ปี 2557	ปี 2556	ปี 2555
อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุน ¹ (ร้อยละ)	8.44	4.92	5.22
เงินลงทุน ² (ล้านบาท)	1,402.99	1,336.07	1,038.99

^{1/} อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุนคำนวณจากรายได้จากการลงทุนสุทธิหารด้วยเงินลงทุนเฉลี่ย

^{2/} เงินลงทุนประกอบด้วยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนเมื่อขาย เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนทั่วไป และเงินลงทุนในบริษัทร่วม

วิธีการดำเนินงานของฝ่ายลงทุน

ฝ่ายลงทุนจะดำเนินการพิจารณาการลงทุนโดยพิจารณาจากผลตอบแทนและความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะได้รับ ซึ่งจะนำข้อสรุปจากการศึกษาสินทรัพย์ที่จะลงทุนเพื่อนำเสนอต่อผู้อำนวยการฝ่ายลงทุน ผู้อำนวยการใหญ่ และคณะกรรมการบริหารเพื่ออนุมัติ ทั้งนี้สายงานการลงทุนจะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของผู้อำนวยการใหญ่ เพื่อให้การลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุนโดยรวมของบริษัทฯตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

การให้สินเชื่อ

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

3. ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

นโยบายในการดำรงอัตราส่วนที่สำคัญของธุรกิจของบริษัทฯ จะต้องไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด และสามารถเทียบเคียงได้กับมาตรฐานสากล โดยอัตราส่วนใดที่บริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่ามีความสำคัญต่อฐานะและความมั่นคงของบริษัทฯ ด้วยแล้ว บริษัทฯ จะรักษาไว้ให้อยู่ในระดับสูง ได้แก่ อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯมีส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 1,189.7 ล้านบาท และสามารถดำรงเงินกองทุนไว้ที่ 1,214.8 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ก่อนการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่ร้อยละ 470.6 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ร้อยละ 140 ที่กำหนดโดยสำนักงาน คปภ.

4. นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง

ในด้านสภาพคล่อง บริษัทฯ มีนโยบายมุ่งให้สามารถดำรงสภาพคล่องในอัตราที่เหมาะสมด้วยการจัดเตรียมแหล่งเงินทุนไม่ว่าจะได้จากกระแสเงินสดรับและจากสินทรัพย์สภาพคล่องให้สามารถรองรับกับความต้องการใช้เงินได้ในทุกสถานการณ์

5. หลักเกณฑ์สำคัญที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจประกันชีวิต

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจประกันชีวิตซึ่งกำกับดูแลโดยสำนักงาน คปภ. ซึ่งมีหน้าที่กำกับและดูแลการประกอบธุรกิจประกันชีวิต โดยได้มีการออกหลักเกณฑ์ต่างๆ มาเพื่อควบคุมให้บริษัทประกันชีวิตดำเนินธุรกิจโดยมีความโปร่งใส และดำรงไว้ซึ่งสถานะทางการเงินซึ่งสามารถรับผิดชอบต่อผู้ทำประกันได้ในอนาคต โดยหลักเกณฑ์สำคัญดังกล่าวสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

หลักเกณฑ์เกี่ยวกับ	สรุปหลักเกณฑ์	สถานะของบริษัท ณ วันที่ 31 ธ.ค.57
สถานภาพบริษัท	บริษัทประกันชีวิตทุกบริษัทต้องเป็นบริษัทมหาชน จำกัด ภายในเดือนกุมภาพันธ์ ปี 2556	บริษัทได้แปลงสภาพเป็นบริษัทมหาชน เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2554
เงินกองทุน	บริษัทต้องดำรงไว้ซึ่งความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140 (เริ่มบังคับใช้ 1 ม.ค. 2556)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ก่อนการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่ร้อยละ 471
การจัดสรรเงินสำรอง	ต้องจัดสรรเงินสำรองดังนี้ (1) เงินสำรองสำหรับเบี้ยประกัน ที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัท (2) เงินสำรองค่าสินไหมทดแทน ทั้งนี้การคำนวณเงินสำรองเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการจัดสรรเบี้ยประกันภัยไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีความผูกพันอยู่ และเงินสำรองอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2554	บริษัทฯ มีการกันเงินสำรองตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่พอเพียง ถูกต้องตามที่กฎหมายกำหนดไว้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีเงินสำรองทั้งสิ้น 454.1 ล้านบาท
หลักทรัพย์วางประกันไว้กับนายทะเบียน	บริษัทประกันชีวิตทุกบริษัทต้องวางหลักทรัพย์ประกันไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต ไม่ต่ำกว่า 20 ล้านบาท	บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์ประกันไว้กับนายทะเบียน ตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต จำนวน 21 ล้านบาท
การวางเงินสำรองประกันภัย	ร้อยละ 25 ของเงินสำรองประกันภัยหลังจากหักด้วยจำนวนเงินให้กู้ยืมโดยมีกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทเป็นประกัน	บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์ประกันไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยกับนายทะเบียน ตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต จำนวน 91 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด

หลักเกณฑ์เกี่ยวกับ	สรุปหลักเกณฑ์	สถานะของบริษัท ณ วันที่ 31 ธ.ค.57
สัดส่วนการถือหุ้นโดยต่างชาติ	<p>มีกรรมการซึ่งมีสัญชาติไทยไม่ต่ำกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ตามพรบ. ประกันชีวิต กำหนดให้บุคคลตาม (1) หรือ (2) หรือ (1) และ (2) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ</p> <p>(1) บุคคลธรรมดาซึ่งมีสัญชาติไทย หรือห้างหุ้นส่วนสามัญซึ่งไม่จดทะเบียนเป็นผู้ถือหุ้นส่วนทั้งหมด มีสัญชาติไทย</p> <p>(2) นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย และมีลักษณะดังต่อไปนี้</p> <p>(ก) มีบุคคลตาม (1) ถือหุ้นอยู่เกินร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือ (ข) มีบุคคลตาม (1) หรือนิติบุคคลตาม (2) (ก) หรือบุคคลตาม (1) และนิติบุคคลตาม (2) (ก) ถือหุ้นอยู่เกินร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2556 บริษัทฯ ได้รับอนุญาตให้บริษัทฯ สามารถมีบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทย (ตามที่นิยามในพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม)) ถือหุ้นรวมกันได้เกินกว่าร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ เป็นระยะเวลา 10 ปีนับตั้งแต่วันที่ได้รับอนุญาต (วันที่ 5 สิงหาคม 2556)</p>	<p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีกรรมการทั้งหมด 8 ท่านโดยไม่มีกรรมการที่เป็นชาวต่างชาติ</p> <p>THRE เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 41.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด</p>

การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital)

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

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

ทั้งนี้หากเงินกองทุนที่คำนวณได้ต่ำกว่า 30 ล้านบาท บริษัทประกันชีวิตจะต้องดำรงเงินกองทุนไว้ที่ 30 ล้านบาท

08

ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

กลยุทธ์การแข่งขัน >>

บริษัทฯ เป็นผู้ดำเนินธุรกิจการประกันภัยต่อด้านประกันชีวิตเพียงบริษัทเดียวในประเทศไทย ซึ่งมีความเข้าใจในธุรกิจและสภาวะตลาดประกันชีวิตในประเทศ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการตลาดของบริษัทฯ ดังนี้

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

กลยุทธ์การแข่งขันและโอกาสทางธุรกิจ

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

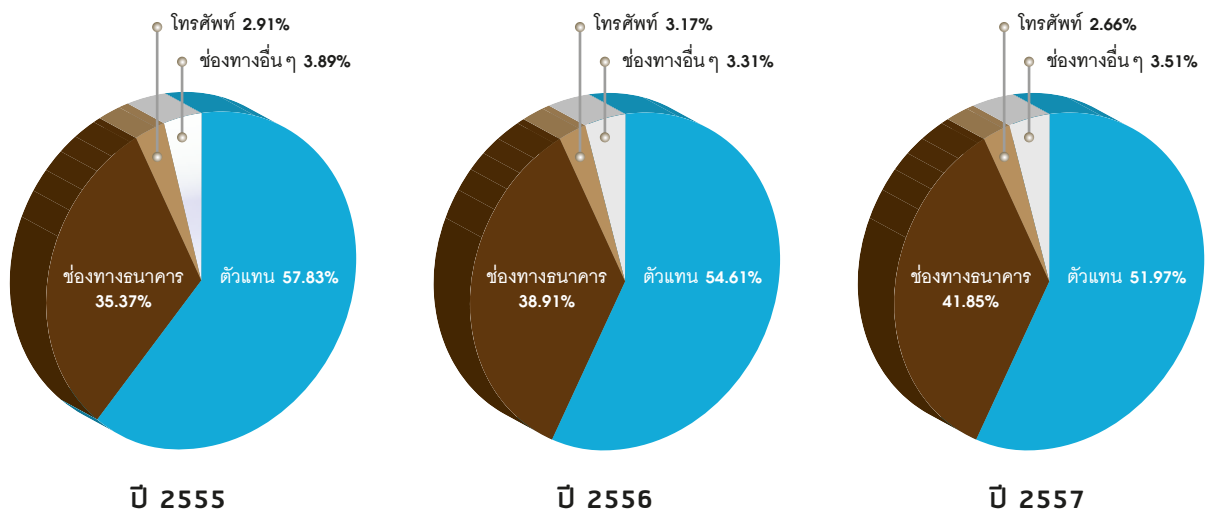
• บริษัทฯ มีความมั่นคงของเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง บริษัทฯมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ที่ร้อยละ 522 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ก่อนการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่ร้อยละ 471 ซึ่งเกินกว่าร้อยละ 300 ดังนั้นบริษัทประกันชีวิตที่ส่งประกันภัยต่อให้บริษัทฯ จะถูกกำหนดค่าความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อ (Credit Risk Charge) ระดับที่ต่ำสุดคือร้อยละ 1.6 เท่านั้น เทียบเท่ากับการทำประกันภัยต่อไปยังบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ (International Credit Rating) ในระดับ AAA ส่งผลให้บริษัทประกันชีวิตต้องดำรงเงินกองทุนไว้เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่ออยู่ในระดับต่ำ ทำให้ต้นทุนของการใช้เงินกองทุนในการทำธุรกิจต่ำลงไปด้วย

การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย >>

บริษัทประกันชีวิตในประเทศไทยมีช่องทางการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตโดยสามารถแบ่งออกได้ 4 ช่องทางคือ

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

รูปภาพแสดงอัตราส่วนช่องทางการขายประกันชีวิตใน ปี 2555 – ปี 2557



ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

จะเห็นได้ว่าช่องทางการจำหน่ายผ่านตัวแทนเป็นช่องทางการจำหน่ายที่มีสัดส่วนสูงสุดในธุรกิจ อย่างไรก็ตามช่องทางการจำหน่ายผ่านธนาคารมีอัตราการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดยกลุ่มลูกค้าของธนาคารพาณิชย์ เป็นผู้ที่มีกำลังซื้อทั้งประกันชีวิตแบบรายบุคคลและแบบคุ้มครองสินเชื่อ ด้วยเหตุนี้จึงทำให้รายได้จากค่าธรรมเนียมของธนาคารพาณิชย์เติบโตเพิ่มขึ้นทุกปีจึงเป็นแรงผลักดันให้ธนาคารให้ความสำคัญกับธุรกิจประกันชีวิตอย่างจริงจัง จากอัตราการเติบโตสูงต่อเนื่องของบริษัทประกันชีวิตที่มีช่องทางขายผ่านธนาคารเป็นช่องทางหลักก็เป็นแรงจูงใจให้บริษัทประกันชีวิตต้องแสวงหาพันธมิตรธนาคารเพิ่มขึ้นด้วย

ปัจจุบันบริษัทฯ มีช่องทางการจำหน่าย โดยการติดต่อโดยตรงกับบริษัทประกันชีวิตที่ประกอบธุรกิจในประเทศทั้ง 24 บริษัท

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย >>

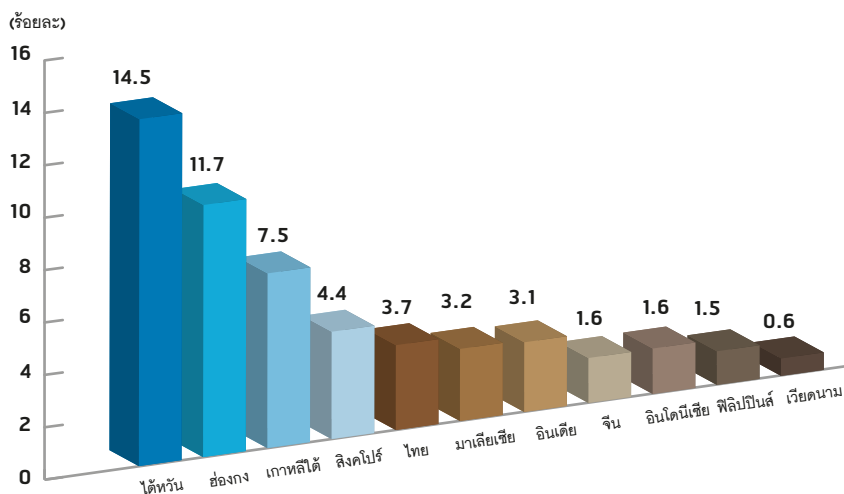
กลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ ประกอบด้วยบริษัทประกันชีวิตที่ประกอบธุรกิจในประเทศทั้ง 24 บริษัท โดยบริษัทประกันชีวิตดังกล่าวมีส่วนหนึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 41.5 ของทุนชำระแล้ว ซึ่งช่วยเสริมสร้างฐานการตลาดของบริษัทฯ ให้มีความมั่นคงยิ่งขึ้น

ภาวะตลาด >>

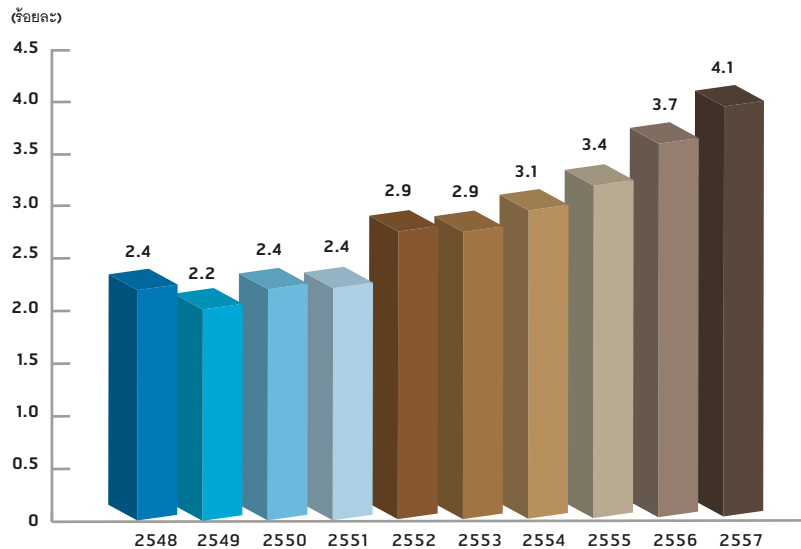
ธุรกิจประกันชีวิต

ปัจจุบันการประกันชีวิตเป็นเครื่องมือสำหรับใช้ป้องกันความเสี่ยงให้กับตนเอง และบุคคลในครอบครัว ทำให้ประชาชนที่มีความรู้ความเข้าใจถึงความจำเป็นของการทำประกันชีวิต และมีรายได้ในระดับสูงพอที่จะมีการออมเริ่มให้ความสำคัญในการทำประกันชีวิตมากขึ้น จากเหตุผลดังกล่าวประเทศที่มีระดับการศึกษา และระดับรายได้ต่อหัวสูงจึงมีแนวโน้มที่ประชาชนในประเทศนั้นๆ จะทำประกันชีวิตสูง

เบี้ยประกันรับสุทธิต่อพลิตภทกัมวรวมในต่างประเทศ ปี 2556



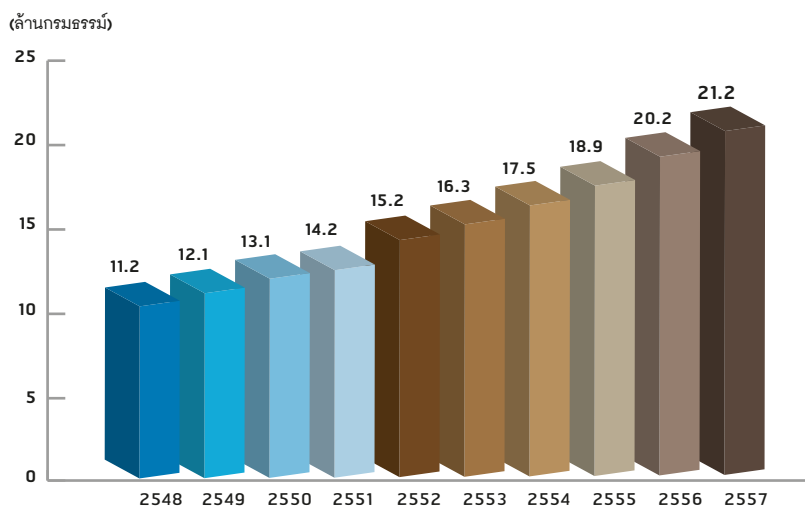
เบี้ยประกันรับสุทธิต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศไทยระหว่าง ปี 2548 - ปี 2557



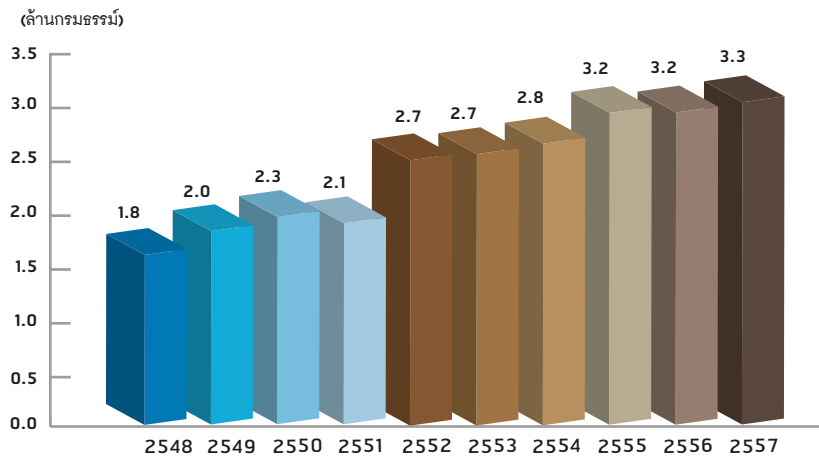
ที่มา: Swiss Reinsurance สมาคมประกันชีวิตไทย และ THREL

แนวโน้มการทำประกันชีวิต โดยเฉพาะกลุ่มประเทศที่มีรายได้สูงในทวีปเอเชีย เช่น ไต้หวัน ฮองกง เกาหลีใต้ และสิงคโปร์ เป็นต้น มีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (Insurance Penetration Rate) สูงกว่าประเทศที่มีรายได้ของประชากรต่ำ เช่น ไทย มาเลเซีย อินเดีย จีน อินโดนีเซีย ฟิลิปปินส์ และเวียดนาม เป็นต้น โดยในปี 2556 ประเทศไทยมีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิต่อรายได้ของประชากรสูงถึงร้อยละ 14.5 หากพิจารณาประเทศไทยซึ่งมีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิต่อรายได้ของประชากรอยู่ในระดับต่ำกว่าประเทศที่พัฒนาแล้ว จะพบว่าธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทยยังสามารถที่จะเติบโตได้ เห็นได้จากการพัฒนาระดับการศึกษา และระดับรายได้ต่อหัวสูงขึ้นในอดีต ทำให้สัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศไทยได้เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.4 ในปี 2548 เป็นร้อยละ 4.1 ในปี 2557

กรรมธรรม์ประกันชีวิตรวมในประเทศไทยระหว่าง ปี 2548 - ปี 2557



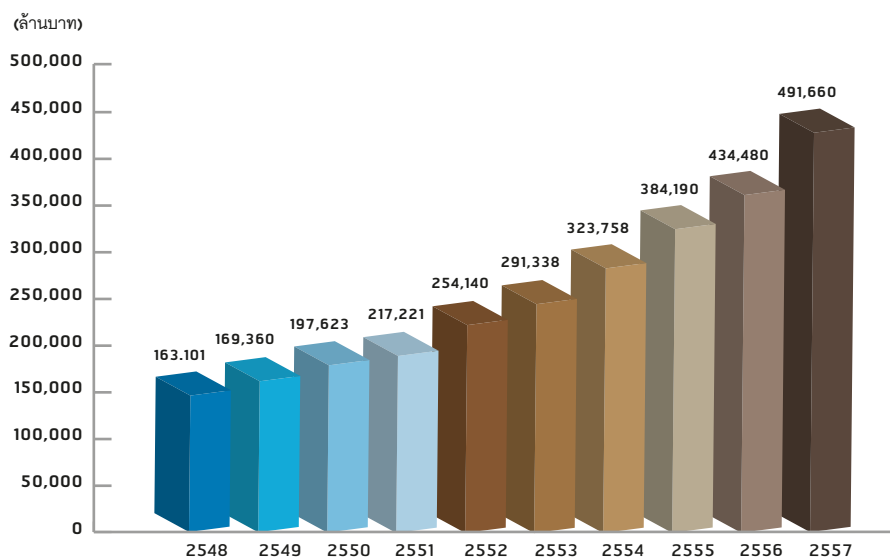
กรมธรรม์ประกันชีวิตใหม่ในแต่ละปีของประเทศไทยระหว่าง ปี 2548 - ปี 2557



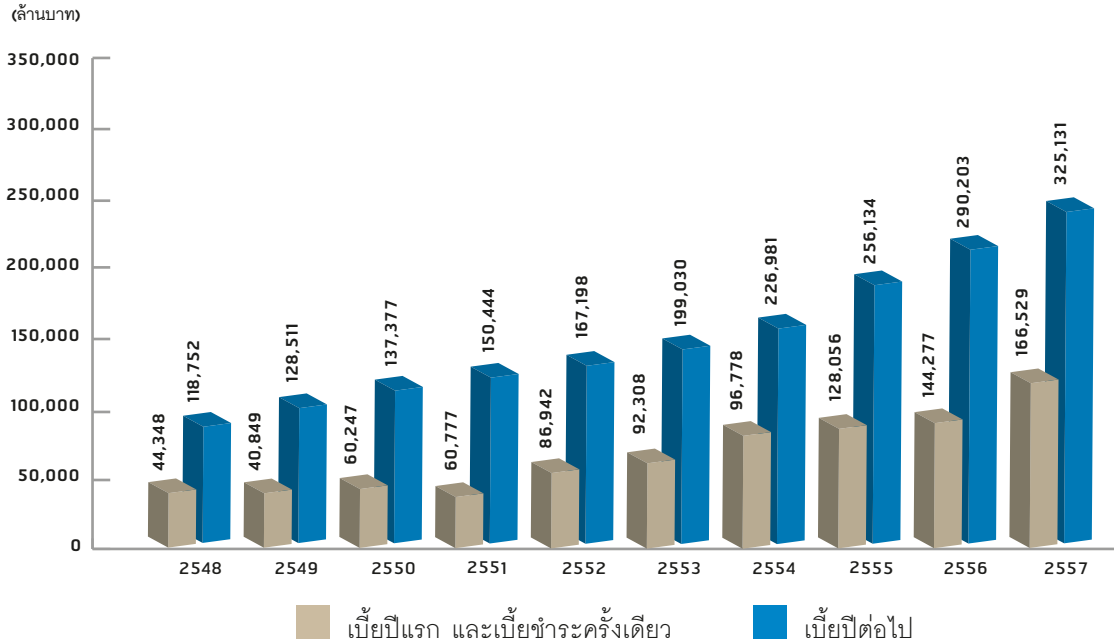
ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และสมาคมประกันชีวิตไทย

จำนวนกรมธรรม์ประกันชีวิตในประเทศไทยเพิ่มขึ้นจากจำนวน 11.2 ล้านกรมธรรม์ในปี 2548 เป็น 21.2 ล้านกรมธรรม์ในปี 2557 หรือเพิ่มขึ้นเฉลี่ยร้อยละ 7.4 ต่อปี (CAGR) นอกจากนี้จำนวนกรมธรรม์ชีวิตใหม่แต่ละปีมีการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยจำนวนกรมธรรม์ใหม่เพิ่มขึ้นจากระดับ 1.8 ล้านกรมธรรม์ในปี 2548 เป็น 3.3 ล้านกรมธรรม์ในปี 2557 หรือเพิ่มขึ้นเฉลี่ยร้อยละ 7.2 ต่อปี (CAGR)

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของประเทศไทยระหว่าง ปี 2548 - ปี 2557



เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของประเทศไทย (แบ่งตามประเภท) ระหว่างปี 2548 - ปี 2557



ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และสมาคมประกันชีวิตไทย

หมายเหตุ:

เบี้ยปีแรก หมายถึง เบี้ยที่ชำระในปีแรก

เบี้ยชำระครั้งเดียว หมายถึง เบี้ยที่ชำระครั้งเดียว และให้ความคุ้มครองตลอดอายุสัญญา

เบี้ยปีต่อไป หมายถึง เบี้ยที่ชำระหลังเบี้ยปีแรกตลอดอายุสัญญากรมธรรม์

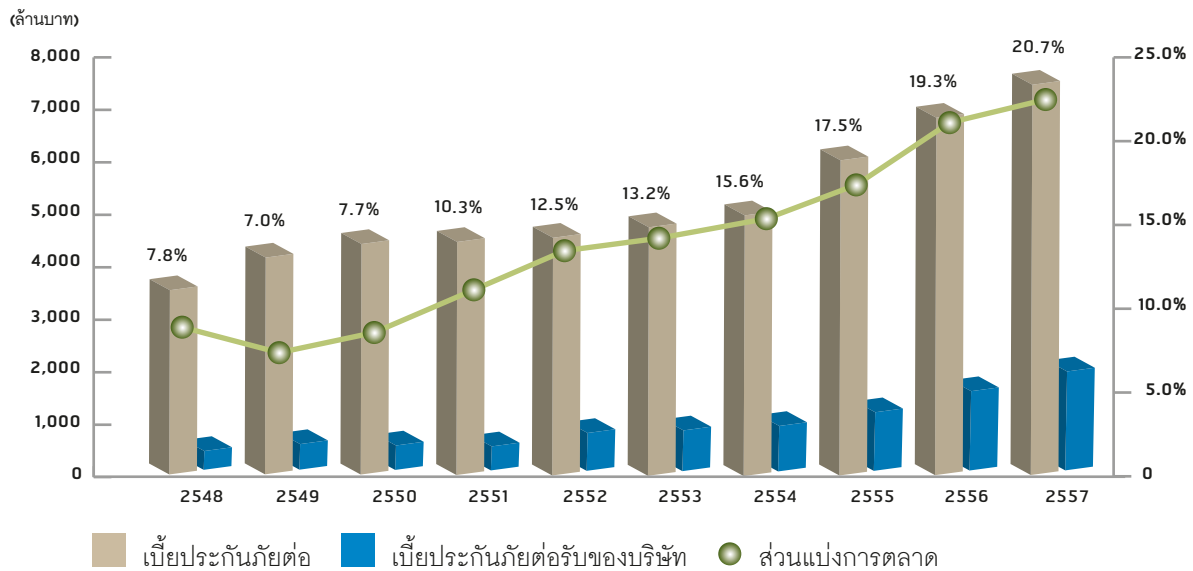
จากการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องของจำนวนกรมธรรม์ใหม่ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิเพิ่มขึ้น จากข้อมูลของสำนักงานคปภ. ในปี 2557 การเติบโตของตลาดประกันชีวิตของไทยยังเป็นที่น่าพอใจ ธุรกิจประกันชีวิตมีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิรวม 491,660 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 13.0 เมื่อเทียบกับปี 2556 โดยการเติบโตของธุรกิจถูกผลักดันด้วยการขยายฐานลูกค้าใหม่ โดยมียอดเบี้ยประกันภัยรับปีแรก และเบี้ยชำระครั้งเดียวจำนวน 166,529 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.4 ส่วนเบี้ยประกันภัยปีต่อไป มีจำนวน 325,131 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.0 ซึ่งสะท้อนให้เห็นว่ามีอัตราการขยายตัวของตลาดจากนโยบายภาครัฐ อาทิ การลดหย่อนภาษีสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญเพื่อส่งเสริมการออมระยะยาว

ธุรกิจประกันภัยต่อด้านประกันชีวิต

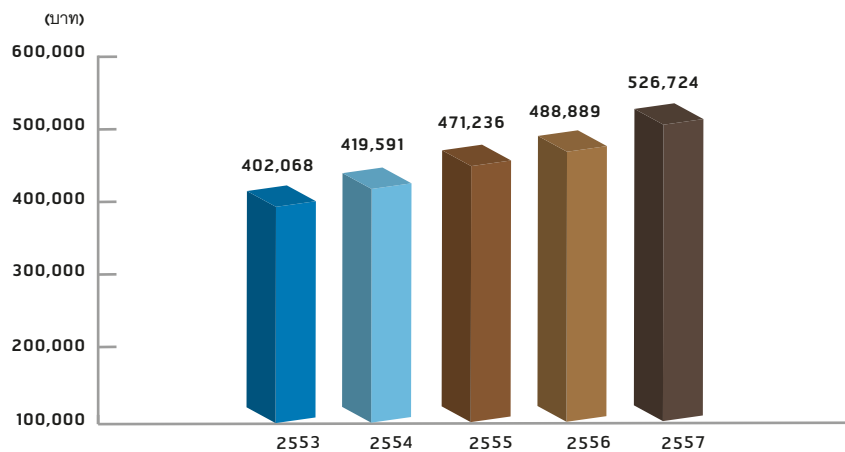
จากการที่บริษัทประกันชีวิตจะบริหารความเสี่ยงภัยโดยการกระจายความเสี่ยงภัยไปยังบริษัทรับประกันภัยต่อ ทำให้ธุรกิจประกันภัยต่อเติบโตตามธุรกิจประกันชีวิต ในประเทศไทยสัดส่วนการรับประกันภัยต่อเมื่อเทียบกับเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจะมีสัดส่วนร้อยละ 1.6 ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงในปี 2557 สัดส่วนดังกล่าวอยู่ในระดับที่ต่ำ เนื่องจากทุนประกันในประเทศไทยต่อกรมธรรม์เฉลี่ยในปี 2557 อยู่ที่ 526,724 บาทต่อกรมธรรม์ซึ่งทำให้บริษัทประกันชีวิตจะเก็บความเสี่ยงภัยไว้เอง (Retention) เนื่องจากบริษัทประกันชีวิตมีความสามารถในการ

การรับความเสี่ยง (Retention Limit) ได้ อย่างไรก็ตามในประเทศที่พัฒนาแล้วทุนประกันต่อกรมธรรม์เฉลี่ยจะสูงกว่าของประเทศไทยมาก ซึ่งสังเกตได้จากเบี้ยประกันภัยรับสุทธิต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (Net Premium per GDP) ของไต้หวัน ฮองกง เกาหลีใต้ และสิงคโปร์ อยู่ที่ร้อยละ 14.5 ร้อยละ 11.7 ร้อยละ 7.5 และร้อยละ 4.4 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับประเทศไทยที่ร้อยละ 3.7 ในปี 2556 ดังนั้นธุรกิจประกันภัยต่อในประเทศไทยยังสามารถที่จะเติบโตได้ เห็นได้จากจำนวนทุนประกันในประเทศไทยต่อกรมธรรม์เพิ่มขึ้นจาก 402,068 บาทต่อกรมธรรม์ในปี 2553 เป็น 526,724 บาทต่อกรมธรรม์ ในปี 2557 หรือเป็นการเพิ่มขึ้นเฉลี่ยร้อยละ 7.0 ต่อปี (CAGR)

เบี้ยประกันภัยต่อในประเทศไทยระหว่าง ปี 2548 - ปี 2557



ทุนประกันในประเทศไทยต่อกรมธรรม์เฉลี่ยระหว่าง ปี 2553 - ปี 2557



ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และบริษัทฯ

ภาวะการแข่งขัน >>

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

การแข่งขันในตลาดรับประกันภัยต่อในประเทศไทยโดยส่วนใหญ่บริษัทรับประกันภัยต่อจะใช้กลยุทธ์การแข่งขันด้านราคา ความสามารถในการรับความเสี่ยง และความมั่นคงทางการเงิน ทั้งนี้บริษัทรับประกันภัยต่อที่ไม่มีธุรกิจในประเทศไทยมีอุปสรรคอย่างมากที่จะเข้ามาในตลาดรับประกันภัยต่อในประเทศไทยเนื่องจากขาดความเข้าใจในตลาด และไม่มีความสัมพันธ์กับบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย นอกจากนี้สำนักงาน คปภ. ไม่มีนโยบายที่จะให้บริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศเปิดสาขาในประเทศไทย

ตารางเบี้ยประกันภัยต่อในประเทศไทยระหว่างปี 2555 - 2557

	ปี 2557		ปี 2556		ปี 2555	
	ล้านบาท	เทปโต (ร้อยละ)	ล้านบาท	เทปโต (ร้อยละ)	ล้านบาท	เทปโต (ร้อยละ)
เบี้ยประกันชีวิตรับสุทธิ	491,660	13	434,480	13	384,190	19
เบี้ยประกันชีวิตต่อ	7,861	9	7,185	9	6,555	22
เบี้ยประกันชีวิตต่อรับของบริษัทฯ	1,624	17	1,388	21	1,145	36
ส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทฯ (ร้อยละ)	21		19		17	

ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และบริษัทฯ

การเติบโตของตลาดประกันภัยต่อยังเป็นไปด้วยดี จากข้อมูลของสำนักงาน คปภ.ตามตารางข้างต้น เบี้ยประกันภัยต่อรับมีการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องคือ 6,555 ล้านบาท 7,185 ล้านบาท และ 7,861 ล้านบาท ตั้งแต่ปี 2555 - ปี 2557 ตามลำดับ หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9 ทั้งในปี 2556 และปี 2557 และบริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยต่อรับของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องคือ 1,145 ล้านบาท 1,388 ล้านบาท และ 1,624 ล้านบาท ตั้งแต่ปี 2555 - ปี 2557 ตามลำดับ หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 21 ในปี 2556 และร้อยละ 17 ในปี 2557

แนวโน้มอุตสาหกรรม >>

ธุรกิจประกันชีวิตในปี 2557 สามารถเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง จากปัจจัยสนับสนุนด้านการเมือง เศรษฐกิจ ตลอดจนแผนฟื้นฟูเศรษฐกิจประเทศมีแนวโน้มที่ดี โดยเฉพาะการอนุญาตให้บุคคลธรรมดาสามารถนำเบี้ยประกันชีวิตมาหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มขึ้น มาตรการปรับขึ้นค่าแรงขั้นต่ำ และปรับเงินเดือนข้าราชการสำหรับผู้จบปริญญาตรี คาดว่าจะทำให้ประชาชนมีกำลังการซื้อประกันชีวิตมากขึ้น นอกจากนี้รัฐบาลมีนโยบายผลักดันการประกันชีวิตรายย่อย (Micro Insurance) รวมถึงกระตุ้นการออมผ่านผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต แทนการฝากเงินผ่านบัญชีธนาคาร เพื่อให้การประกันชีวิตเป็นหลักประกันความมั่นคงให้กับชีวิต และทรัพย์สินของประชาชน น่าจะส่งผลดีกับธุรกิจประกันชีวิตโดยภาพรวม ทั้งนี้ธุรกิจประกันชีวิตจะให้ความสำคัญกับการขยายช่องทางการตลาดใหม่ๆ เพื่อเข้าถึงกลุ่มเป้าหมาย โดยเฉพาะผู้มีรายได้น้อย โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ประเภทความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ เพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงภัย และแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยในสถานการณ์ปัจจุบัน การที่รัฐบาลต้องการให้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงอีก จะส่งผลให้ลูกค้ากลุ่มที่รับความเสี่ยงได้น้อยเปลี่ยนมาออมเงินกับผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตมากขึ้น นอกจากนี้การขยายตัวของช่องทางการจำหน่ายผ่านธนาคารพาณิชย์ยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทฯ คาดว่าในอีก 3 ถึง 5 ปีข้างหน้า ธุรกิจประกันชีวิตจะมีการเจริญเติบโตเกินกว่าร้อยละ 10 ต่อปี

นอกจากนี้ยังมีการจัดตั้งคณะทำงานร่วมภาครัฐและเอกชนในการดำเนินการกำหนดมาตรการเชิงรุก ในการพัฒนาธุรกิจประกันชีวิตให้เข้าถึงประชาชนได้อย่างทั่วถึง ภายใต้ผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองต่อความต้องการของประชาชน ในอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม ผ่านช่องทางการขายที่หลากหลายเพื่อให้ประชาชนทุกระดับสามารถเข้าถึงการประกันภัยได้สะดวกขึ้น รวมถึงการสนับสนุนการขยายการประกอบธุรกิจประกันภัยโดยจัดทำ Road Map ร่วมกันเพื่อกำหนดแนวทาง กรอบระยะเวลาดำเนินการมาตรการต่างๆ ทั้งในส่วนที่เกี่ยวข้องกับภาครัฐและเอกชน เพื่อสร้างความชัดเจนในการก้าวเข้าสู่การเปิดเสรีประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC)

09

ปัจจัยความเสี่ยง

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

ความเสี่ยงหลักของธุรกิจประกันภัยต่อมีดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการดำเนินนโยบาย การกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติที่ไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ภาพลักษณ์และความมั่นคงของบริษัทฯ

1.1 ความเสี่ยงด้านลูกค้า

ธุรกิจการรับประกันภัยต่อเป็นตลาดเปิดที่ผู้รับประกันภัยต่อทั้งในและต่างประเทศสามารถเข้ามาทำงานได้เนื่องจากบริษัทฯ รับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันชีวิตภายในประเทศที่มีอยู่จำนวน 24 บริษัทเท่านั้น ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ จึงขึ้นอยู่กับกำไรสุทธิของธุรกิจประกันชีวิตเป็นหลัก นอกจากนี้แล้ว การที่บริษัทประกันชีวิตในประเทศบางรายมีบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศซึ่งมีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง มีเทคโนโลยีที่ทันสมัย และมีการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง เข้ามาร่วมทุนหรือเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ทำให้บริษัทประกันชีวิตเหล่านี้มีนโยบายที่จะทำประกันภัยต่อกับบริษัทประกันชีวิตในต่างประเทศที่เข้ามาร่วมทุนหรือเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่เหล่านี้ ส่งผลให้บริษัทฯ ต้องสูญเสียเบี้ยประกันภัยต่อจากบริษัทดังกล่าว

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีมาตรการบริหารความเสี่ยงข้างต้น โดยปรับบทบาทในการดำเนินธุรกิจให้ Proactive มากยิ่งขึ้น มีการทำธุรกิจแบบแสวงหาโอกาสทางการตลาดใหม่ด้วยกลยุทธ์ที่หลากหลาย อาทิ การเข้าไปมีส่วนร่วมในทุก

กิจกรรมตั้งแต่การนำเสนอและพัฒนากิจกรรมประกันภัยประเภทใหม่ๆ ที่เป็นที่ต้องการของตลาด การจัดทำแผนการตลาด และการหาช่องทางทางการตลาดร่วมกับบริษัทประกันชีวิต เนื่องจากบริษัทฯ มีความเข้าใจสภาพตลาดประกันชีวิตในประเทศไทยอย่างลึกซึ้ง จึงทำให้บริษัทฯ สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล บริษัทฯ ยังได้นำความรู้และสถิติต่างๆ ที่มีอยู่มาใช้ในการประกอบการวางกลยุทธ์ทางการตลาดอย่างต่อเนื่องเพื่อมุ่งเน้นเจาะตลาดที่ยังมีผลกำไรและมีแนวโน้มการเจริญเติบโตดี โดยการร่วมพัฒนาและนำผลิตภัณฑ์ใหม่สู่ตลาด การร่วมกันพัฒนาผลิตภัณฑ์นี้ทำให้บริษัทฯ สามารถกำหนดรูปแบบกรรมสิทธิ์และอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม รวมทั้งกำหนดส่วนแบ่งการรับประกันภัยต่อในอัตราส่วนที่สูงขึ้น

1.2 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับจากบริษัทประกันชีวิตรายหนึ่งเกินกว่าร้อยละ 30 ของมูลค่าเบี้ยประกันภัยทั้งหมด และเบี้ยประกันภัยรับจากบริษัทประกันชีวิต 4 รายแรก คิดเป็นร้อยละ 78 ของเบี้ยประกันภัยรับทั้งหมด หากบริษัทฯ สูญเสียเบี้ยประกันภัยรับดังกล่าวไปจะส่งผลกระทบต่อรายได้ และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

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

1.3 ความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน

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

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการระบุความเสี่ยงและมาตรการในการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเพียงพอของเงินกองทุน โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ ที่จะมีผลกระทบต่อเงินกองทุนที่บริษัทฯ มีอยู่และเงินกองทุนที่มารองรับความเสี่ยง

ด้านการประกันภัย ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว และนำปัจจัยเหล่านี้ไปประกอบการวางแผนและการดำเนินการในกิจกรรมหลักของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การจัดการค่าสินไหม การประกันภัยต่อ และการลงทุน เพื่อให้บริษัทฯ มีความมั่นคงทางการเงินและดำรงเงินกองทุนอย่างเพียงพอ จากงบการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทฯ ก่อนการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี อยู่ที่ร้อยละ 471

2. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

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

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการสามารถเกิดในทุกขั้นตอนของการปฏิบัติงานไม่ว่าจะเป็นกำหนดนโยบาย การควบคุมภายใน การพิจารณารับประกันภัย การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทน การลงทุน และการเอาประกันภัยต่อช่วง

2.1 ความเสี่ยงด้านบุคลากรหลัก

ธุรกิจประกันชีวิตเป็นธุรกิจที่ต้องพึ่งพิงบุคลากรผู้มีความรู้ ความชำนาญและประสบการณ์ในธุรกิจ ดังนั้นบุคลากรในฝ่ายบริหารจำเป็นต้องมีความรู้ ความชำนาญ และประสบการณ์ หากบริษัทไม่สามารถรักษาผู้บริหาร และบุคลากรที่มีความรู้ความชำนาญไว้ได้ บริษัทฯ อาจได้รับผลกระทบในทางลบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

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

2.2 ความเสี่ยงด้านระบบและกระบวนการ

ความเสี่ยงด้านระบบและกระบวนการเป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากความไม่เหมาะสมหรือความล้มเหลวของระบบ หรือกระบวนการภายใน ซึ่งส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานทุกขั้นตอน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงด้านระบบและกระบวนการ โดยการแบ่งแยกหน้าที่ของคณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร และฝ่ายบริหารอย่างชัดเจน มีการจัดทำแผนผังอำนาจดำเนินการและแผนผังการปฏิบัติงาน เพื่อให้ทุกฝ่ายทราบถึงอำนาจดำเนินการ หรืออำนาจตัดสินใจในเรื่องต่างๆ ในทุกระดับ และจัดให้มีการติดตามดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามนโยบายและแผนที่วางไว้ โดยฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่จัดทำรายงานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกฎหมาย และข้อบังคับเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกไตรมาส นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูลที่มีความสำคัญต่อการดำเนินงานและระบบสำรองข้อมูล เพื่อรองรับเหตุฉุกเฉินอันอาจเกิดขึ้น ตลอดจนมีนโยบายการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบข้อมูลเพื่อป้องกันการสูญหายหรือรั่วไหลของข้อมูล

2.3 ความเสี่ยงจากสัดส่วนผู้ถือหุ้นไม่เป็นไปตามกฎหมาย

พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2551 กำหนดให้บริษัทประกันชีวิตต้องมีบุคคลสัญชาติไทย และ/หรือนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทยถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม หุ้นของบริษัทฯ สามารถถูกเปลี่ยนมือได้ตลอดเวลา ภายหลังจากที่หุ้นของบริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งอาจทำให้สัดส่วนผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยไม่เป็นไปตามที่พระราชบัญญัติประกันชีวิตกำหนด และส่งผลให้ผู้ถือหุ้นที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต จะไม่สามารถออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้นและไม่สามารถรับเงินปันผล

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

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

3. ความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk)

ความเสี่ยงด้านประกันภัยเป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการดำเนินกิจกรรมการประกันภัย อาทิ ความเพียงพอของอัตราเบี้ยประกันภัย พฤติกรรมที่เปลี่ยนไปของผู้ถือกรมธรรม์ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยให้ตรงกับความต้องการของตลาด การกระจุกตัวของภัย ความเพียงพอของเงินสำรองประกันภัยและเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน และมหันตภัย

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้จัดทำคู่มือในการรับประกันภัยที่มีมาตรฐานสูงโดยอาศัยหลักวิชาการและข้อมูลสถิติที่ทันสมัย มีการปรับปรุงคู่มือในการรับประกันภัยให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมของตลาดอยู่เสมอ มุ่งเน้นความรู้และวินัย

ของเจ้าหน้าที่ในการพิจารณาประกันภัย และมีนโยบายการจัดตั้งเงินสำรองที่สูงเพียงพอต่อการเสี่ยงภัย ในอนาคตในแบบอนุรักษ์นิยม นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้มีการจัดซื้อประกันภัยต่อช่วงแบบคุ้มครองความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss Protection) โดยจำกัดความเสียหายสูงสุดของบริษัทฯ ต่อกรมธรรม์ (Excess of Loss per Person) หรือต่อเหตุการณ์หนึ่งๆ (Excess of Loss per Event) ซึ่งถือเป็นเครื่องมือในการป้องกัน และควบคุมความเสี่ยงของภัยโดยรวมที่บริษัทฯ รับไว้เองโดยไม่ได้มีการทำประกันภัยต่อไปยังบริษัท ประกันภัยต่ออื่นๆ เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ เมื่อเกิดความเสียหายขึ้น

4. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาดเป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารอนุพันธ์ในตลาดเงินและตลาดทุน ราคาสินทรัพย์ ราคาอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งจะส่งผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ มูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และเงินกองทุนของบริษัทฯ

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการติดตามและวิเคราะห์ความผันผวนของตราสารที่ลงทุนอันเนื่องมาจากปัจจัยต่างๆ อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอเพื่อนำมาใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ นอกจากนี้ การลงทุนของบริษัทฯ อยู่ภายใต้ขอบเขตและข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. ตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2551 ซึ่งได้กำหนดประเภทของหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลงทุน รวมทั้งควบคุมสัดส่วนของการลงทุนในหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งไว้ด้วย อาทิ มีข้อกำหนดให้บริษัทฯ สามารถลงทุนในหุ้นสามัญ หุ้นกู้และหน่วยลงทุนต่อรายได้ไม่เกินร้อยละ 5 ของสินทรัพย์รวมของบริษัทฯ และลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินของบริษัทเงินทุนต่อรายได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของสินทรัพย์รวม โดยเงินลงทุนของบริษัทฯ จะเป็นส่วนหนึ่งของการนำไปคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน บริษัทฯ มีนโยบายที่จะหลีกเลี่ยงการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงประเภทหลักทรัพย์เชิงกำไร และเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพและให้ผลตอบแทนที่แน่นอนสม่ำเสมอ เนื่องจากรายได้จากการลงทุนถือเป็นรายได้หลักส่วนหนึ่งของบริษัทฯ งานด้านการลงทุนจึงได้รับการดูแลอย่างใกล้ชิดจากคณะกรรมการและฝ่ายบริหาร

5. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการทำสัญญากับคู่สัญญาซึ่งอาจจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่ได้ตกลงไว้ หรือการที่คู่สัญญาถูกปรับอันดับเครดิตความน่าเชื่อถือ ทำให้บริษัทฯ มีความเสี่ยงหากบริษัทรับประกันชีวิตต่อไปชำระค่าสินไหมทดแทนได้ตามสัญญาหรือเกิดความล่าช้า ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระหรือหนี้สูญ หรืออาจมีผลกระทบต่อกระแสเงินสดและกำไรสุทธิของบริษัทฯ หากไม่สามารถเรียกหรือสินไหมทดแทนจากบริษัทประกันภัยต่อไปได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงดังกล่าวโดยจัดให้มีการวิเคราะห์คุณภาพและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้รับประกันภัยต่อช่วง พิจารณาผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และทบทวนฐานะทางการเงินของผู้รับประกันภัยต่อ และได้กำหนดเป็นนโยบายที่จะเอาประกันภัยต่อบริษัทประกันภัยในต่างประเทศที่มีฐานะทางการเงินที่มั่นคงสูงที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตตั้งแต่ระดับ A ขึ้นไปเท่านั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีการทำประกันภัยต่อช่วงคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.06 ของเบี้ยประกันภัยรับทั้งหมด

6. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการที่บริษัทประกันภัยไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือสามารถจัดหาเงินมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินสำรองของบริษัทฯ อาทิเช่น ความสามารถของบริษัทฯ ในการจัดหาเงินทุนในกรณีที่กระแสเงินสดเข้าและออกไม่สอดคล้องกัน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้มีความสอดคล้องกัน มีการกระจายตัวของสินทรัพย์และหนี้สิน ลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องให้สอดคล้องกับลักษณะของหนี้สินและภาระผูกพันอย่างเหมาะสม และดูแลให้มีสินทรัพย์สภาพคล่องที่เพียงพอหากมีความจำเป็นต้องใช้เงินสด นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังเน้นให้มีการดำรงฐานะสภาพคล่องในระดับที่สูงกว่าข้อบังคับของสำนักงาน คปภ.

7. ความเสี่ยงที่จะเกิดใหม่ (Emerging Risk)

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

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการทบทวน ข้อความควบคุมครองในกรมธรรม์ ตลอดจนกระบวนการการรับประกันภัย การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย รวมทั้งการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่จะเกิดใหม่ได้ถูกนำมาพิจารณาแล้ว นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องและทำการวิเคราะห์อย่างต่อเนื่องเพื่อทำความเข้าใจและหาวิธีการในการจำกัดผลกระทบที่อาจจะมีต่อองค์กรได้อย่างเหมาะสม

10

โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ

ผู้ถือหุ้น

รายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียนครั้งสุดท้าย ณ วันที่ 3 กันยายน 2557

(หน่วย: ร้อยละ)

	จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วน
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	304,999,930	50.83
BNP Paribas Securities Services, London Branch	25,205,224	4.20
นายประชา ดำรงค์สุทธิพงศ์	20,400,000	3.40
The Hong Kong and Shanghai Banking Corporation Limited, Fund Services Department	20,068,200	3.34
กองทุนเปิด บัวหลวงหุ้นระยะยาว	15,321,400	2.55
กองทุนเปิด บัวหลวงหุ้นระยะยาว 75/25	9,350,300	1.56
HWIC Asia Fund	9,000,000	1.50
บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	6,886,581	1.15
กองทุนเปิด บัวหลวงเฟลิกซ์บีลเพื่อการเลี้ยงชีพ	6,531,400	1.09
กองทุนเปิด อเบอร์ดีนหุ้นระยะยาว	6,526,403	1.09
ผู้ถือหุ้นอื่น	175,710,562	29.29
รวม	600,000,000	100.00

ในรายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นดังกล่าวข้างต้น มีหุ้นจำนวน 6,886,581 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนอีกร้อยละ 1.15 ที่ถือโดยบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด เพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (NVDR) ซึ่งหุ้นส่วนนี้โดยปกติจะไม่ใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นล่าสุดของบริษัทฯ ที่ถือโดยบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คือ www.set.or.th

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

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการภายหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและหลังหักสำรองต่าง ๆ ทุกประเภทตามที่กฎหมายกำหนดและ

ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับความจำเป็นและความเหมาะสมอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ตามมาตรา 32 ของพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม)

การถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร

ลำดับ	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในปี 2557	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%)
คณะกรรมการ					
1.	นายสุจินต์ หวังหลี่	241,471	241,471	-	0.04
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
2.	นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ	41,321	41,321	-	0.0069
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	89,705	89,705	-	0.01
3.	นายสุทธิ รจิตรังสรรค์	3,360	3,360	-	0.0006
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
4.	นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	250,000	230,000	(20,000)	0.04
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
5.	ดร.กอบร กฤตยาภิรณ	8,018	8,018	-	0.0013
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	672	672	-	0.0001
6.	นายชลอ เพื่องอารมย์	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
7.	นายอภิรักษ์ ไทพัฒนกุล	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
8.	นายจีรพันธ์ อัสวะธนกุล	23,550	23,550	-	0.004
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
ผู้บริหาร					
1.	นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
2.	นางนันทกร สุวรรณสถิตย์	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
3.	นางสาวดวงนพร เพ็ญนาลาภ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
4.	นางสาวดวงนภา กาญจนวงศ์วุฒิ	1,500	1,500	-	0.0003
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-

โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย รวม 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 6 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ท่าน มีกรรมการที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระตามนิยามของบริษัทฯ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ทาง ก.ล.ด. กำหนดขึ้นจำนวน 3 ท่าน วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดไว้คราวละ 3 ปี โดยไม่มีการกำหนดจำนวนวาระที่จะดำรงตำแหน่งนานที่สุดของกรรมการ กรรมการอิสระและกรรมการชุดย่อยไว้ เนื่องจากบริษัทฯ จำเป็นต้องมีกรรมการส่วนหนึ่งที่เป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านการประกันภัยที่มีอยู่จำนวนจำกัด ประวัติของกรรมการแต่ละท่านแสดงอยู่ในหัวข้อ คณะกรรมการบริษัท

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัท

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นอัตราจำนวนหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับอัตราหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่ยังอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท กำหนดไว้ดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่และกำกับดูแลบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ มติคณะกรรมการบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต
2. กำหนดรายละเอียดและให้ความเห็นชอบ วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ ทิศทางของธุรกิจ นโยบาย เป้าหมาย แนวทาง แผนการดำเนินงาน และงบประมาณของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ตามที่ฝ่ายจัดการจัดทำและนำเสนอต่อคณะกรรมการ และกำกับดูแลการบริหารงานและผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ หรือบุคคลใดๆ ซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
3. ติดตามผลการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณ

4. ดำเนินการให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยนำระบบงานบัญชีที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพมาใช้ และจัดให้มีการรายงานทางการเงินและการสอบบัญชีที่เชื่อถือได้ รวมทั้งจัดให้มีระบบควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม
5. สอบทานกระบวนการและนโยบายในการบริหารความเสี่ยง และติดตามผลการปฏิบัติงาน
6. ดูแลไม่ให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ และบริษัทย่อย
7. จัดให้มีนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการตามหลักธรรมาภิบาล และการปรับใช้นโยบายดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ
8. แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ หรือคณะกรรมการชุดย่อยอื่นใด เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตามความเหมาะสม
9. แต่งตั้งเลขานุการบริษัทเพื่อช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัท ในการปฏิบัติงานต่างๆ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง
10. ขอความเห็นทางวิชาชีพจากองค์กรภายนอก หากมีความจำเป็นเพื่อประกอบการตัดสินใจที่เหมาะสม
11. จัดทำรายงานประจำปี และรับผิดชอบต่อการจัดทำและเปิดเผยงบการเงินเพื่อแสดงถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
12. จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทฯ

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ นั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้คณะกรรมการบริษัท หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัท สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับประโยชน์ในลักษณะใดๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยของบริษัทฯ ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัท พิจารณาอนุมัติไว้

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

1. ประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการมอบหมายมีหน้าที่เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยส่งหนังสือนัดประชุมไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาเพียงพอที่จะศึกษา พิจารณา และตัดสินใจอย่างถูกต้องในเรื่องต่างๆ ในการประชุมคณะกรรมการ
2. มีบทบาทในการกำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
3. สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมเพื่อควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ จัดสรรเวลาให้เพียงพอที่ฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องจะนำเสนอข้อมูล สนับสนุนและเปิดโอกาสให้กรรมการซักถามและแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ ควบคุมประเด็นการอภิปราย และสรุปมติที่ประชุม

4. มีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมให้กรรมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
5. สื่อสารข้อมูลสำคัญต่างๆ ให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบ
6. สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม เพื่อควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพและตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น
7. สนับสนุนให้คณะกรรมการบริษัท ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตามกฎหมาย และตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ

โครงสร้างของคณะกรรมการ

ข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดจำนวนกรรมการของบริษัทฯ ไว้ไม่น้อยกว่า 5 คนแต่ไม่เกิน 15 คน

(1) กำหนดให้คณะกรรมการบริษัท จัดกลุ่มได้ 2 ลักษณะ คือ

ลักษณะที่ 1 แบ่งตามการบริหารงาน แบ่งได้เป็น

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

ลักษณะที่ 2 แบ่งตามความเป็นอิสระ

- กรรมการอิสระ
- กรรมการไม่อิสระ

(2) วาระการเป็นกรรมการมีกำหนดคราวละ 3 ปี ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นอัตราจำนวนหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับอัตราหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังการแปรสภาพนั้นให้จับสลากกัน ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่อีกได้โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

1. ตาย
2. ลาออก
3. ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
4. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
5. ศาลมีคำสั่งให้ออก

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

(4) คณะกรรมการบริษัทต้องมีกรรมการอิสระประกอบด้วยกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 3

ของกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน

(5) ประธานกรรมการและผู้อำนวยการใหญ่จะมาจากการเลือกตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท โดยมีนโยบายที่จะให้มีการเลือกตั้งประธานกรรมการทุกปีในการประชุมคณะกรรมการนัดแรกหลังจากการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้น

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

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

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

(1) คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดวันประชุมล่วงหน้าแต่ละปี อย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี (ทุกๆ 3 เดือน) และกำหนดวาระประจำของแต่ละครั้งไว้ชัดเจน เช่น การพิจารณาอนุมัติงบการเงินที่ผ่านการสอบทานหรือตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี เป็นต้น ส่วนระเบียบวาระที่นอกเหนือจากนี้ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหารและผู้อำนวยการใหญ่จะร่วมกันพิจารณาตามความสำคัญและจำเป็น ในกรณีที่บริษัทฯ ไม่ได้มีการประชุมทุกเดือน บริษัทฯ จะจัดทำรายงานผลการดำเนินงานเสนอให้คณะกรรมการทราบทุกเดือนเพื่อให้คณะกรรมการสามารถกำกับควบคุมและดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารได้อย่างต่อเนื่อง

(2) คณะกรรมการบริหารจัดการประชุมขึ้นโดยเฉลี่ยเดือนละ 1 ครั้งเพื่อพิจารณารับทราบผลการดำเนินงานที่ผ่านมาประจำเดือน และบริหารงานต่างๆ

(3) คณะกรรมการชุดย่อย สามารถจัดประชุมเพื่อพิจารณาวาระตามอำนาจหน้าที่ที่คณะกรรมการมอบหมายให้ได้ โดยให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้ติดต่อประสานงาน

(4) รายละเอียดวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมจะจัดส่งให้กรรมการเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 14 วัน เอกสารดังกล่าวมีลักษณะโดยย่อ ยกเว้นเอกสารประกอบการประชุมในวาระที่ไม่ประสงค์เปิดเผยเป็นลายลักษณ์อักษรให้นำเรื่องอภิปรายกันในที่ประชุม

(5) กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารสามารถจัดให้มีการประชุม โดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมด้วยได้ตามความจำเป็นและเหมาะสม โดยสามารถให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงานและควรแจ้งผลการประชุมให้กรรมการที่เป็นผู้บริหารทราบถึงผลการประชุม

(6) กรรมการบริษัทสามารถขอข้อมูลหรือสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้โดยตรงจากผู้อำนวยการใหญ่และเลขานุการบริษัท รวมถึงผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายในเรื่องนั้น

(7) ในการประชุมทุกครั้งควรจัดให้มีผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลและรายละเอียดประกอบการตัดสินใจที่ถูกต้องและทันเวลา

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยปี 2557

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมในปี 2557		
		คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการลงทุน
1. นายสุจินต์ หวังหลี่	ประธานกรรมการ	5/5	-	-
2. นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ	กรรมการ	5/5	-	0/0
3. ดร.กมลพร กฤตยาภิรณ	กรรมการ	4/5	2/2	-
4. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์	กรรมการและผู้อำนวยการใหญ่	5/5	-	0/0
5. นายชลอ เพ็ญอารมย์	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	5/5	4/4	-
6. นายอภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	4/5	4/4	-
7. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ ²	กรรมการ	3/4	-	-
8. นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล ⁴	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	3/3	-	-
9. นายอลัน ซี ยิม แคม ³	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	0/1	0/2	-

หมายเหตุ:

- 1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 ท่าน ได้แก่ ลำดับที่ 1-8
- 2 นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ ในเดือนมีนาคม 2557 แทนนายชัย โสภณพนิช ที่ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2556
- 3 นายอลัน ซี ยิม แคม ลาออกจากการเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม 2557
- 4 นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทนนายอลัน ซี ยิม แคม

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

ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผู้บริหารของบริษัทฯ มีจำนวน 5 ท่าน ดังนี้

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

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหารใหญ่

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

สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับประโยชน์ในลักษณะใดๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยของบริษัทยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอนุมัติไว้

บริษัทฯ ได้จัดทำอำนาจดำเนินการเพื่อใช้เป็นคู่มือในการปฏิบัติงาน ให้มีหลักฐานอ้างอิง และเป็นไปตามขั้นตอนอย่างมีระบบ โดยบริษัทฯ มีการจัดทำและอนุมัติงบประมาณประจำปี ซึ่งจะประกอบด้วย งบประมาณการรายได้รายจ่ายจากการประกันภัย งบประมาณการลงทุน งบประมาณค่าใช้จ่ายดำเนินงาน และงบประมาณจัดซื้อสินทรัพย์ถาวร

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติแต่งตั้งให้นางสาวดวงนพร เพิ่มนำลาก ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัทตั้งแต่วันที่ 7 ธันวาคม 2555 โดยเลขานุการบริษัทมีหน้าที่หลักในการจัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปีของบริษัทฯ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด และจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียตามมาตรา 89/14 ซึ่งจัดทำโดยกรรมการให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายในเจ็ดวันทำการนับแต่วันที่บริษัทฯ ได้รับรายงานนั้น

นอกจากนี้ เลขานุการบริษัท ยังมีหน้าที่ดังต่อไปนี้

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

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

(1) คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

คำตอบแทนกรรมการ

ในปี 2557 ค่าตอบแทนกรรมการตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557 โดยมีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

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

หมายเหตุ : *ค่าเบี้ยประชุมต่อครั้งต่อท่าน จะจ่ายให้แก่กรรมการที่เข้าร่วมประชุมเท่านั้น

ค่าตอบแทนกรรมการ¹ เป็นรายบุคคลในปี 2557 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

รายชื่อคณะกรรมการ	ค่าบำเหน็จกรรมการ ³	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (บาท)				
		คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการลงทุน	คณะกรรมการบริหาร ²	รวม
1. นายสุจินต์ หวังหลี่	600,000	92,500	-	-	-	692,500
2. นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ	600,000	92,500	-	-	270,000	962,500
3. ดร.กอบร กฤตยาภิรม	300,000	72,500	40,000	-	-	412,500
4. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์	300,000	92,500	-	-	-	392,500
5. นายชลอ เพ็ญอารมย์	300,000	92,500	115,000	-	-	507,500
6. นายอภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล	300,000	72,500	72,500	-	-	445,000
7. นายโอฬาร วงศ์สุพิเชษฐ์	-	60,000	-	-	-	60,000
8. นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล	-	60,000	-	-	-	60,000
9. นายอลัน ซี ยิม แคม	300,000	-	-	-	-	300,000
รวม	2,700,000	635,000	227,500	-	270,000	3,832,500

หมายเหตุ:

1 ค่าตอบแทนกรรมการ ไม่รวมค่าตอบแทนในฐานะผู้บริหาร และไม่มีค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

2 ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริหาร จ่ายเฉพาะประธานกรรมการบริหารเท่านั้น

3 ค่าบำเหน็จกรรมการจ่ายเฉพาะกรรมการที่ดำรงตำแหน่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 7 ท่าน ได้แก่ ลำดับที่ 1-6 และลำดับที่ 9

คำตอบแทนผู้บริหาร

ในปี 2557 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนประกอบด้วย เงินเดือนและโบนัสให้กับผู้บริหารจำนวน 5 ราย รวมทั้งสิ้น 16.0 ล้านบาท

(2) ค่าตอบแทนอื่น

คำตอบแทนอื่นของกรรมการ

- ไม่มี -

คำตอบแทนอื่นผู้บริหาร

บริษัทฯ ได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารโดยบริษัทฯ ได้สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 5-10 ของเงินเดือน โดยในปี 2557 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร 5 ราย รวมทั้งสิ้น 1.1 ล้านบาท

บุคลากร

จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีพนักงานทั้งหมดจำนวน 19 คน โดยแบ่งได้ดังนี้

บุคลากร	จำนวนพนักงาน (คน)
ผู้อำนวยการใหญ่	1
ฝ่ายพัฒนารูธุรกิจ	4
ฝ่ายสนับสนุนข้อมูล	5
ฝ่ายบัญชีและการเงิน	3
ฝ่ายลงทุน	1
ฝ่ายตรวจสอบภายใน	1
ฝ่ายอื่นๆ	4
รวม	19

คำตอบแทนพนักงาน

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายผลตอบแทนให้พนักงานทุกระดับอย่างเหมาะสม แข่งขันได้กับบริษัทในกลุ่มสถาบันการเงินและอุตสาหกรรมประกันภัย โดยนำอัตราเงินเฟ้อจากธนาคารแห่งประเทศไทยมาพิจารณาร่วมกับผลการสำรวจการจ่ายค่าจ้างและผลตอบแทนของพนักงานทุกระดับที่องค์กรภายนอกได้จัดทำขึ้น เพื่อปรับปรุงการจ่ายค่าจ้างและผลตอบแทน รวมถึงได้จ้างบริษัทที่ปรึกษาให้ทำการสำรวจผลตอบแทน และจัดทำแนวทางการประเมินผลตอบแทน เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ที่ชัดเจนในการวัดผลการปฏิบัติงานและศักยภาพของพนักงานได้

ในระยะยาว ให้มีความเหมาะสมแก่พนักงานที่มีความรู้ความสามารถสูง รวมทั้งจัดให้มีการเติบโตตามสายอาชีพ (Career Growth) อันสอดคล้องกับแผนทดแทนตำแหน่งงานของบริษัท (Succession Plan)

บริษัทฯ ได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 8.3 ล้านบาท ซึ่งผลตอบแทน ได้แก่ เงินเดือน โบนัส เงินช่วยเหลือพิเศษ เงินประกันสังคมและเงินสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น

ข้อพิพาทด้านแรงงานในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี -

นโยบายในการพัฒนาบุคลากร

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

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

11

การกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มบริษัท ไทยรี

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

1. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน จะปฏิบัติหน้าที่ด้วยความมุ่งมั่น ความซื่อสัตย์สุจริต และความรับผิดชอบ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ โดยยึดถือหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมธุรกิจเป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินงาน
2. คณะกรรมการบริษัท มีบทบาทสำคัญในการกำหนดวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ นโยบาย โครงสร้างการบริหารจัดการ และแผนงานที่สำคัญของบริษัทฯ รวมทั้งต้องดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าระบบควบคุมภายใน ระบบบัญชีการเงิน และรายงานทางการเงิน มีความน่าเชื่อถือ
3. คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร จะต้องเป็นผู้ดำเนินการเรื่องจริยธรรม และเป็นตัวอย่างในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความมุ่งมั่น ความซื่อสัตย์สุจริต ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องยึดมั่นในความเป็นธรรมโดยปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกัน พร้อมทั้งดูแลควบคุม ป้องกัน และแก้ไขปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น
5. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน จะยึดมั่นตามนโยบายการต่อต้านทุจริต
6. คณะกรรมการบริษัท ต้องให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน มีสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศ และมีช่องทางที่เหมาะสมในการสื่อสารกับบริษัทฯ รวมทั้งจัดให้มีนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุนและประชาชนทั่วไป
7. คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร ต้องจัดให้มีการคัดสรรบุคลากรทุกระดับอย่างเหมาะสม และมีกระบวนการสรรหาที่โปร่งใส เป็นธรรม

การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มบริษัทไทยรี ถือเป็นดัชนีชี้วัดที่สำคัญในการประเมินผลการบริหารจัดการธุรกิจของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานทุกคน

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

และรายงานให้คณะกรรมการทราบ เช่น ได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การควบคุมและตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและรายงานผลให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ดูแลเรื่องรายงานการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและฝ่ายบริหาร และรายงานผลให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส เป็นต้น

คณะกรรมการชุดย่อย

(1) คณะกรรมการบริษัทสามารถจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยในด้านต่างๆ เพื่อช่วยศึกษาและกลั่นกรองรายละเอียด และได้กำหนด คุณสมบัติ และขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยเฉพาะเรื่องไว้อย่างชัดเจน

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

ทั้งนี้ โดยในแต่ละคณะกรรมการชุดย่อยจะมีการประชุมประเมินผลการดำเนินงานหรือทบทวนนโยบายต่างๆ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

(2) ประธานคณะกรรมการจะไม่ทำหน้าที่เป็นประธานหรือสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้การทำหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยมีความเป็นอิสระอย่างแท้จริง

รายชื่อและขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยชุดต่างๆ เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานของคณะกรรมการในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ และทำหน้าที่ติดตามเรื่องสำคัญที่เกิดขึ้นเป็นประจำหรือเรื่องที่ต้องการการดูแลอย่างใกล้ชิด ปัจจุบันบริษัทฯ มีคณะกรรมการชุดย่อยประจำรวม 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการลงทุน โดยมีการกำหนดองค์ประกอบสมาชิก ขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดไว้อย่างชัดเจน ดังนี้

1. คณะกรรมการบริหาร

จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2555 ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ มีจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

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

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร กำหนดไว้ดังนี้

1. กำหนดทิศทางกลยุทธ์ โครงสร้างการบริหารงาน แผนธุรกิจและงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
2. บริหารกิจการ กำกับดูแลและติดตามผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามทิศทางกลยุทธ์ แผนธุรกิจและงบประมาณที่วางไว้ และรายงานผลการดำเนินงานและฐานะการเงินให้คณะกรรมการบริษัททราบเป็นประจำในทุกไตรมาส
3. รับผิดชอบดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พระราชบัญญัติประกันชีวิต พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนข้อกำหนดหรือประกาศที่ออกมาตามกฎหมายดังกล่าว
4. รับผิดชอบดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
5. รับผิดชอบในการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ กำหนดมาตรการที่เหมาะสมเพื่อบริหารความเสี่ยง และกำกับดูแลคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
6. พิจารณานุมัติรายการเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ ภายในขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่กำหนดไว้ในอำนาจดำเนินการที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
7. พิจารณาและให้ความเห็นต่อเรื่องที่ต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ยกเว้นในกิจกรรมใดๆ ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะอนุกรรมการชุดอื่นเป็นผู้ดำเนินการไว้แล้ว
8. คณะกรรมการบริหารอาจมอบอำนาจช่วงให้ผู้บริหารหรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจในการดำเนินการในเรื่องใดเรื่องหนึ่งหรือหลายเรื่องตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร การอนุมัติรายการของคณะกรรมการบริหารและ/หรือการมอบอำนาจช่วงต้องไม่เป็นการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่คณะกรรมการบริหารมีส่วนได้เสีย
9. ดำเนินการอื่นใด หรือตามอำนาจและความรับผิดชอบ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายหน้าที่ให้เป็นคราวๆ ไป

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

2. คณะกรรมการตรวจสอบ

จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2555 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
นายชลอ เฟื่องอารมย์	ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
นายอภิรักษ์ ไทพัฒนกุล ^{1,3}	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
ดร.กอบร กฤตยาภิรม ^{1,2}	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ

หมายเหตุ: ¹ เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้ความสามารถด้านบัญชีและการเงิน

² เป็นกรรมการตรวจสอบแทนนายอลัน ซี ยิม แคม

³ นายอภิรักษ์ ไทพัฒนกุล ดำรงตำแหน่งกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของ บมจ. ไทยประกันชีวิต โดย บมจ. ไทยประกันชีวิต เป็นหนึ่งในบริษัทประกันชีวิตในประเทศซึ่งเป็นลูกค้าของบริษัทฯ นายอภิรักษ์ฯ เป็นผู้มีความรู้ ความเข้าใจ และมีประสบการณ์ในธุรกิจประกันชีวิต มากกว่า 30 ปี ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อของบริษัทฯ ปัจจุบันขนาดรายการระหว่างกันของบริษัทฯ และบมจ. ไทยประกันชีวิต อยู่ในระดับต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. (กรุณาดูรายละเอียดในข้อ 12 รายการระหว่างกัน) จึงเชื่อว่าการสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ ทั้งนี้หากในอนาคตขนาดของรายการระหว่างกันดังกล่าวมีมูลค่าสูงขึ้น บริษัทฯ จะดำเนินการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นเพิ่มเติมในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระ หรืออาจพิจารณาเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

โดยมีนายทรงชัย โพศาล เป็นเลขานุการคณะกรรมการด้วย

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการตรวจสอบ

ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบมีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ทั้งนี้ เมื่อครบกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งดังกล่าวประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ กำหนดไว้ดังนี้

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัทฯ และผู้บริหารที่รับผิดชอบในการจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี
2. เสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ
3. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบควบคุมภายใน (internal control) และระบบการตรวจสอบภายใน (internal audit) ที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในตลอดจนเสนอความเห็นขอในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน และให้ความเห็นชอบแผนงาน งบประมาณ และอัตราค่าจ้างของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
4. สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
5. พิจารณา คัดเลือก และเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมถึงเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน รายงานการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและเป็นไปตามกฎหมาย ประกาศและข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

7. สอบทานให้บริษัทฯ มีนโยบายการบริหารความเสี่ยง และช่วยกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ

8. จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและรายงานดังกล่าวต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
- (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งรวมถึงประกาศและข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
- (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
- (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตาม

กฎบัตร (charter)

(ซ) รายการอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทฯ มอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2555 ประกอบด้วยกรรมการและประธานกรรมการบริหารเป็นประธานกรรมการและผู้อำนวยการใหญ่เป็นรองประธาน และมีผู้บริหารระดับสูงในสายงานต่างๆ ร่วมกันเป็นกรรมการ โดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบดังนี้

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

เพื่อกำหนดนโยบายและติดตามการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯอย่างเป็นระบบ บริษัทฯจึงได้กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงดังนี้

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

4. คณะกรรมการลงทุน

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

ชื่อ	ตำแหน่ง
นายสุรัชย์ ศิริวิมลกล	กรรมการลงทุน
นายสุทธิ รจิตรังสรรค์	กรรมการลงทุน
นายชวนชัย เชี่ยวสมุทร	กรรมการลงทุน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

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

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ

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

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

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

1. ถือหุ้นไม่เกิน 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยให้นับจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะพ้นจากลักษณะดังกล่าวมาแล้วเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้องและบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการพิจารณาอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหาร ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม การค้า ประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์มีตัวตนสุทธิของผู้ขออนุญาตหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า

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

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

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

8. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเป็นคณะกรรมการตรวจสอบแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยคัดเลือกจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งมีคุณสมบัติความเป็นอิสระตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต.และตามหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คนต้องมีความรู้ด้านบัญชีและ/หรือการเงินเพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯรวมถึงกำกับดูแลรายงาน

ทางการเงินระบบควบคุมภายในการคัดเลือกผู้ตรวจสอบบัญชีและการพิจารณาข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับมาดำรงตำแหน่งใหม่ได้ กรณีที่ตำแหน่งกรรมการตรวจสอบว่างลงเพราะเหตุอื่นใดนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการตรวจสอบเพื่อให้กรรมการตรวจสอบมีจำนวนครบตามที่ คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยบุคคลที่เป็นกรรมการตรวจสอบแทนจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงวาระที่เหลืออยู่ ของกรรมการตรวจสอบซึ่งตนทดแทน กล่าวคือเมื่อกรรมการตรวจสอบว่างลงจะมีจำนวนต่ำกว่า 3 คน ให้คณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งให้ครบจำนวนภายในระยะเวลาไม่เกินกว่า 3 เดือนนับจาก วันที่คณะกรรมการตรวจสอบมีจำนวนน้อยกว่า 3 คน

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการ

บริษัทฯ ไม่มีการจัดตั้งคณะกรรมการสรรหา (Nominating Committee) เมื่อกรรมการที่ดำรงตำแหน่ง ครบวาระ หรือมีเหตุจำเป็นที่จะต้องแต่งตั้งกรรมการหรือผู้บริหารเพิ่ม คณะกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน จะหารือร่วมกันเพื่อพิจารณาคัดเลือกกรรมการโดยใช้หลักเกณฑ์และกระบวนการสรรหา โดยพิจารณาจากนโยบาย ความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ ทั้งทางด้านทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ความรู้ ความสามารถ รวมถึงประสบการณ์การทำงานประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดตัวบุคคลที่มีความเหมาะสม ทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ เข้ามาเป็นกรรมการหรือผู้บริหาร ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทฯ จะต้องมีความสอดคล้องกับ คุณสมบัติครบถ้วน ตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และประกาศ คณะกรรมการ ก.ล.ต. และต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพ.ร.บ. หลักทรัพย์ (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) กฎหมายอื่น และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ตามข้อบังคับของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คนแต่ไม่เกิน 15 คน นอกจากนี้ยังต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อยหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ไม่น้อย กว่า 3 คน ทั้งนี้ กรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง (1/2) ของจำนวนกรรมการทั้งหมดนั้นต้องมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย และมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด

กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งคณะกรรมการ

การเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ จะต้องผ่านกระบวนการสรรหาของคณะกรรมการบริษัท และได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยไม่ได้มีการกำหนดจำนวนกรรมการตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้น แต่ละรายหรือแต่ละกลุ่ม คณะกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกันในการเสนอชื่อ บุคคลที่ตนเองพิจารณาแล้วเห็นว่าสมควรเป็นกรรมการ โดยสามารถเสนอชื่อผ่านช่องทางที่ระบุไว้บนเว็บไซต์บริษัท ล่วงหน้าตามช่วงเวลาที่กำหนดไว้ก่อนการประชุมสามัญประจำปี ซึ่งตามปกติจะเป็นช่วง 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุด รอบบัญชี คุณสมบัติของผู้สมควรดำรงตำแหน่งกรรมการที่คณะกรรมการกำหนดไว้ต้องเป็นบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิ มีพื้นฐานความเชี่ยวชาญจากหลากหลายสาขาอาชีพ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีคุณธรรมและจริยธรรม มีประวัติ การทำงานที่ดี และสามารถแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ การลงมติเลือกตั้งกรรมการจะใช้บัตรลงคะแนนเลือกตั้ง เป็นรายบุคคล โดยมีหลักเกณฑ์และวิธีการเลือกตั้งตามข้อบังคับของบริษัทฯ ดังนี้

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

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

หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งฝ่ายบริหารในระดับรองผู้อำนวยการใหญ่ขึ้นไป เพื่อรับผิดชอบการดำเนินธุรกิจ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งผู้บริหาร และตามแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหาร

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

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

ที่ผ่านมาการเสนอชื่อและใช้สิทธิออกเสียงแต่งตั้งบุคคลเป็นกรรมการในบริษัทร่วม ดำเนินการโดยคณะกรรมการ และ/หรือฝ่ายบริหาร โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในบริษัทร่วม มีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทร่วมนั้นๆ การส่งกรรมการเพื่อเป็นตัวแทนในบริษัทร่วมดังกล่าวเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท หรือเป็นไปตามข้อตกลงในการถือหุ้น

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

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

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

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee)

บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี อันประกอบด้วย ค่าสอบบัญชีประจำปี ค่าสอบทานงบการเงิน รายไตรมาส รายงานการดำเนินงานกองทุนตามระดับความเสี่ยงของธุรกิจประจำปีต่อด้านประกันวินาศภัยและประกันชีวิตตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ให้แก่บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ในรอบปี 2557 จำนวนรวม 1.6 ล้านบาท

ค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

ในรอบปีบัญชี 2557 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าบริการอื่นๆ ให้กับผู้สอบบัญชี รายละเอียดดังนี้

- มิได้มีการจ่ายค่าตอบแทนสอบบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชี หรือจ่ายให้แก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด
- มิได้มีการจ่ายค่าบริการอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับการสอบบัญชี
- ไม่มีค่าใช้จ่ายในขนาดอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จ

การปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ในปี 2557

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

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1. สิทธิของผู้ถือหุ้นในเรื่องต่างๆ

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

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้คำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิขั้นพื้นฐานดังกล่าว เช่น สิทธิในการรับรู้ข้อมูลข่าวสารที่สำคัญอย่างเพียงพอและทันเวลาผ่านเว็บไซต์บริษัท สิทธิในการติดต่อคณะกรรมการบริษัทผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนดไว้ เป็นต้น

1.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ กำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยจะจัดขึ้นภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัทฯ และหากมีความจำเป็นเร่งด่วนที่จะต้องพิจารณาเรื่องที่อาจกระทบหรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทสามารถเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้เป็นกรณีไป โดยในปี 2557 บริษัทฯ จัดประชุมผู้ถือหุ้นจำนวน 2 ครั้ง เป็นการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 3 ในวันที่ 25 เมษายน 2557 มีการเข้าร่วมประชุม จำนวน 7 ท่าน จากทั้งหมด 8 ท่าน และการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2557 ในวันที่ 4 สิงหาคม 2557 มีการเข้าร่วมประชุม จำนวน 7 ท่าน จากทั้งหมด 8 ท่าน ซึ่งในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง บริษัทฯ ได้มีแนวปฏิบัติที่ดี สอดคล้องกับโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ดังนี้

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนร่วมในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นหรือส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัท สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 25 ตุลาคม 2556 จนถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผ่านทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ ("E-mail") หรือส่งจดหมายมาถึงเลขานุการบริษัทโดยตรง ผลปรากฏว่าเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเป็นกรรมการบริษัท มาให้คณะกรรมการพิจารณา

- มีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุม วาระการประชุมพร้อมความเห็นของคณะกรรมการ หนังสือมอบฉันทะตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ประกอบด้วยหนังสือมอบฉันทะแบบ ก แบบ ข และแบบ ค (ใช้เฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่ปรากฏชื่อในทะเบียนเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้เท่านั้น) เอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม รวมทั้งเอกสารประกอบการพิจารณาในวาระต่างๆ ผ่านทางเว็บไซต์บริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันประชุม ก่อนการจัดส่งเอกสารดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ ซึ่งในปี 2557 บริษัทฯ มีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ล่วงหน้า 45 วันก่อนวันประชุม

- จัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดเกี่ยวกับวัน เวลา และสถานที่จัดประชุมที่ชัดเจน พร้อมทั้งรายละเอียดวาระการประชุม วัตถุประสงค์และเหตุผล ความคิดเห็นของคณะกรรมการ รายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมา รายงานประจำปี หนังสือมอบฉันทะตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด พร้อมระบุวิธีการมอบฉันทะไว้อย่างชัดเจนและไม่ยากต่อการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น รายชื่อของกรรมการอิสระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกที่จะมอบฉันทะให้เข้าประชุมแทนได้ รายละเอียดของเอกสารที่ผู้ถือหุ้นจะต้องนำมาแสดงในวันประชุม รวมถึงข้อบังคับบริษัทเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นและการออกเสียงลงคะแนน และเอกสารประกอบการประชุมอื่นๆ เพื่อรักษาสีสิทธิในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น โดยบริษัทฯ ได้ทำการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 21 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่เพียงพอถูกต้อง ครบถ้วน และมีโอกาสได้ศึกษาวาระการประชุมล่วงหน้า พร้อมทั้งมีการประกาศลงหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมอย่างน้อย 3 วัน เพื่อเป็นการบอกกล่าวการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นเตรียมตัวมาร่วมประชุม ซึ่งในปี 2557 บริษัทฯ มีการส่งหนังสือเชิญประชุมประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 22 วัน

• อำนวยความสะดวกและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกประเภท ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบันได้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทฯ มีการจัดวัน เวลา และสถานที่ที่สะดวกแก่การเดินทางของผู้ถือหุ้น มีการส่งหนังสือมอบฉันทะ ประกอบด้วยหนังสือมอบฉันทะแบบ ก แบบ ข และแบบ ค (ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นที่ปรากฏชื่อในทะเบียนเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้เท่านั้น) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกประเภทที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ติดต่อนักลงทุนสถาบัน อาทิ บริษัทจัดการกองทุน หรือ Custodian เพื่อเชิญส่งตัวแทนเข้าร่วมประชุม และอำนวยความสะดวกในการช่วยตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมล่วงหน้า

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นในวันประชุมผู้ถือหุ้น

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

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นหลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

- เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการออกเสียงลงคะแนนภายในวันทำการถัดไปจากวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยแจ้งเป็นจดหมายข่าวไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งในการประชุมผู้ถือหุ้นปี 2557 บริษัทฯ ได้เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการออกเสียงลงคะแนนภายในวันที่จัดประชุม หลังจากเสร็จสิ้นการประชุม
- จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นที่มีสาระสำคัญครบถ้วน เช่น คำชี้แจง คำถาม ข้อคิดเห็น วิธีการลงคะแนน ผลการลงมติ เป็นต้น และในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 และการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานการประชุมแล้วเสร็จภายใน 14 วัน หลังวันประชุมตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์บริษัท นอกจากนี้ยังมีการบันทึกภาพและเสียงการประชุมในรูปแบบของวีซีดีเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมหรือผู้ถือหุ้นที่สนใจสามารถขอรับไปได้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น การเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ และการเปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ไว้อย่างชัดเจน ผ่านรายงานประจำปีและเว็บไซต์บริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจว่ามีโครงสร้างการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใสและตรวจสอบได้ เพื่อสร้างความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนแก่บริษัทฯ และให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเที่ยมกัน

2.1 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มทุกราย ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน และนักลงทุนต่างชาติ ต่างได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และปกป้องสิทธิอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ถูกเลือกปฏิบัติ โดยบริษัทฯ ได้ยึดถือตามแนวปฏิบัติที่ดี ดังนี้

- ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่คำนึงถึงสัดส่วนการถือหุ้น ในการที่จะเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและเสนอวาระการประชุมล่วงหน้า โดยบริษัทฯ ได้แจ้งสารสนเทศผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกำหนดขั้นตอนปฏิบัติที่ชัดเจนบนเว็บไซต์บริษัท ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ปีที่ผ่านมาได้กำหนดไว้ตั้งแต่วันที่ 25 ตุลาคม 2556 จนถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผ่านทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (“E-mail”) หรือส่งจดหมายมาถึงเลขานุการบริษัทโดยตรงเพื่อรวบรวมนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาต่อไป หากคณะกรรมการมีมติไม่รับเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอเพื่อให้บรรจุเป็นวาระ บริษัทฯ จะชี้แจงเหตุผลให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ยังให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญประจำปีเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเพิ่มเติมโดยตรงต่อที่ประชุม ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ที่ผ่านมามีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อเข้าร่วมการคัดเลือกเป็นกรรมการหรือเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติมแต่อย่างใด
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถาม ความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะได้ล่วงหน้าผ่านทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (“E-mail”) หรือส่งจดหมายมาถึงเลขานุการบริษัทก่อนวันประชุม เพื่อรวบรวมตอบในที่ประชุม ซึ่งในปี 2557 ที่ผ่านมามีผู้ถือหุ้นท่านใดส่งคำถาม ความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะล่วงหน้าผ่านช่องทางดังกล่าว
- เพื่อรักษาผลประโยชน์และอำนวยความสะดวกในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม บริษัทฯ ได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม รายงานการประชุม ตลอดจนข้อมูลบนเว็บไซต์บริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ รวมถึงจัดให้มีพนักงานที่มีความรู้ภาษาอังกฤษคอยเป็นล่ามแก่ผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติที่เข้าร่วมประชุมด้วย

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

2.2 การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาประชุมด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือกรรมการอิสระเข้าประชุมและลงมติแทนโดยใช้หนังสือมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนเสียงได้ทั้งนี้บริษัทฯ ได้เผยแพร่แบบมอบฉันทะ พร้อมทั้งรายละเอียดและขั้นตอนต่างๆ ไว้บนเว็บไซต์บริษัท ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2557 มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด 269 ราย เป็นผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง 92 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทนจำนวน 177 ราย และการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นในเดือนสิงหาคม 2557 มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด 287 ราย เป็นผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง 96 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทนจำนวน 191 ราย
- ดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ และจัดทำบัตรลงคะแนนแยกตามเรื่องและสำหรับการเลือกตั้งกรรมการ มีการจัดทำบัตรลงคะแนนเสียงแยกเป็นรายบุคคลเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร ซึ่งจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนดังกล่าวในห้องประชุม เพื่อนำผลคะแนนมารวมคำนวณกับคะแนนเสียงที่ได้ลงไว้ล่วงหน้าในหนังสือมอบฉันทะ ก่อนที่จะประกาศแจ้งมติของคะแนนเสียงในห้องประชุมในที่สุด
- ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม และปฏิบัติตามนโยบาย โดยไม่มีการเพิ่มระเบียบวาระในที่ประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบระเบียบวาระก่อนการตัดสินใจ
- บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง และครบถ้วน และจัดส่งรายงานการประชุมดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. หลังการประชุมเสร็จสิ้น 14 วัน และได้เผยแพร่รายงานดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์บริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมสามารถเข้าไปดูรายงานดังกล่าวได้ด้วย
- บันทึกการดำเนินการประชุมเป็นภาพวิดีโอและเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์บริษัท

หมวดที่ 3 การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 การไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน

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

นโยบายด้านสิทธิมนุษยชน

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

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

3.2 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนได้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ ดังนี้

แนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ เคารพในสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น อันพึงมีตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ อาทิ สิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระในที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงสิทธิที่จะได้รับผลตอบแทนอย่างเป็นธรรมแล้ว นอกจากนี้บริษัทฯ ได้คำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิขั้นพื้นฐาน และดูแลรักษาสหสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเคร่งครัด

- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลข่าวสารที่เพียงพอและเหมาะสม โดยเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญทั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน ต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วนและทันเวลา ผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การแจ้งข้อมูลผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การแจ้งข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์ บริษัท การประกาศทางหนังสือพิมพ์ การจัดทำ Press Release หรือการจัดส่งจดหมายเป็นลายลักษณ์อักษร
- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิอื่นๆ ที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับ ไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิหรือรบกวนสิทธิของผู้ถือหุ้น
- ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอข้อคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนต่างๆ เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ผ่านช่องทางที่ระบุไว้บนเว็บไซต์บริษัท ซึ่งทุกๆ ข้อคิดเห็นจะได้รับการพิจารณากลับกรองเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ หรือฝ่ายที่เกี่ยวข้อง และแจ้งผลให้ทราบต่อไป ซึ่งในปี 2557 ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอข้อคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนใดๆ มายังบริษัทฯ โดยมีเพียงการติดต่อกับนักลงทุนสัมพันธ์ผ่านทางโทรศัพท์เพื่อสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เท่านั้น

แนวปฏิบัติต่อพนักงาน

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

- บริษัทฯ ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนโดยยึดหลักสิทธิมนุษยชน ศักดิ์ศรีและความเสมอภาคส่วนบุคคล ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดหรือรบกวนสิทธิของพนักงาน
- บริษัทฯ มีการคัดสรรบุคลากรทุกระดับอย่างเหมาะสม และมีกระบวนการสรรหาที่โปร่งใส เป็นธรรม โดยคำนึงถึงคุณสมบัติของแต่ละตำแหน่งงาน คุณวุฒิทางการศึกษา ประสบการณ์ และข้อกำหนดอื่นๆ ที่จำเป็นกับลักษณะงาน โดยไม่มีข้อกีดกันเรื่อง เพศ อายุ เชื้อชาติ ศาสนา หรือสถานะอื่นใดที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน
- บริษัทฯ ให้ความสำคัญเรื่องความปลอดภัย สุขอนามัย และสิ่งแวดล้อมในการทำงานที่ดี เพื่อสร้างบรรยากาศในการปฏิบัติงานของพนักงาน และให้ลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความสะดวกในการติดต่อกับบริษัทฯ มีการจัดทำและซักซ้อมแผนฉุกเฉินกรณีเกิดเหตุอัคคีภัยและภาวะวิกฤตเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงการตรวจสอบปรับปรุงซ่อมแซมอุปกรณ์ต่างๆ ให้พร้อมใช้งานตลอดเวลา และเพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องดังกล่าว จึงได้กำหนดแนวปฏิบัติไว้เป็นส่วนหนึ่งในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจด้วย ซึ่งในปี 2557 ไม่มีพนักงานเกิดอุบัติเหตุหรือการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน
- บริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนพนักงานที่จะร่วมกับฝ่ายบริหารในการพิจารณาปรับปรุงสวัสดิการด้านต่างๆ
- บริษัทฯ มีการดำเนินมาตรการในเชิงป้องกันด้วยการจัดให้มีการตรวจสุขภาพพนักงานก่อนเข้าทำงาน และมีการตรวจสุขภาพต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีตามกลุ่มอายุ สนับสนุนการออกกำลังกายแก่พนักงานด้วยการจัดให้มีห้องออกกำลังกายมาตรฐานที่มีความสะดวกสบายมีอุปกรณ์เพียงพอให้ ตลอดจนจัดให้มีกิจกรรมต่างๆ เพื่อกระตุ้นให้เกิดการออกกำลังกาย โดยเชื่อมั่นว่าหากบุคลากรในองค์กรมีสุขภาพที่แข็งแรงจะช่วยลดการเจ็บป่วยและช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานในที่สุด

- บริษัทฯ มีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการสำหรับพนักงาน โดยกำหนดให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และสามารถเทียบเคียงได้กับตำแหน่งในธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน โดยได้นำข้อมูลผลการสำรวจเงินเดือนและค่าตอบแทนในธุรกิจประกันภัยและอุตสาหกรรมอื่นจากหลายแหล่ง และข้อมูลผลการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี ของพนักงานแต่ละรายมาไว้ประกอบการพิจารณา นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน โดยพนักงานมีสิทธิได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์เงินสมทบจากบริษัทฯ หากทำงานครบตามระยะเวลาที่ระบุไว้ในเงื่อนไขของบริษัทฯ เพื่อเป็นเงินสะสมสำหรับอนาคตของพนักงาน รายละเอียดจำนวนค่าตอบแทนพนักงาน (รวมเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ)

- บริษัทฯ มีนโยบายการพัฒนาบุคลากร โดยสนับสนุนให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความสามารถ เพื่อการปรับปรุงประสิทธิภาพในการทำงาน และเปิดโอกาสให้พนักงานมีความก้าวหน้าในการทำงานต่อไป ทั้งนี้โดยตระหนักว่าบุคลากรคือทรัพยากรที่สำคัญที่สุดขององค์กร พนักงานทุกคนจะได้รับการพัฒนาตามแผน (Training Road Map) ตามเส้นทางความก้าวหน้าในสายอาชีพ (Career Path) และแผนพัฒนาอาชีพ (Career Plan) ของแต่ละคนที่กำหนดไว้ รายละเอียดจำนวนชั่วโมงของการฝึกอบรมของพนักงานได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ บุคลากร

- บริษัทฯ เปิดโอกาสให้พนักงานได้รับข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องอยู่เสมอ โดยผ่านช่องทางต่างๆ อาทิ Intranet ของบริษัทฯ จดหมายภายใน หรือ อีเมล เป็นต้น เพื่อส่งเสริมให้เกิดการสื่อสารระหว่างองค์กรและพนักงาน อันจะนำมาซึ่งประสิทธิภาพและความสัมพันธ์อันดีในการทำงานร่วมกัน

- บริษัทฯ จัดให้มีการสำรวจทัศนคติและความพึงพอใจของพนักงานอย่างต่อเนื่องทุกปี เพื่อนำข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่ได้จากผลการสำรวจทุกข้อมาพิจารณาปรับปรุงแก้ไข พร้อมทั้งได้ชี้แจงตอบข้อคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะที่พนักงานมีในทุกข้อให้พนักงานทุกคนได้ทราบผ่านระบบ Intranet ของบริษัทฯ

- บริษัทฯ เปิดช่องทางให้พนักงานสามารถแสดงความคิดเห็น เสนอข้อร้องเรียน และเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน โดยจะเป็นการแจ้งต่อหัวหน้างานหรือแจ้งโดยตรงต่อผู้บริหารระดับสูง ซึ่งข้อเสนอต่างๆ จะได้รับการพิจารณาอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล

แนวปฏิบัติต่อลูกค้า

บริษัทฯ เน้นให้ความสำคัญกับความพึงพอใจของลูกค้า ควบคู่กับการรักษาจริยบรรณที่พึงปฏิบัติต่อลูกค้า เช่น ปฏิบัติกับลูกค้าอย่างเป็นธรรม และไม่เลือกปฏิบัติ หาแนวทางส่งเสริมให้เกิดความสัมพันธ์อันดีและยั่งยืน และอื่นๆ ตามที่ได้ระบุไว้ในแนวปฏิบัติของการบริหารจัดการที่ดีและนโยบายการต่อต้านการทุจริตของบริษัทฯ สรุปได้ดังนี้

- ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม และไม่เลือกปฏิบัติ หลีกเลี่ยงการกระทำที่ไม่สมควร เช่น รวมกลุ่มกันกำหนดราคาโดยสมยอมรู้เห็นหรือตกลงแบ่งปันส่วนในงานนั้นๆ มาก่อน หรือใช้ข้อมูลอันเป็นความลับของลูกค้าเพื่อผลประโยชน์ของบุคคลที่สาม

- ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัด ให้บริการที่มีคุณภาพและเชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานของบริษัทฯ

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

แนวปฏิบัติต่อลูกค้า คู่แข่งทางการค้า และเจ้าหนี้

- บริษัทฯ ยึดถือนโยบายอย่างเคร่งครัดในการปฏิบัติต่อลูกค้า คู่แข่งทางการค้า และเจ้าหนี้ ตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต เจริญ และเป็นธรรม ภายใต้กรอบของกฎหมาย และพันธะกรณีที่มีต่อกัน โดยได้กำหนดเป็นแนวปฏิบัติไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อให้ทุกคนยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ
- มีหลักเกณฑ์ในการประเมินและคัดเลือกลูกค้าและคู่สัญญาที่ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ มีคุณธรรมและจริยธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต และไม่เกี่ยวข้องกับการทุจริตทุกรูปแบบ
 - ปฏิบัติต่อลูกค้าและคู่สัญญาทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ไม่เลือกปฏิบัติและไม่เอารัดเอาเปรียบลูกค้าและคู่สัญญา
 - จัดให้มีระบบการจัดการและติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาอย่างครบถ้วน และมีกระบวนการป้องกันการทุจริตในทุกขั้นตอน
 - ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการบั่นทอนชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า ด้วยการกล่าวหาในทางเสื่อมเสียโดยปราศจากซึ่งข้อมูลอันอาจกล่าวอ้างได้
 - ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม
 - ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาและงานอันมีลิขสิทธิ์ของผู้อื่น หรือคู่แข่งทางการค้า
 - ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ถูกต้อง ครบถ้วน ตรงตามกำหนดเวลาทั้งในเรื่องการค้าประกัน การบริหารเงินทุน การชำระเงิน และเรื่องอื่นใดที่ได้ตกลงไว้กับเจ้าหนี้
 - ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญา ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบ พร้อมเหตุผล และแนวทางแก้ไขปัญหามา เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ปัญหาดังกล่าว
 - บริษัทฯ ปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต โดยยึดหลักสุจริตธรรม ไม่ให้หรือรับสินบนไม่ว่าจะเป็นในรูปของของขวัญหรือผลประโยชน์อื่นๆ และจะต้องไม่ยอมปฏิบัติในสิ่งที่จะก่อให้เกิดการทุจริตติดสินบน ไม่กระทำการหรือช่วยเหลือหรือสนับสนุนการกระทำการอันเป็นความผิดตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง

หรือการกระทำการอันเกี่ยวกับทรัพย์สินโดยทุจริต หรือการกระทำอันเป็นภัยต่อเศรษฐกิจหรือความมั่นคงของประเทศ ตลอดจนไม่ปกปิดหรือมีส่วนในการยกย่องหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่ได้มาเนื่องจากการกระทำความผิดกล่าว

- บริษัทฯ มีนโยบายที่จะปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ ไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ นอกจากนี้ การนำผลงานหรือข้อมูลที่เป็นสิทธิของบุคคลภายนอก ที่ได้รับมาหรือที่จะนำมาใช้ บริษัทฯ จะต้องมีการตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่เป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของผู้อื่น

ทั้งนี้ ในรอบปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทหรือข้อร้องเรียนใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้าและเจ้าหน้าที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญ

แนวปฏิบัติต่อองค์กรกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐ

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

แนวปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เป็นพลเมืองที่ดีที่ทำประโยชน์ให้แก่ชุมชนและรักษาสังคมสิ่งแวดล้อม โดยได้กำหนดเป็นแนวปฏิบัติไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อให้ทุกคนยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในส่วนที่เกี่ยวข้องกับสังคมและสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

- สนับสนุนให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม การพัฒนาชุมชน และดำเนินธุรกิจไม่ให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งในปี 2557 บริษัทฯ ได้ส่งพนักงานเข้าร่วมกิจกรรม CSR DAY ที่จัดโดย บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ โดยเชิญเจ้าหน้าที่จากสถาบันไทยพัฒน์มาให้ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับ CSR ทำให้พนักงานมีความเข้าใจมากขึ้นว่า CSR ไม่ใช่การให้เพียงอย่างเดียว แต่ยังเป็นการร่วมมือกันของทุกคนในองค์กรในการดำเนินธุรกิจที่ไม่ส่งผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยสามารถพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนควบคู่ไปด้วย

- บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ในกระบวนการดำเนินงานหลักของบริษัทฯ โดยในปีต่อๆ ไป บริษัทฯ จะประเมินผลกระทบจากการดำเนินงานในประเด็นต่างๆ ทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อมและกำหนดประเด็นที่ส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีอิทธิพลต่อการพิจารณาตัดสินใจของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อระบุเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจที่ไม่ให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสามารถเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานเฉพาะเรื่องที่สำคัญต่อกิจการและผู้มีส่วนได้เสีย

- บริษัทฯ มีการให้ความรู้และอบรมพนักงาน ในเรื่องการรักษาทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม สนับสนุนให้พนักงานทุกคนใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างมีประสิทธิภาพมากที่สุด โดยให้สูญเสียน้อยที่สุด เช่น

ลดจำนวนการใช้กระดาษลงโดยการนำเทคโนโลยีคอมพิวเตอร์มาใช้ในการจัดเก็บ บันทึกข้อมูลแทนการใช้กระดาษ ใช้กระดาษให้เป็นประโยชน์ทั้งสองหน้า มีการติดตั้งและปรับเปลี่ยนเครื่องใช้ไฟฟ้าเป็นแบบประหยัดพลังงาน มีกำหนดเปิดปิดเครื่องปรับอากาศเป็นเวลา ปิดเครื่องปรับอากาศและไฟแสงสว่างในช่วงพักกลางวันหรือช่วงที่ไม่ได้ใช้งาน เพื่อลดการใช้พลังงานลง นำสิ่งของใช้แล้วมาปรับปรุงใช้อีก เป็นต้น

- ปรับปรุงรักษาสีสิ่งแวดล้อมในสถานที่ทำงาน ให้อยู่ในสภาพที่เรียบร้อย งดงาม และถูกสุขลักษณะ ปรับปรุงมาตรฐานความปลอดภัย เพื่อความปลอดภัยในการทำงานของพนักงาน
- บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของสังคมและชุมชน โดยมองว่าบริษัทฯ คือส่วนหนึ่งของสังคมไทย จึงถือเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบที่ต้องเข้ามามีส่วนร่วมให้การสนับสนุนและดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและการพัฒนาชุมชน ซึ่งเป็นไปตามวัตถุประสงค์หลักในการจัดตั้งบริษัทฯ ที่ว่าจะดำเนินธุรกิจเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธุรกิจประกันภัยและเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม ซึ่งกิจกรรมการมีส่วนร่วมในสังคมที่บริษัทฯ ได้ดำเนินการไปในปี 2557 ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ บทบาทของบริษัทต่อสังคม

3.3 การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

บริษัทฯ โดยการอนุมัติของคณะกรรมการได้มีการกำหนดนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสของการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล โดยจัดให้มีมาตรการ ระเบียบ แนวทาง ขั้นตอนปฏิบัติประกอบนโยบายนี้ที่เพียงพอต่อความเสี่ยง และได้สื่อสารแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีความเข้าใจและปฏิบัติได้อย่างถูกต้องเหมาะสม โดยมีรายละเอียดดังนี้

นโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนจักไม่ละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อพบเห็นการกระทำผิดที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ

บริษัทฯ จักจัดให้มีช่องทางที่ปลอดภัยและเข้าถึงได้สะดวก เพื่อให้พนักงานหรือบุคคลภายนอกสามารถร้องเรียนถึงความเสียหายที่ตนได้รับ หรือแสดงข้อกังวล/รายงานสถานการณ์ที่มีข้อสงสัย ตลอดจนแจ้งเบาะแสการกระทำผิดที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ รวมถึงสามารถขอคำแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติตามจริยธรรมทางธุรกิจและนโยบายที่เกี่ยวข้องได้ ทั้งนี้ข้อมูลที่ได้รับแจ้งถือเป็นความลับ ผู้ให้ข้อมูลจะได้รับการคุ้มครองไม่ถูกกลั่นแกล้งและไม่ได้รับผลกระทบในทางลบจากการร้องเรียนหรือการให้เบาะแส

บริษัทฯ จักจัดให้มีมาตรการ/ระเบียบ/แนวทาง/ขั้นตอนปฏิบัติประกอบนโยบายนี้ที่เพียงพอต่อความเสี่ยง และสื่อสารแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีความเข้าใจและปฏิบัติได้อย่างถูกต้องเหมาะสม

คำนิยาม

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

ช่องทางร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย

ในส่วนช่องทางการรับเรื่องเกี่ยวกับบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ นั้น บริษัทฯ ได้ประกาศแจ้งไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถสื่อสารข้อร้องเรียน แจ้งเบาะแสหรือข้อเสนอนะต่าง ๆ

กับคณะกรรมการได้ทางจดหมายหรือทางอีเมล โดยมีกลไกการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสโดยจะไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้ง และให้ความสำคัญในการเก็บข้อมูลร้องเรียนเป็นความลับ

ซึ่งในปี 2557 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่ได้รับเรื่องร้องเรียนหรือการแจ้งเบาะแสดังกล่าวการกระทำผิดต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือจริยธรรมธุรกิจของบริษัท

แนวปฏิบัติที่บริษัทฯ กำหนดไว้ประกอบการดำเนินนโยบายการดูแลข้อมูลร้องเรียน/เบาะแสดังกล่าวการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล มีดังนี้

3.3.1 บริษัทฯ กำหนดช่องทางรับเรื่องไว้มากกว่า 1 ช่องทางโดยมีผู้รับเรื่องที่ต่างส่วนงานกัน เพื่อให้ผู้ให้ข้อมูลสามารถติดต่อด้วยความมั่นใจว่าผู้รับเรื่องไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

3.3.2 ช่องทางสำหรับนักลงทุน บุคคลภายนอก หรือกรรมการบริษัท ในการแสดงความคิดเห็น หรือร้องเรียน/แจ้งเบาะแสดังกล่าวการกระทำผิด สามารถจัดทำเป็นจดหมายหรืออีเมล ส่งถึง

(1) ประธานคณะกรรมการบริษัทผ่านทางเลขานุการบริษัท ตามที่อยู่ดังนี้

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

(2) ประธานคณะกรรมการตรวจสอบผ่านทางเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตามที่อยู่ดังนี้

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

3.3.3 ช่องทางสำหรับพนักงาน ในการแสดงความคิดเห็น หรือร้องเรียน/แจ้งเบาะแสดังกล่าวการกระทำผิด สามารถจัดทำเป็นจดหมายหรืออีเมล ส่งถึง

(1) ผู้บังคับบัญชาโดยตรง หรือ

(2) ฝ่ายบริหารและพัฒนาทุนมนุษย์ หรือ

(3) ผู้บังคับบัญชาระดับสูงขึ้นไป หรือ

(4) ประธานคณะกรรมการตรวจสอบผ่านทางเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

อีเมล: auditsecretary@thairelife.co.th หรือ

(5) ประธานคณะกรรมการบริษัทผ่านทางเลขานุการบริษัท

อีเมล: corpsecretary@thairelife.co.th แล้วแต่กรณี

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

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

3.3.6 กรรมการและพนักงานจักไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นหรือมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการกระทำผิดต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือจริยธรรมธุรกิจของบริษัท ซึ่งรวมถึงการทุจริต โดยให้แจ้งเบาะแสไปยังช่องทางที่บริษัทฯ กำหนดไว้ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง

3.3.7 ผู้รับเรื่องร้องเรียนจะดูแลตอบสนองข้อมูลที่แจ้งเข้ามาตามลำดับความสำคัญในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกฎหมายและข้อบังคับ ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่

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

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.1 การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ

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

- เพื่อให้มั่นใจว่ากิจกรรมต่างๆ ของบริษัทฯ ได้ดำเนินไปตามครรลองที่ถูกต้องและเป็นธรรม บริษัทฯ ได้จัดทำจริยธรรมธุรกิจและแนวปฏิบัติที่ดีขึ้น เพื่อให้คณะกรรมการ ฝ่ายจัดการและพนักงานใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติภายในองค์กรมาตั้งแต่ปี 2555 พร้อมทั้งได้จัดให้มีการเผยแพร่เรื่องดังกล่าว รวมถึงเรื่องนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้บนเว็บไซต์บริษัท และได้กำหนดกฎระเบียบและข้อบังคับการทำงานไว้บน Intranet ของบริษัทฯ ซึ่งในปี 2557 คณะกรรมการได้อนุมัติให้มีการทบทวนปรับปรุงจริยธรรมธุรกิจขึ้นใหม่และได้ออกนโยบายใหม่ๆ อีกหลายนโยบาย เพื่อให้การกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ มีความครอบคลุมมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้บริษัทฯ มีการเผยแพร่คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมธุรกิจ ของกลุ่มบริษัทไทยรี เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนทำความเข้าใจ รับทราบ และยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินงาน

- เปิดเผยข้อมูลบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนของการเงินนั้น จะต้องผ่านการสอบทาน/ตรวจทานจากผู้สอบบัญชีและผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ก่อนการเผยแพร่ต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ต. ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- เปิดเผยข้อมูลต่างๆ โดยเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์บริษัท ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เช่น งบการเงิน รายงานประจำปี เป็นต้น
- เปิดเผยบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมา ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ
- จัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินไว้ในรายงานประจำปี (แบบ 56-2)
- เปิดเผยข้อมูลคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) และเปิดเผยนโยบายการจ่ายคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งรูปแบบ ลักษณะ และจำนวนคำตอบแทนที่กรรมการแต่ละคนได้รับจากการเป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยชุดต่างๆ และกรรมการในบริษัทย่อย ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ
- มีข้อกำหนดให้มีการรายงานการซื้อขาย/การถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร โดยให้เลขาธิการบริษัทเป็นผู้รวบรวมสรุปข้อมูลแล้วแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

4.2 ข้อมูลนักลงทุนสัมพันธ์

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

บริษัทฯ ได้มอบหมายให้นางสาวดวงนพร เพิ่มนำลาก เลขาธิการบริษัท ซึ่งเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบ “นักลงทุนสัมพันธ์” โดยสามารถติดต่อผู้รับผิดชอบได้ทางหมายเลขโทรศัพท์ 02 660 6111 หรือ e-mail address corpsecretary@thairelife.co.th สำหรับกิจกรรมในปี 2557 มีการพบปะให้ข้อมูลกับสื่อมวลชน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุนและผู้จัดการกองทุนรวม 8 ครั้ง

4.3 การรายงานการมีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ มีข้อกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติ โดยรายงานดังกล่าวจะเป็นประโยชน์ในการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และติดตามดูแลการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทฯ

- บริษัทฯ มีนโยบายให้กรรมการและผู้บริหาร ต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องตามแบบฟอร์มที่บริษัทฯ กำหนดขึ้นเป็นประจำทุกปี และในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล

ระหว่างปีให้กรรมการและผู้บริหารรายงานด้วย ทั้งนี้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับการทำธุรกรรมของบริษัทฯ ต้องไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจทำธุรกรรมดังกล่าว และให้การทำธุรกรรมเป็นไปตามมาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ

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

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

นอกเหนือจากขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการในด้านต่าง ๆ ซึ่งกำหนดตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการแล้ว คณะกรรมการบริษัทยังมีความความรับผิดชอบในเรื่องอื่นๆ ดังนี้

(1) กำหนดอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมาย เกณฑ์ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกำหนดอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะอนุกรรมการต่างๆ ไว้ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท และคณะอนุกรรมการต่างๆ พิจารณาและให้ความเห็นได้ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างถูกต้อง

โดยบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท มีดังนี้

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

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

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

(ง) คณะกรรมการบริษัทควรติดตามการดำเนินกิจการของบริษัทฯ ตลอดเวลาและควรได้รับรู้ถึงการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดในสัญญาที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ และควรกำชับให้ฝ่ายบริหารบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของบริษัทฯ เพื่อให้การดำเนินกิจการของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

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

(ฉ) กรรมการบริษัทที่เป็นอิสระและกรรมการจากภายนอกอื่นควรพร้อมที่จะใช้ดุลยพินิจของตนเองเป็นอิสระในการพิจารณากำหนดกลยุทธ์ การบริหารงาน การใช้ทรัพยากรการแต่งตั้งกรรมการ และการกำหนดมาตรฐานการดำเนินกิจการ ตลอดจนพร้อมที่จะคัดค้านการกระทำของกรรมการอื่นๆ หรือฝ่ายจัดการในกรณีที่มีความเห็นขัดแย้งในเรื่องที่มีผลกระทบต่อความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกราย

(2) กำหนดให้มีการพิจารณาการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและทบทวนนโยบายดังกล่าวอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

(3) กำหนดจริยธรรมทางธุรกิจที่เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจ และปฏิบัติตามมาตรฐานด้านจริยธรรมที่บริษัทใช้ในการดำเนินธุรกิจ

(4) จัดให้คณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท ในการพิจารณาทำรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่มีสาระสำคัญ ระหว่างบริษัทฯ กับผู้ที่มีส่วนได้เสียหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารหรือผู้บริหารของบริษัทฯ โดยไม่ให้การบริหารหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียเข้าร่วมประชุมหรือลงคะแนนเสียงในวาระดังกล่าว ทั้งนี้ ลักษณะความเกี่ยวข้องและการกำหนดผู้มีส่วนได้เสียในการทำรายการจะเป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต.

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

ซึ่งล่าสุดคณะกรรมการได้มีการพิจารณาทบทวนแก้ไขนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ ของบริษัทฯ ในเดือนธันวาคม 2557 ที่ผ่านมา ตามที่ได้เปิดเผยบนเว็บไซต์บริษัท

5.2 การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้จัดให้กรรมการแต่ละท่านทำการประเมินผลงานของคณะกรรมการโดยรวมเป็นประจำทุกปี โดยใช้แบบประเมินของศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมกันพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหาอุปสรรคต่างๆ ในรอบปีที่ผ่านมา และได้นำผลการประเมินเข้าพิจารณาในที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อใช้เป็นแนวทางในการแก้ไขปรับปรุงการทำงานของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น ในการประเมินประจำปี 2557 ได้ใช้แบบประเมินของศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา กรรมการได้ตอบแบบประเมินฯ ครบทุกท่าน ผลการประเมินโดยรวมพบว่า คณะกรรมการมีความเห็นเกี่ยวกับประเด็นต่างๆ ที่ให้ประเมินอันประกอบด้วย 6 ประเด็นหลัก คือ

- โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
- บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
- การประชุมคณะกรรมการ
- การทำหน้าที่ของกรรมการ
- ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ
- การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

ในระดับที่เห็นด้วยอย่างมากหรือเห็นว่าประเด็นดังกล่าวมีการดำเนินการได้อย่างดีเยี่ยม โดยในปี 2557 มีค่าเฉลี่ยของคะแนนประเมินรวมที่ 3.87 คะแนนจากคะแนนเต็ม 4 คะแนน เพิ่มขึ้นจากปี 2556 ที่มีผลคะแนนประเมินรวมที่ 3.80

นอกเหนือจากนี้ คณะกรรมการยังจัดให้มีการประเมินผลงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดด้วยเช่นกัน โดยการประเมินดังกล่าวจะครอบคลุมถึงประเด็นดังต่อไปนี้

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

ซึ่งผลการประเมินโดยรวมประจำปี 2557 พบว่าคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดได้ปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างครบถ้วนสมบูรณ์และเป็นไปตามกฎบัตร โดยมีความเห็นเกี่ยวกับประเด็นต่างๆ ที่ใช้ประเมินในระดับที่เห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดีเยี่ยม

5.3 การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารใหญ่ (CEO) และผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปีในการประชุมครั้งสุดท้ายของปี เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการพิจารณาผลตอบแทน โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหารใหญ่ (CEO) และผู้บริหารระดับสูง

5.4 การพัฒนาระบบการ ผู้บริหารและพนักงาน

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

(2) จัดเตรียมข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทให้แก่กรรมการใหม่ เช่น คู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี (แบบ 56-2) รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้ง นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท (Corporate Governance Policy) และอื่นๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่

(3) จัดให้มีการหมุนเปลี่ยนงานที่ได้รับมอบหมายตามความถนัดของผู้บริหารและพนักงาน โดยพิจารณาความเหมาะสมของงานและเวลาเป็นหลัก โดยผู้บริหารใหญ่จะกำหนดช่วงเวลาและพิจารณาผลการปฏิบัติงานดังกล่าว เพื่อเป็นแผนพัฒนาและสืบทอดงานของบริษัท อีกทั้งเป็นการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานให้มีความรู้ความสามารถในการทำงานมากขึ้นและสามารถทำงานแทนกันได้

5.5 การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) สำหรับผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนร่วมกับผู้อำนวยการใหญ่ (CEO) ในการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งและกำหนดตัวบุคคลที่อยู่ในข่ายตามแผนสืบทอดตำแหน่งไว้อย่างชัดเจน และร่วมกันรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้งถึงความคืบหน้าของการปฏิบัติตามแผน

5.6 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

นโยบายและหลักเกณฑ์ในการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการเป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดี โดยคณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ การพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ จึงสมควรพิจารณาจัดสรรให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และบทบาทการมีส่วนร่วมของกรรมการแต่ละท่าน และสามารถเปรียบเทียบได้กับธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองผู้อำนวยการใหญ่ขึ้นไป สำหรับค่าตอบแทนกรรมการจะนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยขออนุมัติค่าตอบแทนกรรมการแยกกับค่าตอบแทนของกรรมการชุดย่อยชุดต่าง ๆ ทุกชุด และสำหรับค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงจะนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ โดยหลักเกณฑ์การพิจารณากำหนดค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง พิจารณาโดยเปรียบเทียบได้กับธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน ในระดับเดียวกัน เหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และเพียงพอที่จะจูงใจและรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพไว้ได้ ทั้งนี้การพิจารณากำหนดค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงแต่ละราย คณะกรรมการจะมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปีและนำผลที่ได้มาใช้ในการกำหนดค่าตอบแทนด้วย

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

1. ในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2558 ซึ่งมีกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านเข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการได้ประเมินระบบการควบคุมภายใน โดยการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหาร เจ้าหน้าที่ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องถึงระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในด้านต่างๆ คือ

- องค์การและสภาพแวดล้อม
- การบริหารความเสี่ยง
- การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร
- ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล
- ระบบติดตาม

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

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

2. หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

บริษัทฯ ได้จัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีนายทรงชัย โพศาล ตำแหน่งผู้จัดการแผนกตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่หัวหน้างานตรวจสอบภายในโดยมีวุฒิการศึกษา/อบรมและประวัติการทำงานของหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในเอกสารแนบ 3

3. หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

บริษัทฯ ได้จัดตั้งฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายขึ้น โดยได้รับอนุมัติตามมติที่ประชุมคณะกรรมการวาระพิเศษ เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2557 ซึ่งฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายจะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปัจจุบันอยู่ระหว่างการสรรหาบุคลากรในหน่วยงาน ดังนั้น ฝ่ายบริหารจึงแต่งตั้งให้นายทรงชัย โพศาล ตำแหน่งผู้จัดการแผนกตรวจสอบภายใน ปฏิบัติหน้าที่รักษาการแทนหัวหน้าฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย จนกว่าจะสรรหาบุคลากรแล้วเสร็จ โดยมีวุฒิการศึกษา/อบรมและประวัติการทำงานของหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในเอกสารแนบ 3

ในระหว่างปีบริษัทฯ ได้จัดให้มีตรวจสอบการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทำการสอบทานเป็นประจำในทุกไตรมาส โดยในไตรมาส 1-3/2557 ปฏิบัติหน้าที่โดยฝ่ายตรวจสอบภายใน ส่วนในไตรมาส 4/2557 ปฏิบัติหน้าที่โดยฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

12

บทบาทของบริษัท กับสังคม

นโยบายภาพรวม

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

“บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) สนับสนุนให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและการพัฒนาชุมชน และดำเนินธุรกิจไม่ให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม”

การดำเนินงานและการจัดทำรายงาน

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

ในการจัดทำรายงาน บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการที่จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดเป็นหลักการ 8 ข้อ ซึ่งในปี 2557 บริษัทฯ ได้ดำเนินงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการดำเนินงานหลักของบริษัทฯ สรุปได้ดังนี้

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยตระหนักและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกัน ด้วยความเป็นธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต และปฏิบัติตามข้อกำหนดทางกฎหมายอย่างเคร่งครัด

บริษัทฯ ได้ปฏิบัติต่อลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า และเจ้าหนี้ ด้วยความเป็นธรรม โดยกำหนดเป็นแนวปฏิบัติ ดังนี้

ประเด็นเกี่ยวกับ	แนวปฏิบัติของบริษัทฯ
การแข่งขันที่เป็นธรรม	<ul style="list-style-type: none"> ปฏิบัติต่อคู่ค้า คู่แข่งทางการค้า ตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต เสร็จและเป็นธรรม ภายใต้กรอบของกฎหมาย และพันธกรณีที่มีต่อกัน

ประเด็นเกี่ยวกับ	แนวปฏิบัติของบริษัท
	<ul style="list-style-type: none"> ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ หลีกเลี่ยงการกระทำที่ไม่สมควร เช่น การรวมกลุ่มกันกำหนดราคา การสมยอมเสนอราคา หรือตกลงแบ่งปันส่วนในงานนั้นๆ มาก่อน หรือใช้ข้อมูลอันเป็นความลับของลูกค้าเพื่อผลประโยชน์ของบุคคลที่สาม เป็นต้น ส่งเสริมการมีส่วนร่วมในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการร่วมกับลูกค้า คู่ค้า ส่งผลให้เกิดนวัตกรรมที่มีประสิทธิภาพ ลดต้นทุนในการเจรจาและการแข่งขันทางธุรกิจ เพื่อให้บริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องมีโอกาสเท่าเทียมกัน ในสร้างผลตอบแทน โดยคำนึงถึงผู้บริโภค สังคม
การส่งเสริม ความรับผิดชอบต่อสังคม	<ul style="list-style-type: none"> มีหลักเกณฑ์ในการประเมินและคัดเลือกคู่ค้าและผู้สัญญา ที่ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม มีคุณธรรมและจริยธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต และไม่เกี่ยวข้องกับการทุจริตทุกรูปแบบ

2. การเคารพสิทธิมนุษยชน

สิทธิมนุษยชนเป็นสิทธิที่มนุษย์ทุกคนสมควรได้รับ ในการที่จะมีความสุขในฐานะที่เป็นมนุษย์ที่เป็นส่วนหนึ่งของสังคม บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญและเคารพต่อการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน พนักงานทุกคนมีสิทธิและสวัสดิการต่างๆ ที่พึงได้รับจากบริษัทอย่างเท่าเทียมกัน

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

ประเด็นเกี่ยวกับ	แนวปฏิบัติของบริษัท
สิทธิมนุษยชนและการมีส่วนร่วมของพนักงานและผู้มีส่วนได้เสีย	<ul style="list-style-type: none"> มีการสื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบเกี่ยวกับนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน รวมถึงสิทธิต่างๆ ที่พนักงานพึงได้รับ โดยกำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในกฎระเบียบของบริษัท คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมธุรกิจ และเผยแพร่ไว้บน Intranet ของบริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการ เพื่อร่วมหารือกับนายจ้าง และทำหน้าที่ตรวจตรา ควบคุม ดูแล การจัดสวัสดิการที่นายจ้างจัดให้ลูกจ้าง รวมถึงการเสนอแนะความคิดเห็นและแนวทางในการจัดสวัสดิการที่เป็นประโยชน์ และมีความเหมาะสมแก่ลูกจ้าง

ประเด็นเกี่ยวกับ	แนวปฏิบัติของบริษัทฯ
	<ul style="list-style-type: none"> เปิดโอกาสให้พนักงานได้รับข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องอยู่เสมอ ผ่านระบบ Intranet ของบริษัทฯ เพื่อส่งเสริมให้เกิดการสื่อสารระหว่างองค์กรและพนักงาน อันจะนำมาซึ่งประสิทธิภาพและความสัมพันธ์อันดีในการทำงานร่วมกัน จัดให้มีการสำรวจทัศนคติและความพึงพอใจของพนักงานอย่างต่อเนื่องทุกปี เพื่อนำข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่ได้จากผลการสำรวจทุกข้อมาพิจารณาปรับปรุงแก้ไข พร้อมทั้งได้ชี้แจงตอบข้อคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะที่พนักงานมีในทุกข้อให้พนักงานทุกคนได้ทราบผ่านระบบ Intranet ของบริษัทฯ ส่งเสริมและเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมถึงชุมชนและสังคม มีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น โดยเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย สามารถติดต่อสื่อสาร เสนอแนะ ร้องเรียนหรือให้ข้อมูลต่อคณะกรรมการ คณะกรรมการชดเชย หรือกรรมการบริษัทฯ ได้ โดยประกาศผ่านทางเว็บไซต์ บริษัทฯ ซึ่งในปี 2557 ไม่มีผู้ใดแจ้งข้อร้องเรียนมายังคณะกรรมการบริษัท ผ่านทางช่องทางที่บริษัทฯ กำหนดไว้ รวมถึงช่องทางการติดต่ออื่นๆ จัดทำกลไกการแจ้งข้อร้องเรียนและเบาะแสการกระทำผิดที่ชัดเจน มีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและการตัดสินใจ โดยคำนึงถึงหลักสิทธิมนุษยชน เพื่อเป็นช่องทางให้พนักงาน หรือผู้ที่เชื่อว่าสิทธิของตนถูกละเมิดหรือได้รับการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรม สามารถแสวงหาหนทางเยียวยาได้ โดยมีการประชาสัมพันธ์ให้พนักงานและผู้เกี่ยวข้องได้รับทราบผ่านทางเว็บไซต์บริษัทฯ

3. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

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

ประเด็นเกี่ยวกับ	แนวปฏิบัติของบริษัทฯ
การจ้างงาน	<ul style="list-style-type: none"> • จัดให้มีการคัดสรรบุคลากรทุกระดับอย่างเหมาะสม และมีกระบวนการสรรหาที่โปร่งใส เป็นธรรม ทุกคนมีโอกาสเท่าเทียมกันในการเข้ารับ การคัดเลือกผ่านแบบทดสอบข้อเขียน และการสัมภาษณ์ตามมาตรฐานของบริษัทฯ • ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเสมอภาค ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่แบ่งแยก ถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ศาสนา เพศ อายุ สติวิ การศึกษา ขาดิตระกูล หรือสถานะอื่นใดที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน • มีการดูแลผลตอบแทนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสอดคล้องกับหน้าที่ ความรับผิดชอบและสามารถเทียบเคียงได้กับตำแหน่งในธุรกิจใกล้เคียงกัน • มีการกำหนดกฎระเบียบของบริษัทที่ชัดเจน ครอบคลุมทุกประเด็น เช่น การว่าจ้าง ค่าจ้าง วินัยและการลงโทษทางวินัย การเลิกจ้าง การร้องทุกข์ เป็นต้น โดยสื่อสารให้พนักงานรับทราบถึงสิทธิของตนเองที่พึงจะได้รับ
การพัฒนาบุคลากร	<ul style="list-style-type: none"> • มีการจัดหลักสูตรเพื่อพัฒนาทักษะและขีดความสามารถของพนักงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งด้านความรู้ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ความรู้เกี่ยวกับสายงาน และความรู้ทั่วไป ในรูปแบบที่หลากหลาย ซึ่งในปี 2557 มีพนักงานเข้าอบรม ในหลักสูตรต่างๆ รวมทั้งสิ้น 14 คน รวมชั่วโมงฝึกอบรมทั้งสิ้น 302 ชั่วโมง • สนับสนุนให้พนักงานศึกษาหาความรู้ใหม่ๆ ด้วยตนเอง และสามารถนำ ความรู้หรือประสบการณ์จากเหตุการณ์ที่เป็นที่สนใจมาถ่ายทอดให้พนักงาน ทุกคนที่มีความสนใจได้ร่วมรับฟังและแสดงความคิดเห็น • จัดให้มีการฝึกอบรมและการดูงานในต่างประเทศ (Overseas Training) ซึ่งในปี 2557 มีพนักงานเข้าอบรมและดูงานต่างประเทศ จำนวน 2 คน
สุขภาพและความปลอดภัย	<ul style="list-style-type: none"> • จัดให้มีการตรวจสอบสุขภาพพนักงานก่อนเข้าทำงานและมีการตรวจสอบสุขภาพ ต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีตามกลุ่มอายุ • จัดให้มีการฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่แก่พนักงานทุกคนเป็นประจำทุกปี • สนับสนุนการออกกำลังกายแก่พนักงานด้วยการจัดให้มีห้องออกกำลังกาย มาตรฐานที่มีความสะดวกสบายมีอุปกรณ์พร้อมให้ ตลอดจนจัดให้มี กิจกรรมต่างๆ เพื่อกระตุ้นให้เกิดการออกกำลังกาย • มีการจัดทำและซักซ้อมแผนฉุกเฉินกรณีเกิดเหตุอัคคีภัยและภาวะวิกฤต เป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง • ตรวจสอบปรับปรุงซ่อมแซมอุปกรณ์สำนักงานต่างๆ ให้พร้อมใช้งานตลอดเวลา • รักษาสภาพแวดล้อมภายในบริษัทฯ และชุมชนโดยรอบให้สะอาด ปลอดภัย น่าอยู่ เพื่อเสริมสร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงานและการอยู่ร่วมกันระหว่าง องค์กรกับชุมชนและสังคมที่อยู่รายรอบ

4. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการดำเนินการที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยมีการสร้างค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมให้มีการเข้าถึงเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจและสำรวจความต้องการของบริษัทประกันภัยซึ่งเป็นผู้บริโภคในห่วงโซ่ธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อนำมาพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ ที่มีคุณค่ากับสังคมและสิ่งแวดล้อม ก่อให้เกิดประโยชน์กับบริษัทฯ และตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคในแต่ละกลุ่ม

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมในห่วงโซ่ธุรกิจ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธุรกิจประกันภัยและเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม ซึ่งเป็นไปตามวัตถุประสงค์หลักของบริษัทฯ ซึ่งในปี 2557 บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค ดังนี้

ประเด็นเกี่ยวกับ	แนวปฏิบัติของบริษัทฯ
การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ	<ul style="list-style-type: none"> จัดให้มีหน่วยงานเพื่อศึกษาและสำรวจ เป้าหมายในการดำเนินธุรกิจของลูกค้า สำรวจความต้องการของผู้บริโภค เพื่อร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์กับบริษัทประกันภัย และพัฒนาแผนการตลาดเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ออกสู่สังคม สอดคล้องและตรงความต้องการของผู้บริโภค ในราคาที่เป็นธรรม มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจและการบริการไว้บนเว็บไซต์บริษัท รวมถึงจัดให้มีเจ้าหน้าที่ในการดูแลลูกค้าและให้ข้อมูลที่ถูกต้องเพียงพอ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับสัญญาประกันภัยต่างๆ ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และกรมธรรม์ต่างๆ เป็นต้น จัดเก็บข้อมูลของลูกค้าหรือผู้บริโภคอย่างปลอดภัย ไม่ส่งต่อข้อมูลอันเป็นความลับของลูกค้าหรือผู้บริโภคก่อนได้รับอนุญาต
การดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัย	<ul style="list-style-type: none"> มีการจัดบรรยายด้านวิชาการให้กับลูกค้า โดยเน้นหัวข้อเรื่องตามความต้องการของตลาด โดยเชิญวิทยากรจากสถาบันชั้นนำทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยในปี 2557 บริษัทฯ จัดสัมมนาเชิงวิชาการให้กับบริษัทประกันภัยในหัวข้อธุรกิจประกันภัยก้าวสู่สังคมผู้สูงอายุอย่างไร เพื่อให้ข้อมูลและความรู้ที่จะช่วยส่งเสริมกระบวนการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยเพื่อรองรับการเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุของไทย ทั้งในเรื่องของ สถานการณ์ปัจจุบันและแนวโน้มในอนาคตของผู้สูงอายุในประเทศไทยและอาเซียน ผลกระทบและทิศทางการรับมือของภาครัฐ ตลอดจนถึง มุมมองจากงานวิจัยทางการตลาด และประสบการณ์การออกแบบผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบต่างๆ และหัวข้อรู้เท่าทันสภาวะจิตชีวิตเป็นสุข เพื่อให้ความรู้และความเข้าใจถึงลักษณะของโรค ลักษณะบ่งชี้อาการของโรค สาเหตุของการเกิดโรคทางด้านจิตเวช การวินิจฉัยการรักษาโรค และระดับความเสี่ยงของโรค เพื่อเป็นประโยชน์ในการนำไปใช้พิจารณาประกันชีวิต และการจ่ายค่าสินไหมทดแทนได้อย่างเหมาะสม ให้คำปรึกษาด้านการพิจารณาประกันและการพิจารณาด้านสินไหมทดแทนแก่ลูกค้าบริษัทประกันชีวิต

ประเด็นเกี่ยวกับ	แนวปฏิบัติของบริษัทฯ
	<ul style="list-style-type: none"> • ให้คำปรึกษาด้านการพิจารณารับประกันและการพิจารณาด้านสินไหมทดแทน แก่ลูกค้าบริษัทประกันชีวิต • มีการบริการด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคในแต่ละกลุ่ม เช่น ผู้สูงอายุ คนรุ่นใหม่ คนทำงาน เป็นต้น • เข้าร่วมลงนามในบันทึกความร่วมมือสร้างวัฒนธรรมขับขี่ปลอดภัยในองค์กรของภาคอุตสาหกรรมประกันภัยตาม “โครงการรณรงค์ความปลอดภัยทางถนนในองค์กรของภาคอุตสาหกรรมประกันภัย” และส่งผู้แทนบริษัทฯ เพื่อเป็นคณะกรรมการความปลอดภัยทางถนนในองค์กรของภาคอุตสาหกรรมประกันภัย ร่วมกับบริษัทประกันภัยที่เข้าร่วมโครงการ เพื่อกำหนดเป้าหมายจัดทำข้อกำหนด และแนวทางการปฏิบัติด้านความปลอดภัยทางถนนของพนักงานในองค์กร

5. นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมโดยรวม จึงได้มีการสร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่ๆ ทั้งด้านผลิตภัณฑ์ การบริการ และกระบวนการทำงาน ที่ก่อให้เกิดประโยชน์กับบริษัทฯ และสังคมไปพร้อมๆ กัน สรุปได้ดังนี้

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

การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคม

ในปี 2557 บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับบริษัทฯ และธุรกิจประกันภัย โดยคำนึงถึงความต้องการของสังคมเป็นหลัก ซึ่งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมใดๆ ทั้งสิ้น

กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

การร่วมพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยทำประโยชน์ให้แก่ชุมชนและรักษาสิ่งแวดล้อม ซึ่งได้กำหนดเป็นแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับสังคมและสิ่งแวดล้อมไว้ในจริยธรรมธุรกิจ เพื่อให้ทุกคนยึดถือปฏิบัติ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับสังคมและสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมการให้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น การปิดเครื่องใช้ไฟฟ้าในช่วงพักกลางวัน การเก็บข้อมูลในรูปแบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์เพื่อประหยัดกระดาษและหมึกพิมพ์ เป็นต้น ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ การกำกับดูแลกิจการ

การต่อต้านการทุจริต

บริษัทฯ มีนโยบายต่อต้านการทุจริตและห้ามจ่ายสินบนเพื่อประโยชน์ทางธุรกิจ โดยได้กำหนดไว้เป็นข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับลูกค้า คู่แข่งขัน และรัฐ ในจริยธรรมทางธุรกิจ มาตั้งแต่ปี 2555 โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดหลักสุจริตธรรม ไม่ให้หรือรับสินบนไม่ว่าจะเป็นในรูปของของขวัญหรือผลประโยชน์อื่นๆ และจะต้องไม่ยอมปฏิบัติในสิ่งที่จะก่อให้เกิดการทุจริตติดสินบน ไม่กระทำการหรือช่วยเหลือหรือสนับสนุน การกระทำการอันเป็นความผิดตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง หรือการกระทำการอันเกี่ยวกับทรัพย์สินโดยทุจริต หรือการกระทำอันเป็นภัยต่อเศรษฐกิจหรือความมั่นคงของประเทศ ตลอดจนไม่ปกปิดหรือมีส่วนในการ ยกย่องหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่ได้มาเนื่องจากการกระทำความผิดกล่าว

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์ และนโยบาย การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีความโปร่งใสในการปฏิบัติหน้าที่ และสามารถ ตรวจสอบได้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ

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

ในปี 2557 บริษัทฯ ได้มีการจัดทำนโยบายการต่อต้านการทุจริต โดยได้กำหนดคำนิยาม กระบวนการ ประเมินความเสี่ยง แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมการเกิดการทุจริตในบริษัทฯ ตลอดจนมีการ ติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต เพื่อแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นอย่างเป็นรูปธรรม ในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและเป็นธรรมต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งสอดคล้อง กับเกณฑ์ของโครงการสำรวจการกำกับดูแล กิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD) และโครงการการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) ทั้งนี้บริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายการต่อต้านการทุจริต โดยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ซึ่งได้สื่อสารกับพนักงานทุกคน โดยการอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริต และจัดทำคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมธุรกิจ โดยระบุนโยบายการต่อต้านการทุจริตไว้ในคู่มือฯ และเผยแพร่คู่มือฯ ผ่านเว็บไซต์บริษัท เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่สนใจได้รับทราบ โดยนโยบายการต่อต้านการทุจริต มีเนื้อหาดังต่อไปนี้

นโยบายการต่อต้านการทุจริต

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนจักไม่กระทำการทุจริตและไม่ยอมให้มีการทุจริตในทุกรูปแบบ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งนี้ครอบคลุมถึงธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งธุรกรรมกับภาครัฐและกับหน่วยงานเอกชน และ สอดคล้องกับกฎหมายในแต่ละประเทศที่บริษัทฯ ประกอบกิจการอยู่

การทุจริตถือเป็นการกระทำผิดจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ อย่างร้ายแรง ซึ่งมีบทลงโทษตามระเบียบของบริษัทฯ และ/หรือตามกฎหมาย

กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่ไม่ยอมให้มีการทุจริตจะได้รับการคุ้มครอง ไม่ถูกลงโทษและไม่ได้รับผลกระทบในทางลบจากการยึดมั่นในนโยบายนี้

บริษัทฯ จัดจัดให้มีมาตรการ/ระเบียบ/แนวทาง/ขั้นตอนปฏิบัติประกอบนโยบายนี้ที่เพียงพอต่อความเสี่ยง และจัดสื่อสารแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีความเข้าใจและปฏิบัติได้อย่างถูกต้องเหมาะสม

คำนิยาม

การทุจริต (Fraud) หมายถึง การกระทำผิดหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ โดยมีเจตนาเพื่อให้ตนเองหรือผู้เกี่ยวข้องได้มาซึ่งผลประโยชน์หรือรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์ที่มีควรได้

ทั้งนี้พฤติการณ์ทุจริตสามารถจำแนกประเภทเป็น

• การคอร์รัปชัน (Corruption)

ได้แก่ การขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) การให้หรือรับสินบน (Bribery) การข่มขู่/การเรียกร้องผลประโยชน์ (Economic Extortion)

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

• การละเมิดในทรัพย์สินของบริษัท (Asset Misappropriation)

ได้แก่ การลักขโมยเงินหรือทรัพย์สิน (Theft of Cash/Inventory/Other Asset) การเบิกจ่ายโดยใช้ข้อมูลเท็จ (Fraudulent Disbursements) การใช้ทรัพย์สินผิดวัตถุประสงค์ (Misuse)

• การตกแต่งรายงานทางการเงิน (Financial Statement Fraud)

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

มาตรการประกอบการดำเนินนโยบายการต่อต้านการทุจริต

1. ขอบเขต - มาตรการนี้บังคับใช้กับบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) รวมถึงส่งเสริมให้ใช้กับบริษัทร่วม
2. บริษัทฯ ได้กำหนดกระบวนการและบทบาทหน้าที่ผู้รับผิดชอบไว้อย่างเพียงพอให้มั่นใจได้ว่านโยบายฯ ถูกนำไปปฏิบัติจริงอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งกระบวนการของบริษัทฯ เริ่มตั้งแต่การประเมินความเสี่ยง การวางแผน มาตรการและการสื่อสาร การนำไปปฏิบัติ การติดตามประเมินผลการปฏิบัติ ตลอดจนการปรับปรุงพัฒนาอย่างต่อเนื่อง บทบาทหน้าที่ผู้รับผิดชอบซึ่งบริษัทฯ กำหนดไว้มีดังต่อไปนี้

(1) คณะกรรมการบริษัท

กำหนดนโยบายฯ โดยคำนึงถึงกฎเกณฑ์ของกฎหมาย ข้อบังคับ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดสรรทรัพยากรให้เพียงพอต่อการดำเนินนโยบายฯ กำกับดูแล ติดตามความเพียงพอของนโยบายฯ และ มาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ

(2) คณะกรรมการตรวจสอบ

เสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท ถึงความเพียงพอของนโยบายฯ และมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ

(3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ประเมินความเสี่ยงในการบรรลุผลตามนโยบายฯ และกำหนดมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ ทบทวนความเสี่ยง และความเพียงพอของมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ

(4) เลขานุการบริษัท

สื่อสารนโยบายฯ และมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ ตลอดจนผลลัพธ์ ให้นักลงทุนและบุคคลภายนอกทราบ

(5) ฝ่ายจัดการ (หมายถึงหน่วยงานใดๆ ภายในบริษัทที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้เป็นผู้รับผิดชอบมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ)

- จัดทำและปรับปรุงมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ ตามที่ได้รับมอบหมาย
- วางแผนและนำเสนอความต้องการใช้ทรัพยากรประกอบการดำเนินนโยบายฯ

สื่อสารนโยบายฯ และมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ ให้พนักงานทราบ (หมายรวมถึงผู้บริหาร) กำกับดูแล ติดตามการปฏิบัติตามนโยบายฯ และมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ ประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายฯ และมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบ

(6) พนักงาน (หมายรวมถึงผู้บริหาร)

ทำความเข้าใจและปฏิบัติตามนโยบายฯ และมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ ของบริษัทฯ

3. แนวปฏิบัติ

3.1 กรรมการบริษัท และพนักงาน (หมายรวมถึงผู้บริหาร) จะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับการกระทำทุจริต และการกระทำผิดกฎหมาย ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

3.2 ผู้ที่กระทำการทุจริต ถือเป็นการกระทำผิดจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัทฯ อย่างร้ายแรง จะต้องถูกพิจารณาลงโทษทางวินัยตามกฎหมายของบริษัทฯ และ/หรือ ถูกส่งดำเนินคดีหากเป็นความผิดตามกฎหมาย

3.3 กรรมการและพนักงานจักไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นหรือมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการกระทำผิดต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือจริยธรรมธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงการทุจริต โดยให้แจ้งเบาะแสไปยังช่องทางรับเรื่องที่บริษัทฯ กำหนดไว้ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง

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

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

3.6 การดำเนินการในบางเรื่องอาจมีความเสี่ยงสูงต่อการเกิดคอร์รัปชันและอาจกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ ฉะนั้นผู้รับผิดชอบต้องปฏิบัติตามนโยบายซึ่งบริษัทฯ แยกแยะไว้เป็นการเฉพาะดังต่อไปนี้

(1) การช่วยเหลือทางการเมือง (Political Contributions)

บริษัทฯ มีนโยบายเป็นกลางทางการเมือง โดยจะไม่ให้การสนับสนุนหรือกระทำการอันเป็นการฝักใฝ่พรรคการเมือง ทั้งทางตรงและทางอ้อม ซึ่งรวมถึงการให้ทรัพยากรของบริษัทฯ ในกิจกรรมที่จะทำให้บริษัทฯ สูญเสียความเป็นกลางทางการเมือง และ/หรือ ได้รับความเสียหายจากการเข้ามีส่วนเกี่ยวข้องในกิจกรรมดังกล่าว

(2) การบริจาคเพื่อการกุศล การให้หรือรับเงินสนับสนุน (Sponsorships)

บริษัทฯ มีนโยบายควบคุมการบริจาคเพื่อการกุศลและการให้เงินสนับสนุนกิจกรรมภายนอก โดยยึดหลักว่าต้องเป็นไปเพื่อประโยชน์ส่วนรวม และ/หรือ ไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเป็นส่วนหนึ่งของการคอร์รัปชัน ทั้งนี้บริษัทฯ กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติรายการ และมีการจัดเก็บเอกสารหลักฐานประกอบการจ่าย ที่น่าเชื่อถือสามารถตรวจสอบย้อนกลับถึงวัตถุประสงค์ได้

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายรับเงินสนับสนุนจากบุคคลภายนอก

(3) การให้หรือรับของขวัญ ค่ารับรองต้อนรับ (Hospitality)

บริษัทฯ มีนโยบายว่าการให้หรือรับของขวัญ และการเลี้ยงรับรอง ต้องอยู่ภายใต้วิสัยอันสมควร ตามขนบธรรมเนียมประเพณี บริษัทฯ ไม่มีนโยบายให้หรือรับสิ่งของอันมีมูลค่าสูงเกินสมควร ทั้งนี้เพื่อไม่ให้เกิดเหตุจูงใจให้ผู้รับนั้นปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งนำไปสู่ปัญหาการคอร์รัปชัน

3.7 บริษัทฯ สื่อสารนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริต นโยบายและมาตรการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิดและการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล ตลอดจนช่องทางรับเรื่องร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสการกระทำผิด ให้บุคลากรภายในบริษัทฯ ทราบผ่านวิธีการต่างๆ เช่น การประชุมกรรมการ การประชุมนิเทศพนักงาน การประชาสัมพันธ์ผ่านระบบอินทราเน็ตหรืออีเมล การให้ลงนามรับทราบ เป็นต้น

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

3.9 บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการบริหารงานบุคคลที่สะท้อนถึงความมุ่งมั่นต่อนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริต ตั้งแต่การคัดเลือกบุคลากร การฝึกอบรม การประเมินผลงาน การให้ผลตอบแทน การเลื่อนตำแหน่ง การจัดโครงสร้างองค์กรให้มีการแบ่งแยกหน้าที่งานอย่างเหมาะสมให้เกิดการตรวจสอบถ่วงดุล ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรและบุคลากรที่มีทักษะเพียงพอต่อการนำนโยบายฯ นี้ไปปฏิบัติ

3.10 บริษัทฯ กำหนดระเบียบอำนาจดำเนินการ เพื่อใช้อ้างอิงอำนาจอนุมัติรายการของกรรมการและผู้บริหารทั้งในด้านการเบิกจ่ายเงิน การงบประมาณ การก่อภาระผูกพัน รวมถึงกิจกรรมที่อาจมีความเสี่ยงต่อภาพลักษณ์ของบริษัทฯ ไว้อย่างชัดเจน รัดกุม และสมเหตุสมผล

3.11 บริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในซึ่งครอบคลุมด้านการเงิน การบัญชี การเก็บบันทึกข้อมูล รวมถึงกระบวนการอื่นภายในบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริต และมีการสื่อสารผลการควบคุมภายในให้บุคลากรที่รับผิดชอบทราบ

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

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

(1) ลำดับแรกให้ตั้งคำถามและไตร่ตรองก่อนว่า

- การกระทำนั้นขัดต่อกฎหมายหรือไม่
- การกระทำนั้นขัดต่อนโยบาย จรรยาบรรณหรือจริยธรรม หรือส่งผลเสียต่อภาพลักษณ์ของบริษัทฯ หรือไม่

- การกระทำนั้นส่งผลเสียต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ อย่างร้ายแรงหรือไม่
- การกระทำนั้นเป็นที่ยอมรับ และสามารถเปิดเผยต่อสังคมได้หรือไม่

(2) สามารถปรึกษาไปยังช่องทางรับเรื่องร้องเรียน/แจ้งเบาะแสการกระทำผิด ที่บริษัทฯ กำหนดไว้ ซึ่งจะมีผู้รับผิดชอบคอยให้คำแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมทางธุรกิจ และนโยบายที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ

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

การแสดงความรับผิดชอบต่อด้านการทุจริตด้านอื่นๆ

บริษัทฯ ได้สนับสนุนการจัดงานประชุมระดับชาติว่าด้วยการสร้างแนวร่วมปฏิบัติภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตครั้งที่ 5 (Thailand's 5th National Conference on Collective Action Against Corruption) เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2557 ณ คริสตัล ฮอลล์ โรงแรมรอยัล เมอริเดียน พลาซ่าแอทินี จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หอการค้าไทย สมาคมธนาคารไทย หอการค้าต่างชาติ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สภาธุรกิจตลาดทุนไทย สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย และสภาอุตสาหกรรมท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 57 (บาท)	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 56 (บาท)	IKคุณภาพและความจำเป็น
1. บมจ. กรุงเทพประกันภัย	<ul style="list-style-type: none"> นายชัย ไสภณพนิช ถือหุ้นใน บมจ. กรุงเทพประกันภัยและเป็นประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหารของบมจ. กรุงเทพประกันภัยและเป็นกรรมการของ THREL นายชัย ไสภณพนิช ลาออกจากความเป็นกรรมการบริษัทฯ เมื่อ 31 ก.ค. 56 	<ul style="list-style-type: none"> เงินปันผลรับ 	- -	1,402,161 -	รายการเงินปันผลรับดังกล่าวมาจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีการซื้อขายผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อวัตถุประสงค์ในการลงทุนระยะยาวตามปกติของธุรกิจประกันชีวิต (ปี 2556 เป็นข้อมูลระหว่างที่ศูนย์ ไสภณพนิช ยังคงเป็นกรรมการบริษัทฯ)
2. บมจ. กรุงเทพประกันภัย	<ul style="list-style-type: none"> นายชัย ไสภณพนิช ถือหุ้นและเป็นกรรมการของ บมจ. กรุงเทพประกันภัย นายชัย ไสภณพนิช ลาออกจากความเป็นกรรมการบริษัทฯ เมื่อ 31 ก.ค. 56 	<ul style="list-style-type: none"> เบี้ยประกันภัยต่อรับ ค่าบำเหน็จจ่าย ค่าสินไหมทดแทนจ่าย 	- - -	79,084,562 25,453,905 53,413,895	บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจรับประกันชีวิตต่อ จึงมีรายการเบี้ยประกันภัย ค่าบำเหน็จ ค่าสินไหม และอื่นๆ ซึ่งเป็นปกติของการดำเนินงาน โดยเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ ซึ่งการทำรายการดังกล่าว มีกับบริษัทประกันชีวิตทั่วไป (ปี 2556 เป็นข้อมูลระหว่างที่ศูนย์ ไสภณพนิช ยังคงเป็นกรรมการบริษัทฯ)
3. บมจ. ไทยประกันชีวิต	<ul style="list-style-type: none"> นายอริรักษ์ ไพบูลย์กุล เป็นกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของ บมจ. ไทยประกันชีวิต และเป็นกรรมการของ THREL 	<ul style="list-style-type: none"> เบี้ยประกันภัยต่อรับ เบี้ยประกันภัยต่อช่วง ค่าบำเหน็จจ่าย ค่าบำเหน็จจ่าย 	16,132,829 2,205,014 404,097 2,117,842	12,195,883 2,056,577 941,673 2,072,036	บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจรับประกันชีวิตต่อ จึงมีรายการเบี้ยประกันภัย ค่าบำเหน็จ ค่าสินไหม และอื่นๆ ซึ่งเป็นปกติของการดำเนินงาน โดยเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ ซึ่งการทำรายการดังกล่าว มีกับบริษัทประกันชีวิตทั่วไป

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง		ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 57 (บาท)	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 56 (บาท)	เหตุผลและความจำเป็น
			<ul style="list-style-type: none">• ค่าสินไหมทดแทนรับคืน• ค่าสินไหมทดแทนจ่าย• เงินค้ำประกัน (ค้ำจ่าย) จากการรับประกันภัยต่อสุทธิ	643,082 4,724,729 (1,647)	595,906 1,428,275 1,210,545	ความเห็นกรรมการตรวจสอบ เป็นรายการธุรกิจปกติในการทำธุรกิจประกันชีวิตที่มีเงื่อนไขและราคาเสมือนให้หรือรับบริการแก่บุคคลภายนอก
4. บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ		<ul style="list-style-type: none">• บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของ THREL ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 41.50	<ul style="list-style-type: none">• ค่าบริการด้านทรัพยากรบุคคลและการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ	2,632,200	1,887,480	เป็นรายการที่ THREL รับบริการจากบุคลากรที่อยู่ในกลุ่มบริษัทด้านทรัพยากรบุคคลและการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยค่าบริการเป็นราคาทุนบวกส่วนเพิ่มร้อยละ 10
						ความเห็นกรรมการตรวจสอบ รายการดังกล่าวมีความจำเป็นและการคิดค่าบริการที่ราคาทุนบวกส่วนเพิ่มร้อยละ 10 มีความสมเหตุสมผล เนื่องจากเป็นการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ร่วมกันให้เกิดผลคุ้มค่าและประหยัดค่าใช้จ่าย
5. บจก. ไทยริ เซอร์วิสเทส		<ul style="list-style-type: none">• บจก. ไทยริ เซอร์วิสเทส เป็นบริษัทย่อยของบมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของ THREL	<ul style="list-style-type: none">• ค่าปรึกษาและบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ• รายได้จากกิจการให้เช่าอาคารสำนักงาน	709,130 1,978,365	2,187,080 1,700,010	<ul style="list-style-type: none">• ค่าปรึกษาและบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นรายการที่ THREL ใช้บริการจากบุคลากรที่อยู่ในกลุ่มบริษัทเดียวกันในการให้บริการให้คำปรึกษา แนะนำการจัดซื้อ ซ่อมแซมบำรุงรักษาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และระบบงานหลักที่ใช้ในการทำงาน โดยค่าบริการเป็นราคาทุนบวกส่วนเพิ่มร้อยละ 5• THREL ให้ บจก. ไทยริ เซอร์วิสเทส เช่าพื้นที่จำนวน 215 ตร.ม. ที่ชั้น 3 และ 4 อัตราค่าเช่า 75,250 บาทต่อเดือน และเก็บค่าสาธารณูปโภคตามที่จริง• ตั้งแต่วันที่ 17 มิถุนายน 2556 THREL ให้เช่าพื้นที่จำนวน 104 ตร.ม. ที่ชั้น 5 เพิ่มเติม โดยคิดค่าเช่า 36,400 บาทต่อเดือน รวมค่าเช่าจาก บจก. ไทยริ เซอร์วิสเทส ทั้งสิ้น 111,650 บาทต่อเดือน

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 57 (บาท)	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 56 (บาท)	เหตุผลและความจำเป็น
					<p>ความเห็นกรรมการตรวจสอบ</p> <ul style="list-style-type: none"> บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องรับบริการด้านการบริหารบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยการคิดค่าบริการที่ราคาทุนบวกส่วนเพิ่มร้อยละ 5 มีความสมเหตุสมผล เนื่องจากเป็นการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ร่วมกันให้เกิดผลคุ้มค่าและประหยัดค่าใช้จ่าย รายได้จากการให้เช่าอาคารสำนักงานเป็นรายการธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไข และราคาใกล้เคียงกันกับอัตราค่าเช่าในพื้นที่ของ บริษัทอื่นที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง
6. บจก. ไทยรี แอคทีวเรียล คอนสตรัคชั่น	<ul style="list-style-type: none"> บจก. ไทยรี แอคทีวเรียล คอนสตรัคชั่น เป็นบริษัทย่อยของ บจก. ไทยรี เซอร์วิสเชส 	<ul style="list-style-type: none"> รายได้จากการให้เช่า อาคารสำนักงาน 	205,800	211,835	<ul style="list-style-type: none"> THREL ให้ บจก. ไทยรี แอคทีวเรียล แอนด์ คอนสตรัคชั่น เซอร์วิสเชส เช่าพื้นที่จำนวน 49 ตร.ม. ที่ชั้น 6 อัตราค่าเช่า 17,150 บาทต่อเดือน และเก็บค่าสาธารณูปโภคตามที่แท้จริง ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ปรับอัตราค่าเช่าเป็นเดือนและ 17,150 บาท <p>ความเห็นกรรมการตรวจสอบ</p> <p>รายได้จากการให้เช่าอาคารสำนักงานเป็นรายการธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไข และราคาใกล้เคียงกันกับอัตราค่าเช่าพื้นที่ของ บริษัทอื่นที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง</p>

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ จะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับประกาศคำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ผู้บริหารหรือผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียจะไม่สามารถเข้ามามีส่วนร่วมในการอนุมัติรายการดังกล่าวได้

ในกรณีที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท บริษัทฯ จะจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมเพื่อพิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการทำรายการ และความสมเหตุสมผลของรายการนั้นๆ ทั้งนี้ การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป และการทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ให้มีหลักการดังนี้

การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

การทำรายการระหว่างกันที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อย กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ได้รับอนุมัติเป็นหลักการจากคณะกรรมการบริษัท ให้ฝ่ายจัดการ สามารถอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าวได้หากรายการดังกล่าวมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทฯ จะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรมดังกล่าว เพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการประชุมคณะกรรมการในทุกไตรมาส

การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

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

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

นโยบายหรือแนวโน้มเกี่ยวกับการเข้าทำรายการระหว่างกันในอนาคต

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้นคณะกรรมการบริษัทฯ ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึง การปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงกันของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี

รายการระหว่างกันที่มีอยู่ในปัจจุบันกับบริษัทประกันชีวิตอื่นเป็นรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการและเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป สำหรับรายการระหว่างกันที่ทำกับบริษัทในกลุ่มเดียวกันคือ บมจ.ไทยประกันชีวิต (บริษัทแม่) บจก.ไทยรี เซอร์วิสเชส และบจก. ไทยรี แอคชูเรียล คอนซัลติ้ง ได้แก่ รายการค่าบริหารจัดการด้านทรัพยากรบุคคล รายการค่าปรึกษาและบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และรายการให้เช่าพื้นที่อาคารสำนักงาน ซึ่งจะยังคงเกิดขึ้นต่อไป โดยรายการค่าบริหารจัดการด้านทรัพยากรบุคคล รายการค่าปรึกษาและบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นการใช้ทรัพยากรร่วมกันกับบริษัทในกลุ่มเดียวกันทำให้เกิดการประหยัดค่าใช้จ่าย ส่วนการให้เช่าพื้นที่อาคารสำนักงานจะมีการคิดค่าเช่าในอัตราที่ใกล้เคียงกับอัตราการให้เช่าพื้นที่ของบริษัทอื่นที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง

ความสัมพันธ์ของนายอภิรักษ์ ไทพัฒนกุล และบริษัทฯ

นายอภิรักษ์ ไทพัฒนกุล ดำรงตำแหน่งกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของ บมจ. ไทยประกันชีวิต โดยบมจ. ไทยประกันชีวิต เป็นหนึ่งในบริษัทประกันชีวิตในประเทศซึ่งเป็นลูกค้าของบริษัทฯ นายอภิรักษ์ฯ เป็นผู้มีความรู้ ความเข้าใจ และมีประสบการณ์ในธุรกิจประกันชีวิตมากกว่า 30 ปี ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจประกันชีวิตของบริษัทฯ ปัจจุบันขนาดรายการระหว่างกันของบริษัทฯ และบมจ. ไทยประกันชีวิต อยู่ในระดับต่ำกว่า 20 ล้านบาท (กรุณาดูรายละเอียดในข้อ 13 ข้อย่อย 3) จึงเชื่อว่าการสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อพฤติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ ทั้งนี้หากในอนาคตขนาดของรายการระหว่างกันดังกล่าวมีมูลค่าสูงขึ้น บริษัทฯ จะดำเนินการเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นเพิ่มเติมในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระ หรืออาจพิจารณาเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดเพื่อให้ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

14

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงาน

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจประกันภัยต่อการประกันชีวิตทุกประเภท โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนหนึ่งจะถูกกันไว้เป็นเงินสำรองประกันชีวิต และดำเนินการบริหารเงินสำรองประกันชีวิตส่วนนี้โดยนำไปลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้ครอบคลุมภาระที่จะเกิดขึ้น ดังนั้น นอกจากการประกันชีวิตต่อแล้ว การลงทุนจึงถือเป็นธุรกรรมที่มีความสำคัญมากต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

รายได้หลักของบริษัทฯ มาจากเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 95-96 ของรายได้รวม รองลงมาได้แก่ รายได้จากการลงทุนซึ่งคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 3 - 4 ของรายได้รวม และรายได้ที่เหลือมาจากรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และรายได้อื่น

ลักษณะงานของธุรกิจประกันภัยต่อการประกันชีวิตของบริษัทฯ จะเป็นการรับประกันชีวิตต่อจากบริษัทประกันชีวิตในประเทศ โดยแบ่งตามลักษณะธุรกิจประเภทการประกันภัยได้ 2 ประเภทหลัก ได้แก่ การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม และการประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา ซึ่งในช่วง 3 - 4 ปีที่ผ่านมา การประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา มีบทบาทสำคัญในการเพิ่มเบี้ยประกันภัยรับให้แก่บริษัทฯ โดยการประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนามีอัตราการเติบโตสูงและคิดเป็นสัดส่วนที่มากขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับรวมของบริษัทฯ เมื่อเทียบกับในอดีต

สำหรับการลงทุน บริษัทฯ มีอัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุน ตั้งแต่ปี 2555 ถึง ปี 2556 อยู่ที่ระดับประมาณร้อยละ 4 - 5 ในขณะที่ปี 2557 อยู่ที่ประมาณร้อยละ 8 โดยส่วนประกอบหลักของสินทรัพย์ลงทุนได้แก่ เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดซึ่งได้แก่ หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ หุ้นกู้ เงินฝากธนาคาร เป็นต้น โดยคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 60 - 70 ของสินทรัพย์ลงทุนทั้งหมด รองลงมาได้แก่ เงินลงทุนเผื่อขาย ซึ่งได้แก่ ตราสารทุน และหน่วยลงทุน เป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 30 ของสินทรัพย์ลงทุน

รายได้

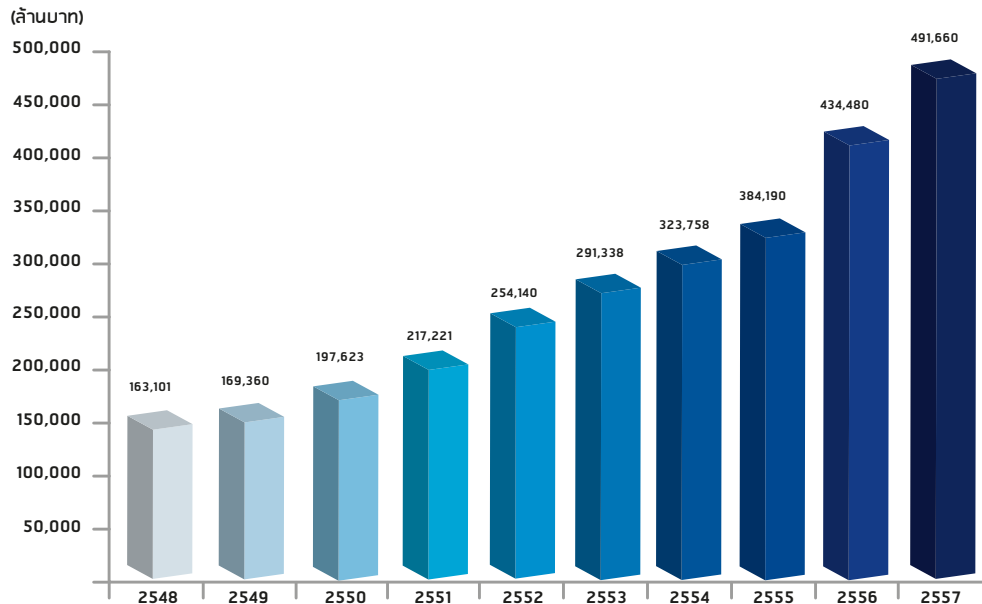
รายได้ของบริษัทฯ มาจากเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ รายได้ค่าบำเหน็จ และรายได้จากการลงทุนสุทธิ โดยมีรายละเอียดดังนี้

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้

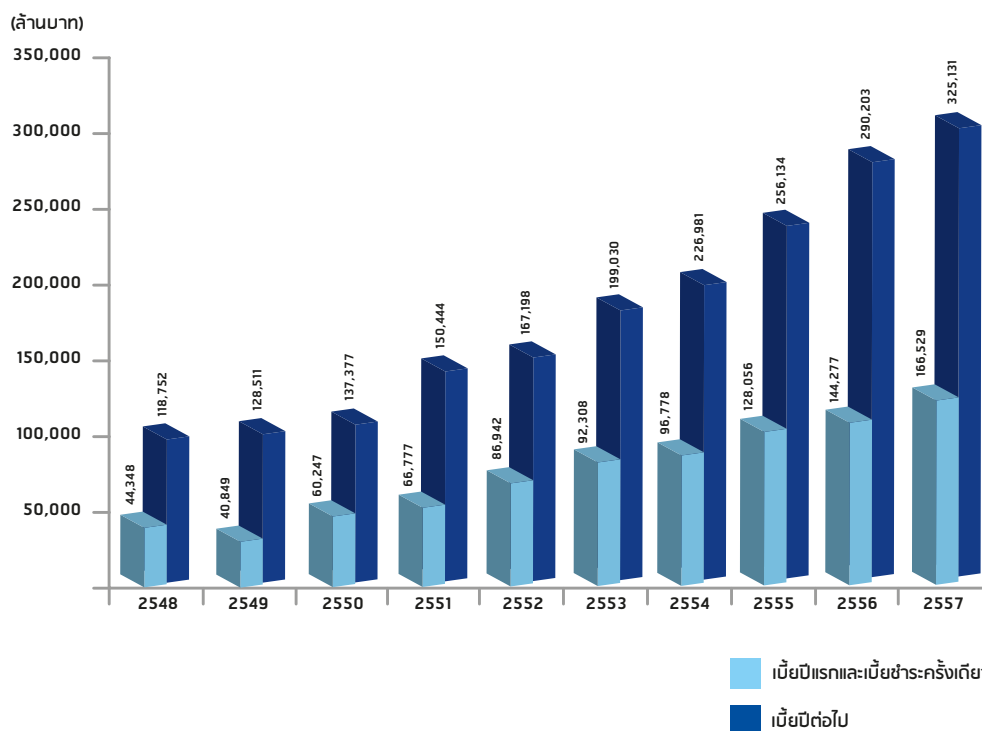
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ คือ เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ซึ่งคำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับทั้งหมดหักด้วยเบี้ยประกันภัยต่อและสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่มขึ้น (ลดลง)

ในปี 2557 ปี 2556 และปี 2555 บริษัทฯ มีรายได้จากเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ เท่ากับ 1,583.0 ล้านบาท 1,399.8 ล้านบาท และ 1,085.5 ล้านบาทตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้น ร้อยละ 13.1 และร้อยละ 28.9 ตามลำดับ ซึ่งการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับมีสาเหตุหลักมาจากการขยายตัวของธุรกิจประกันชีวิตในประเทศโดยรวมที่เติบโตเพิ่มขึ้นทุกปี (อัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 13.0 ต่อปี (CAGR) ในระหว่างปี 2548 - ปี 2557) ซึ่งส่งผลทำให้บริษัทฯ ได้รับเบี้ยประกันภัยต่อรับประกันภัยดั้งเดิมเพิ่มขึ้นจากบริษัทประกันชีวิตคู่สัญญาเช่นเดียวกัน

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของประเทศไทย ระหว่างปี 2548 – ปี 2557



เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของประเทศไทย (แบ่งตามประเภท) ระหว่างปี 2548 – ปี 2557



ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และสมาคมประกันชีวิตไทย

หมายเหตุ: เบี้ยปีแรก หมายถึง เบี้ยที่ชำระในปีแรก

เบี้ยชำระครั้งเดียว หมายถึง เบี้ยที่ชำระครั้งเดียว และให้ความคุ้มครองตลอดอายุสัญญา

เบี้ยปีต่อไป: หมายถึง เบี้ยที่ชำระหลังเบี้ยปีแรกตลอดอายุสัญญากรมธรรม์

นอกจากนี้ ยังมีสาเหตุมาจากการเพิ่มขึ้นของประกันชีวิตในประเภทร่วมพัฒนา ที่บริษัทฯ ได้ร่วมคิดค้นและพัฒนา กับบริษัทประกันชีวิตอื่นซึ่งมีการเติบโตอย่างมีนัยสำคัญในช่วง 3 - 4 ปีที่ผ่านมา ซึ่งทำให้บริษัทฯ ได้รับส่วนแบ่งการรับประกันภัยต่อที่มากกว่าการรับประกันภัยต่อแบบดั้งเดิม

(หน่วย: ล้านบาท)

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ปี 2557		ปี 2556		ปี 2555	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม	1,148.2	72.5	991.9	70.9	805.4	74.2
การประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา	434.8	27.5	407.9	29.1	280.1	25.8
รวม	1,583.0	100.0	1,399.8	100.0	1,085.5	100.0

จากหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ได้มีการจำแนกส่วนงานดำเนินงานออกเป็น 2 ส่วน ประกอบด้วย ผลผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม และผลผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ปี 2557		ปี 2556	
	การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม	การประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา	การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม	การประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	1,148.2	434.8	991.9	407.9
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	907.9	301.6	732.6	217.0
กำไรจากการรับประกันภัยต่อ	240.3	133.2	259.3	190.9
อัตรากำไรจากการรับประกันภัยต่อ (ร้อยละ)	20.9	30.6	26.1	46.8

จากตารางข้างต้นจะเห็นว่าบริษัทฯ มีอัตรากำไรจากการรับประกันภัยต่อจากการประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนาซึ่งบริษัทฯ มีบทบาทเข้าไปเป็นผู้นำเสนอและร่วมกับบริษัทประกันชีวิตอื่นเพื่อคิดค้นและพัฒนากรรมกรรรมประเภทใหม่ที่ดีกว่าเดิมที่จะเป็นที่ต้องการของตลาด โดยได้จัดทำแผนการตลาด รวมถึงหาช่องทางการตลาดด้วย สูงกว่าการประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม โดยในปี 2557 บริษัทฯ มีอัตรากำไรจากการรับประกันภัยต่อจากการประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนาร้อยละ 30.6 ปรับตัวลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่เท่ากับร้อยละ 48.6 และมีอัตรากำไรจากการรับประกันภัยต่อจากการประกันชีวิตประเภทดั้งเดิมร้อยละ 20.9 ปรับตัวลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่เท่ากับร้อยละ 26.1 เนื่องจากอัตราค่าสินไหมทดแทนและอัตราค่าบำเหน็จที่ปรับตัวสูงขึ้น

รายได้ค่าบำเหน็จ

ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ เป็นการทำสัญญาประกันภัยต่อภัยกับบริษัทประกันชีวิต โดยภายหลังจากรับประกันภัยต่อมาแล้ว บริษัทฯ จะมีการเอาประกันภัยต่อช่วงกลับไปยังบริษัทประกันชีวิตคู่สัญญาบางราย ที่มีข้อตกลงสัญญาประกันภัยต่อช่วงตามสัดส่วนที่ได้ตกลงกัน ภายใต้สัญญาประกันภัยต่อช่วงจะแสดงรายการบัญชีที่เกี่ยวกับการประกันภัยต่อช่วงอันประกอบด้วย (1) เบี้ยประกันภัยต่อช่วง (2) รายได้ค่าบำเหน็จตามข้อตกลงในสัญญา และ (3) ค่าสินไหมทดแทนรับคืนตามความรับผิดชอบกรณีในสัญญาประกันภัยต่อนั้นๆ ดังนั้นรายได้ค่าบำเหน็จจึงเปรียบเสมือนส่วนลดรับจากการประกันภัยต่อ ตามสัญญาประกันภัยต่อช่วง

ในปี 2557 ปี 2556 และปี 2555 บริษัทฯ มีรายได้ค่าบำเหน็จเท่ากับ 2.7 ล้านบาท 4.3 ล้านบาท และ 5.6 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 37.2 และร้อยละ 22.6 ตามลำดับ รายได้ค่าบำเหน็จจะเปลี่ยนแปลงเป็นอัตราส่วนตามการเปลี่ยนแปลงของเบี้ยประกันภัยต่อช่วง โดยในปี 2556 และปี 2557 บริษัทฯ มีนโยบายการเก็บเบี้ยประกันภัยต่อรับไว้ที่บริษัทฯ มากขึ้นแต่เปลี่ยนรูปแบบการเอาประกันภัยต่อเป็นการซื้อประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน (excess of loss protection) แทนการเอาประกันภัยต่อช่วงแบบเฉพาะราย ซึ่งส่งผลให้มีการเอาประกันภัยต่อช่วงลดลงจึงทำให้รายได้ค่าบำเหน็จลดลง

รายได้จากการลงทุนสุทธิ

รายได้จากการลงทุนสุทธิคือรายได้ที่รับจากการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ รวมถึงการให้กู้ยืมเงิน ซึ่งประกอบด้วย ดอกเบี้ย เงินปันผล กำไรจากการขายสินทรัพย์ลงทุน และส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม เป็นต้น

ในปี 2557 ปี 2556 และปี 2555 บริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนสุทธิเท่ากับ 115.6 ล้านบาท 58.4 ล้านบาท และ 52.4 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 97.9 และร้อยละ 11.4 ตามลำดับ โดยรายได้จากการลงทุนสุทธิดังกล่าวคิดเป็นอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเท่ากับร้อยละ 8.2 ร้อยละ 4.9 และร้อยละ 5.2 ตามลำดับ

รายได้จากการลงทุนสุทธิจะผันแปรไปตามสภาวะการลงทุนในแต่ละปี เช่น อัตราดอกเบี้ยจากตราสารหนี้หรือเงินปันผลที่จะได้รับจากการลงทุนหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ในปี 2557 บริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนเพิ่มขึ้นเนื่องมาจากกำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย ผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยรับจากเงินฝากธนาคารและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย สำหรับปี 2556 บริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนเพิ่มขึ้นเนื่องมาจากส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมที่ปรับตัวสูงขึ้นจากผลประกอบการของบริษัทร่วม และผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยรับจากเงินฝากธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ปี 2557	ปี 2556	ปี 2555
อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุน ^{1/} (ร้อยละ)	8.2	4.9	5.2
เงินลงทุน ^{2/}	1,483.5	1,336.1	1,039.0

1/ อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุนคำนวณจาก ผลรวมของรายได้จากการลงทุนสุทธิ กำไรจากการขายสินทรัพย์ลงทุน ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม และขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม หักด้วยเงินลงทุน (เฉลี่ย)

2/ เงินลงทุนประกอบด้วยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเพื่อขาย เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดเงินลงทุนทั่วไป และเงินลงทุนในบริษัทร่วม

รายได้รวม

ในปี 2557 ปี 2556 และปี 2555 บริษัทฯ มีรายได้รวมเท่ากับ 1,643.7 ล้านบาท 1,455.6 ล้านบาท และ 1,138.2 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.9 และร้อยละ 27.9 ตามลำดับ โดยรายได้หลักของบริษัทฯ มาจากเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ ซึ่งการเพิ่มขึ้นของรายได้รวมก็มีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิเช่นเดียวกัน ตลอดจนการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการลงทุนสุทธิ

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทฯ แบ่งเป็น 2 ส่วนได้แก่ 1. ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน และ 2. ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน ประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นทั้งที่มีการชำระแล้วและยังไม่ได้ชำระให้กับผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยเจ็บป่วย ประสบอุบัติเหตุหรือเสียชีวิต เงินผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันชีวิต เมื่อผู้เอาประกันภัยมีอายุครบตามที่กรมธรรม์กำหนด หรือครบช่วงเวลาที่กรมธรรม์กำหนดไว้ หักด้วยค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อรวมถึงสำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim Liability Reserve) ตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยพิจารณาจากค่าประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายแก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคต สำหรับรายการความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันประเมิน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทได้รับรายงานและยังไม่ได้รับรายงาน ทั้งนี้รวมถึงค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการจัดการค่าสินไหมทดแทนนั้นด้วย

ในปี 2557 ปี 2556 และปี 2555 บริษัทฯ มีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนเท่ากับ 645.4 ล้านบาท 502.3 ล้านบาท และ 377.2 ล้านบาท ตามลำดับ ทำให้ใน 3 ปีที่ผ่านมาบริษัทฯ มีอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) เท่ากับร้อยละ 40.8 ร้อยละ 37.3 และร้อยละ 36.2 ตามลำดับ บริษัทฯ ไม่สามารถบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนได้ เนื่องจากค่าใช้จ่ายดังกล่าวขึ้นอยู่กับภัยที่เกิดขึ้นกับผู้เอาประกันภัย และการประมาณการการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนตามที่กล่าวแล้วข้างต้น อย่างไรก็ตามการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะมีผลกระทบต่อค่าบำเหน็จกำไร (Profit Commission) ซึ่งหมายถึง ส่วนแบ่งกำไรจากผลการดำเนินงานที่บริษัทฯ ต้องจ่ายให้บริษัทประกันชีวิตคู่สัญญา โดยส่วนแบ่งกำไรจะมีอัตราเพิ่มขึ้นและลดลงตามผลกำไรจากการรับประกัน ถ้าในปีนั้นมีค่าสินไหมทดแทนสูง ส่วนแบ่งกำไรก็จะลดลง (หรือไม่มีเลยก็ได้) เช่น หากบริษัทฯ ต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนสำหรับงานที่บริษัทฯ รับจากบริษัทประกันชีวิตรายหนึ่งๆ เป็นจำนวนมาก อัตราค่าบำเหน็จกำไรที่บริษัทฯ จะต้องจ่ายให้แก่บริษัทประกันชีวิตตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญานั้นก็จะลดลงหรือไม่มี

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

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ประกอบด้วย ค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าบำเหน็จ

จากที่ได้กล่าวมาแล้วข้างต้นว่าลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ เป็นการทำสัญญาประกันภัยต่อกับบริษัทประกันชีวิต ภายใต้สัญญาประกันภัยต่อจะแสดงรายการบัญชีอื่นประกอบด้วย (1) เบี้ยประกันภัยต่อรับ (2) ค่าใช้จ่ายที่พึงหักได้ ได้แก่ ค่าบำเหน็จจ่าย ตามข้อตกลงในสัญญา และ (3) ค่าสินไหมทดแทนจ่ายตามความรับผิดชอบกรณีในสัญญาประกันภัยต่อนั้นๆ ดังนั้นค่าบำเหน็จ จึงเปรียบเสมือน ส่วนลดจ่ายจากการรับประกันภัยต่อตามสัญญาประกันภัยต่อ ค่าบำเหน็จแบ่งออกเป็น 2 ส่วน คือค่าบำเหน็จที่ต้องจ่ายให้แก่บริษัทประกันชีวิตเมื่อส่งงานให้บริษัทฯ และค่าบำเหน็จกำไร ซึ่งขึ้นอยู่กับคุณภาพของงานที่รับประกัน หากงานที่รับประกันมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนสูง ส่วนแบ่งกำไรจากผลการดำเนินงานที่บริษัทฯ ต้องจ่ายให้บริษัทประกันชีวิตคู่สัญญา จะมีอัตราลดลง (หรือไม่มีเลย)

ในปี 2557 ปี 2556 และปี 2555 บริษัทฯ มีค่าบำเหน็จเท่ากับ 560.3 ล้านบาท 385.7 ล้านบาท และ 388.7 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วนค่าบำเหน็จสุทธิเท่ากับร้อยละ 35.2 ร้อยละ 28.4 และร้อยละ 36.8 ตามลำดับ โดยในปี 2557 บริษัทฯ รับงานโครงการใหม่ในส่วนของการประกันชีวิตในประเภทร่วมพัฒนา ที่มีการให้ค่าบำเหน็จจากเบี้ยประกันภัยต่อรับปีแรกในอัตราสูงกว่าเบี้ยปีต่อไป ส่วนในปี 2556 ค่าบำเหน็จมีอัตราส่วนที่ปรับตัวลดลงเนื่องจากสัดส่วนการรับงานที่เป็นเบี้ยปีต่อไป ซึ่งมีอัตราการจ่ายค่าบำเหน็จต่ำกว่าเบี้ยปีแรกมีปริมาณเพิ่มสูงขึ้น และในปี 2555 บริษัทฯ รับงานโครงการใหม่ที่มีการให้ค่าบำเหน็จในอัตราสูงกว่าเบี้ยปีต่อไป ทั้งนี้อัตราส่วนค่าบำเหน็จสุทธิคำนวณจากค่าบำเหน็จหักรายได้ค่าบำเหน็จหารด้วยเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ โดยอัตราส่วนค่าบำเหน็จสุทธิเป็นหนึ่งในองค์ประกอบที่ใช้ในการวัดประสิทธิภาพของการรับประกันภัยของบริษัทฯ ที่เรียกว่าอัตราส่วนรวมค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน หรือ “Combined Ratio” ที่จะได้อธิบายต่อไป

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัย และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัยประเภทร่วมพัฒนา ซึ่งมีการแบ่งสัดส่วนกับบริษัทประกันคู่ค้า เช่น ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการส่งเสริมการขาย เป็นต้น

ในปี 2557 ปี 2556 และปี 2555 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเท่ากับ 6.7 ล้านบาท 11.2 ล้านบาท และ 19.8 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 39.8 และร้อยละ 43.6 ตามลำดับ ในปี 2556 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นที่ลดลง เนื่องจากเดิมมีการจัดสรรค่าใช้จ่ายในอัตราคงที่ และตั้งแต่ต้นปี 2556 เป็นต้นมา มีการปรับปรุงวิธีการจัดสรรค่าใช้จ่ายพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัยตามจำนวนพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัยจริง

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร ค่าภาษีอากร และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

ในปี 2557 ปี 2556 และปี 2555 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเท่ากับ 39.1 ล้านบาท 34.8 ล้านบาท และ 25.3 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.5 และร้อยละ 37.3 ตามลำดับ โดยในปี 2557ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของค่าบริการ ให้คำแนะนำด้านการบริหารจัดการ การให้คำปรึกษาและงานด้านการสนับสนุน และค่าตอบแทนกรรมการ สำหรับปี 2556 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงาน มีการโอนย้าย และจัดตั้งหน่วยงานทางบัญชีการเงิน การลงทุน และการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ จากเดิมที่ใช้บุคลากร ร่วมกับบริษัทใหญ่ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการเตรียมความพร้อมสำหรับการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

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

ในปี 2557 ปี 2556 และปี 2555 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายเงินสมทบสำนักงาน คปภ. เท่ากับ 3.1 ล้านบาท 2.6 ล้านบาท และ 2.3 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.2 และร้อยละ 14.2 ตามลำดับ ซึ่งเป็นผลมาจากการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับในแต่ละปี

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงานเป็นหนึ่งในองค์ประกอบที่ใช้ในการวัดประสิทธิภาพของการรับประกันภัยของบริษัทฯ ที่เรียกว่าอัตราส่วนรวมค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน หรือ “Combined Ratio” ที่จะได้อธิบายต่อไป โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน คำนวณจาก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นบวกค่าใช้จ่ายดำเนินงานบวกเงินสมทบสำนักงาน คปภ. แล้วหาร ด้วยเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ โดยเบี้ยประกันภัยรับสุทธิที่นำมาคำนวณอัตราส่วนนี้จะคำนวณจากเบี้ยประกันภัย รับของบริษัทฯ หักด้วยเบี้ยประกันภัยต่อ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2557 ปี 2556 และปี 2555 เท่ากับร้อยละ 3.0 ร้อยละ 3.5 และร้อยละ 4.2 ตามลำดับ ซึ่งบริษัทฯ มีนโยบาย ควบคุมค่าใช้จ่ายให้ไม่เกินกว่าร้อยละ 5 ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ และไม่สูงไปกว่าค่าเฉลี่ยของค่าใช้จ่ายดำเนินงานของธุรกิจประกันชีวิต

อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)

Combined Ratio เป็นอัตราส่วนหนึ่งที่ใช้กันอย่างแพร่หลายในการวัดประสิทธิภาพของการรับประกันภัย โดย Combined Ratio ประกอบด้วยอัตราส่วนต่างๆ ดังนี้

- 1) อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) ซึ่งบริษัทฯ ไม่สามารถบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทนและ ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนได้ เนื่องจากค่าใช้จ่ายดังกล่าวขึ้นอยู่กับภัยที่เกิดขึ้นกับผู้เอาประกันภัย และการประมาณการการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย
- 2) อัตราส่วนค่าบำเหน็จสุทธิ ขึ้นอยู่กับผลของการรับประกันภัยของลูกค้าแต่ละรายในปีที่ผ่านมาและปีอื่นๆ
- 3) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ขึ้นอยู่กับความสามารถในการบริหารจัดการ ค่าใช้จ่ายดำเนินงานของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ มีนโยบายควบคุมค่าใช้จ่ายให้ไม่เกินกว่าร้อยละ 5 ของเบี้ยประกันภัย รับสุทธิ และไม่สูงไปกว่าค่าเฉลี่ยของค่าใช้จ่ายดำเนินงานของธุรกิจประกันชีวิต ดังนั้นหาก Combined Ratio ต่ำกว่าร้อยละ 100 แสดงว่าธุรกิจมีกำไรจากการรับประกันภัยอัตราส่วนรวมในปี 2557 ปี 2556 และปี 2555 เท่ากับ ร้อยละ 79.0 ร้อยละ 69.2 และร้อยละ 77.3 ตามลำดับ โดยในปี 2556 Combined Ratio ที่ลดลง เนื่องจากบริษัทฯ มีอัตราส่วนค่าจ้างและค่าบำเหน็จสุทธิที่ลดลง

ตารางแสดงอัตราส่วนรวม

(หน่วย: ร้อยละ)

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2557	2556	2555
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio)	40.8	37.3	36.3
อัตราส่วนค่าจ้างและบำเหน็จสุทธิ	35.2	28.4	36.8
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัย			
และค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	3.0	3.5	4.2
อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)	79.0	96.2	77.3

กำไรสุทธิ

ในปี 2557 ปี 2556 และปี 2555 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิเท่ากับ 371.7 ล้านบาท 383.0 ล้านบาท และ 220.8 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 21.8 ร้อยละ 26.1 และ ร้อยละ 19.3 ตามลำดับ โดยในปี 2557 อัตรากำไรสุทธิที่ลดลงเนื่องจากค่าสินไหมทดแทนและค่าบำเหน็จของบริษัทที่เพิ่มขึ้นส่วนในปี 2556 อัตรากำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยของบริษัทฯ ที่ลดลง

อัตราก่อนหักของส่วนของผู้ถือหุ้น

ในปี 2557 ปี 2556 และปี 2555 บริษัทฯ มีอัตราก่อนหักของส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับร้อยละ 32.6 ร้อยละ 41.5 และร้อยละ 28.2 ตามลำดับ

ฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์

สินทรัพย์หลักของบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้จากการลงทุนค้างรับ เบี้ยประกันภัยค้างรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ และที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ณ สิ้นปี 2557 ปี 2556 และปี 2555 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 1,978.5 ล้านบาท 1,784.4 ล้านบาท และ 1,386.4 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.9 และร้อยละ 28.7 ตามลำดับ โดยการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ของบริษัทฯ มาจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ และเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตามการเติบโตของบริษัทฯ

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ในปี 2557 ปี 2556 และปี 2555 บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเท่ากับ 79.8 ล้านบาท 62.1 ล้านบาท และ 17.8 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ 4.0 ร้อยละ 3.5 และร้อยละ 1.3 ตามลำดับ โดยปริมาณเงินสดในแต่ละสิ้นงวดบัญชีเป็นระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินงาน

รายได้จากการลงทุนค้างรับสุทธิ

รายได้จากการลงทุนค้างรับสุทธิ คือ รายได้ในส่วนของดอกเบี้ย และผลตอบแทนอื่นที่เกิดจากเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด

ในปี 2557 ปี 2556 และ ปี 2555 บริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนค้ำรับสุทธิเท่ากับ 11.3 ล้านบาท 9.8 ล้านบาท และ 5.1 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ 0.6 ร้อยละ 0.5 และร้อยละ 0.4 ตามลำดับ ทั้งนี้รายได้จากการลงทุนค้ำรับสุทธิเพิ่มขึ้นตามการเพิ่มขึ้นของฐานเงินลงทุนในหลักทรัพย์

เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับ หมายถึง เบี้ยประกันภัยที่ครบกำหนดชำระแล้วและอยู่ในระยะเวลาผ่อนผัน การเรียกเก็บเงินจากลูกค้าเฉพาะการรับประกันภัยแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) ซึ่งบริษัทฯ มีนโยบายในการกำหนดระยะเวลาในการผ่อนผันการชำระเบี้ยประกันเป็นระยะเวลาไม่เกิน 30 วัน

ในปี 2557 ปี 2556 และ ปี 2555 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยค้ำรับเท่ากับ 10.2 ล้านบาท 3.8 ล้านบาท และ 3.1 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ 0.5 ร้อยละ 0.2 และร้อยละ 0.2 ตามลำดับ เบี้ยประกันภัยค้ำรับมีจำนวนน้อย เนื่องจากรายได้จากเบี้ยประกันภัยแบบเฉพาะรายมีสัดส่วนน้อยมากเมื่อเทียบกับเบี้ยประกันรับทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทฯ มีอัตราส่วนหมุนเวียนเบี้ยประกันค้ำรับเท่ากับ 1.6 วัน 0.9 วัน และ 0.7 วัน ตามลำดับ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ประกอบด้วย เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ สำหรับประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ และค่าบำเหน็จจ่ายรอดชีวิต

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

ในปี 2557 ปี 2556 และปี 2555 บริษัทฯ มีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อเท่ากับ 405.7 ล้านบาท 369.1 ล้านบาท และ 272.2 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 20.5 ร้อยละ 20.7 และร้อยละ 19.6 ตามลำดับ โดยมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	ปี 2557	ปี 2556	ปี 2555
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	75.3	71.8	81.9
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	253.3	225.9	114.5
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืน จากบริษัทประกันภัยต่อ	3.3	3.1	2.7
ค่าบำเหน็จจ่ายรอดชีวิต	73.8	68.3	73.1
รวม	405.7	369.1	272.2

ในภาพรวมบริษัทฯ มีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อเพิ่มขึ้นทุกปีจากการเติบโตของธุรกิจ โดยในปี 2557 บริษัทฯ มีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อเพิ่มขึ้นเนื่องจากเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อที่เพิ่มขึ้น จากการรื้อเรียกเก็บเบี้ยประกันภัยต่อประเภทสัญญาตามข้อตกลงตลาด (Market Agreement) และประเภทสัญญาต่อกัน (Treaty Reinsurance) ส่วนค่าบำเหน็จจ่ายรอดัตถ์ที่เพิ่มขึ้นนั้น เปลี่ยนแปลงไปตามค่าบำเหน็จที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน สำหรับปี 2556 บริษัทฯ มีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อเพิ่มขึ้นเนื่องจากเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อที่เพิ่มขึ้น จากการรื้อเรียกเก็บเบี้ยประกันภัยต่อประเภทสัญญาตามข้อตกลงตลาด (Market Agreement) และประเภทสัญญาต่อกัน (Treaty Reinsurance) ส่วนค่าบำเหน็จจ่ายรอดัตถ์ที่ลดลงนั้น เปลี่ยนแปลงไปตามอัตราค่าบำเหน็จจ่ายที่ระบุในแต่ละสัญญา

สินทรัพย์ลงทุน

สินทรัพย์ลงทุนประกอบด้วย เงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเพื่อขาย เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไป โดยมีรายละเอียดดังนี้

เงินลงทุนเพื่อค้า

เงินลงทุนเพื่อค้า หมายถึง เงินลงทุนที่บริษัทฯ ลงทุนและมีวัตถุประสงค์ที่จะขายในขนาดอันใกล้ โดยประกอบด้วย ตราสารทุน

ในปี 2557 บริษัทฯ มีเงินลงทุนเพื่อค้าเท่ากับ 80.5 ล้านบาท ส่วนในปี 2556 และปี 2555 บริษัทฯ ไม่มีเงินลงทุนเพื่อค้า โดยระหว่างปี 2557 บริษัทฯ ได้โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแห่งหนึ่ง บางส่วนจากเดิมเคยถืออยู่เป็นเงินลงทุนเพื่อขายมาเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า เนื่องจากการปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ เพื่อตอบสนองสถานการณ์ด้านการลงทุนและความผันผวนของราคาหุ้นในตลาดหลักทรัพย์

ทั้งนี้ เงินลงทุนเพื่อค้าในปี 2557 คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์ลงทุนเท่ากับร้อยละ 5.7

เงินลงทุนเพื่อขาย

เงินลงทุนเพื่อขาย หมายถึง เงินลงทุนที่บริษัทฯ ลงทุนและมีวัตถุประสงค์ที่จะขายในอนาคต โดยประกอบด้วย ตราสารทุน และหน่วยลงทุน

ในปี 2557 ปี 2556 และปี 2555 บริษัทฯ มีเงินลงทุนเพื่อขายเท่ากับ 445.8 ล้านบาท 411.0 ล้านบาท และ 284.4 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 22.5 ร้อยละ 23.0 และร้อยละ 20.5 ตามลำดับ โดยสัดส่วนเงินลงทุนเพื่อขายของบริษัทฯ เป็นตราสารทุนและหน่วยลงทุนประมาณร้อยละ 20 ต่อร้อยละ 80 ตามลำดับ

ทั้งนี้ เงินลงทุนเพื่อขายในปี 2557 ปี 2556 และปี 2555 คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์ลงทุนเท่ากับร้อยละ 31.8 ร้อยละ 32.3 และร้อยละ 27.8 ตามลำดับ โดยในปี 2557 และปี 2556 บริษัทฯ มีเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้นเนื่องมาจากการลงทุนเพิ่มในหน่วยลงทุน และมูลค่ายุติธรรมที่เพิ่มสูงขึ้น

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด หมายถึง เงินลงทุนที่บริษัทฯ ลงทุนและมีวัตถุประสงค์ที่จะถือจนครบกำหนดได้ก่อน ได้แก่ หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ หุ้นกู้ และเงินฝากธนาคาร

ในปี 2557 ปี 2556 และปี 2555 บริษัทฯ มีเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดเท่ากับ 856.4 ล้านบาท 846.8 ล้านบาท และ 726.4 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 43.3 ร้อยละ 47.5 และร้อยละ 52.4 ตามลำดับ โดยส่วนประกอบหลักของเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนดคือ หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และเงินฝากธนาคาร

ทั้งนี้ เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดในปี 2557 ปี 2556 และปี 2555 คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์ลงทุนเท่ากับร้อยละ 61.0 ร้อยละ 66.5 และร้อยละ 71.1 ตามลำดับ บริษัทฯ มีเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจ

เงินลงทุนทั่วไป

เงินลงทุนทั่วไป ได้แก่ เงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทฯ ที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งบันทึกตามราคาทุน

ในปี 2557 ปี 2556 และปี 2555 บริษัทฯ มีเงินลงทุนทั่วไปเท่ากับ 2.11 ล้านบาท 2.11 ล้านบาท และ 2.11 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 0.1 ร้อยละ 0.1 และร้อยละ 0.2 ตามลำดับ โดยในปี 2555 ถึงปี 2557 บริษัทฯ ไม่ได้มีการลงทุนเพิ่มเติมในเงินลงทุนทั่วไป

บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนแบบระมัดระวัง โดยมีสัดส่วนการลงทุนในเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 70 ของสินทรัพย์ลงทุนทั้งหมด สำหรับเงินลงทุนเพื่อขายซึ่งมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 30 ของสินทรัพย์ลงทุนทั้งหมด จะถูกบันทึกตามมูลค่ายุติธรรมซึ่งในแต่ละช่วงเวลาอาจมีการเปลี่ยนแปลงตามความผันผวนของสถานะตลาดทุนได้

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

ในปี 2557 ปี 2556 และปี 2555 บริษัทฯ มีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิเท่ากับ 45.1 ล้านบาท 47.6 ล้านบาท และ 50.1 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 2.3 ร้อยละ 2.7 และร้อยละ 3.6 ตามลำดับ โดยในปี 2557 และปี 2556 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิลดลงจากค่าเสื่อมราคา

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ปี 2557	ปี 2556	ปี 2555
ที่ดิน	17.6	17.6	17.6
อาคาร	24.8	26.3	27.9
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	1.1	1.5	1.7
คอมพิวเตอร์	0.1	0.1	0.2
ยานพาหนะ	1.5	2.1	2.7
รวม - สุทธิ	45.1	47.6	50.1

หนี้สิน

ณ สิ้นปี 2557 ปี 2556 และปี 2555 บริษัทฯ มีหนี้สินรวมเท่ากับ 788.8 ล้านบาท 692.8 ล้านบาท และ 632.1 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.9 และร้อยละ 9.6 ตามลำดับ โดยในปี 2557 หนี้สินรวมเพิ่มขึ้นโดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อและสำรองเบี้ยประกันภัย สำหรับปี 2556 หนี้สินรวมเพิ่มขึ้นโดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของสำรองค่าสินไหมทดแทนและสำรองประกันชีวิต

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยค้างจ่าย ค่าจ้างและบำเหน็จรับรองตัดบัญชี และเงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่ออื่น

ในปี 2557 ปี 2556 ปี 2555 บริษัทฯ มีเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อเท่ากับ 283.1 ล้านบาท 170.0 ล้านบาท และ 179.2 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวม ร้อยละ 14.3 ร้อยละ 9.5 และร้อยละ 12.9 ตามลำดับ โดยในปี 2557 เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น ตามการขยายตัวของธุรกิจของบริษัทฯ สำหรับปี 2556 เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อลดลงเนื่องจากเบี้ยประกันภัยต่อค้างจ่ายและเงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อลดลงจากปีก่อน

สำรองประกันชีวิต

สำรองประกันชีวิต หมายถึง สำรองสำหรับสัญญาประกันภัยต่อรับประเภทระยะยาว โดยทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานจะเปรียบเทียบมูลค่าสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้สำหรับกรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับอยู่ หากมูลค่าสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ บริษัทฯ จะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมในงบการเงิน โดยสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมเป็นสำรองประกันชีวิตที่คำนวณตามวิธีของคณิตศาสตร์ประกันภัยตามประกาศสำนักงาน คปภ.

ในปี 2557 ปี 2556 ปี 2555 บริษัทฯ มีสำรองประกันชีวิตเท่ากับ 215.8 ล้านบาท 215.8 ล้านบาท และ 160.8 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวม ร้อยละ 10.9 ร้อยละ 12.1 และร้อยละ 11.6 ตามลำดับ โดยในปี 2557 สำรองประกันชีวิตมีระดับเท่ากับปีก่อนในขณะที่เบี้ยประกันภัยรับสุทธิสำหรับสัญญาประกันต่อรับประเภทระยะยาวในปี 2557 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน เนื่องจากการบันทึกเบี้ยประกันภัยรับในปี 2557 บันทึกในช่วงครึ่งปีแรกมากกว่าครึ่งปีหลัง ทำให้จำนวนเงินสำรองประกันชีวิตไม่เปลี่ยนแปลงไปมาก สำหรับปี 2556 สำรองประกันชีวิตเพิ่มขึ้นตามเบี้ยประกันภัยรับสุทธิสำหรับสัญญาประกันต่อรับประเภทระยะยาวที่เพิ่มขึ้น

สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัย หมายถึง เบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้สำหรับกรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับอยู่สำหรับสัญญาประกันต่อรับประเภทระยะสั้น โดยวิธีการตั้งสำรองเบี้ยประกันภัยเป็นไปตามประกาศที่กำหนดโดยสำนักงาน คปภ. ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองเบี้ยประกันภัยกับสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด หากมูลค่าสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัย จะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน โดยสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดเป็นจำนวนเงินที่บริษัทฯ สำรองไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย

ในปี 2557 ปี 2556 และปี 2555 บริษัทฯ มีสำรองเบี้ยประกันภัยเท่ากับ 203.3 ล้านบาท 179.6 ล้านบาท และ 205.9 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวม ร้อยละ 10.3 ร้อยละ 10.1 และร้อยละ 14.8 ตามลำดับ โดยในปี 2557 สำรองเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นตามเบี้ยประกันภัยรับสุทธิสำหรับสัญญาประกันต่อรับประเภทระยะสั้นที่เพิ่มขึ้น สำหรับปี 2556 สำรองเบี้ยประกันภัยลดลงเนื่องจากการปรับสัดส่วนการคำนวณสำรองเบี้ยประกันภัยสำหรับงานประกันภัยกลุ่ม

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย หมายถึง ประเมินการค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลง หรือยังไม่ได้รับรายงาน และค่าสินไหมทดแทนที่ตกลงแล้วแต่ผู้เอาประกันภัยยังไม่ได้รับไป ทั้งนี้การประมาณการค่าสินไหมทดแทนให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณเงินสำรองประกันภัย

ในปี 2557 ปี 2556 และปี 2555 บริษัทฯ มีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายเท่ากับ 38.3 ล้านบาท 44.4 ล้านบาท และ 25.1 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวม ร้อยละ 1.9 ร้อยละ 2.5 และร้อยละ 1.8 ตามลำดับ โดยในปี 2557 มีการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายลดลงเนื่องจากประมาณการค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported: IBNR) ที่ลดลง สำหรับปี 2556 บริษัทฯ มีการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายเพิ่มขึ้นตามเบี้ยประกันภัยรับของบริษัทฯ ที่เพิ่มขึ้น

ส่วนของผู้เอาของ

ในปี 2557 ปี 2556 และปี 2555 บริษัทฯ มีส่วนของผู้เอาของเท่ากับ 1,189.7 ล้านบาท 1,091.6 ล้านบาท และ 754.3 ล้านบาท ตามลำดับ โดยในปี 2557 ส่วนของผู้เอาของเพิ่มขึ้นเนื่องจากผลกำไรประจำปี ในขณะที่ปี 2556 ส่วนของผู้เอาของเพิ่มขึ้นเนื่องจากผลกำไรประจำปี การเพิ่มทุนจำนวน 90 ล้านหุ้นในเดือนสิงหาคมและการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนในเดือนตุลาคม จำนวน 10 ล้านหุ้น คิดเป็นมูลค่ารวมกว่า 180 ล้านบาท

งบกระแสเงินสด

กระแสเงินสดจากกิจกรรมการดำเนินงาน

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานหลักของบริษัทฯ มาจากเงินรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ และรายได้จากการลงทุน หักด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และภาษีเงินได้นิติบุคคล โดยในปี 2557 ปี 2556 และปี 2555 บริษัทฯ มีกระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมการดำเนินงานเท่ากับ 421.2 ล้านบาท 337.4 ล้านบาท และ 343.8 ล้านบาท ตามลำดับ โดยกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานในปี 2557 สูงขึ้นเนื่องจากการเติบโตของเงินรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ และรายได้จากการลงทุน ส่วนในปี 2556 กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานลดลงเล็กน้อยเนื่องจากค่าใช้จ่ายดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น

กระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุน

ในปี 2557 ปี 2556 และปี 2555 บริษัทฯ มีกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมการลงทุนเท่ากับ 133.4 ล้านบาท 252.3 ล้านบาท และ 36.0 ล้านบาท ตามลำดับ โดยในปี 2556 กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุนสูงขึ้นมาก เนื่องจากการเพิ่มทุนของบริษัทฯ ทำให้มีเม็ดเงินมาลงทุนเพิ่มขึ้น

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

ในปี 2557 ปี 2556 และปี 2555 บริษัทฯ มีกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมการจัดหาเงินเท่ากับ 270.0 ล้านบาท 40.8 ล้านบาท และ 310.0 ล้านบาท ตามลำดับ โดยในปี 2557 และ 2555 รายการในกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินมีเพียงรายการเดียวคือเงินปันผลจ่าย ส่วนในปี 2556 ประกอบด้วยรายการได้มาจากการเพิ่มทุนและใช้ไปจากเงินปันผลจ่าย

โครงสร้างเงินทุน

บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ณ สิ้นปี 2557 ปี 2556 และปี 2555 เท่ากับ 0.7 เท่า 0.6 เท่า และ 0.8 เท่า ตามลำดับ โดยอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นในปี 2557 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก ณ สิ้นปี 2556 เนื่องจากบริษัทฯ มีหนี้สินเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของกิจการ ในขณะที่ปี 2556 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นจากการเพิ่มทุนและผลกำไรของบริษัทฯ ที่เพิ่มขึ้น

ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานหรือฐานะการเงินในอนาคต

1. ความผันผวนของเศรษฐกิจ

ความผันผวนของเศรษฐกิจจะมีผลกระทบต่อกำลังการใช้จ่ายของผู้บริโภค โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงที่เศรษฐกิจอยู่ในภาวะซบเซา ผู้บริโภคจะมีการระมัดระวังในการใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น ซึ่งรวมไปถึงการตัดสินใจในการทำประกันซึ่งผู้บริโภคบางกลุ่มจะตัดสินใจทำเมื่อมีเงินออมเพียงพอ นอกจากนี้ อัตราดอกเบี้ยในแต่ละช่วงเวลาก็มีผลต่อการตัดสินใจทำประกันของผู้บริโภค โดยผู้บริโภคจะมีการเปรียบเทียบกันระหว่างผลตอบแทนของตราสารเงินในรูปแบบอื่นๆ นอกจากนี้อัตราดอกเบี้ยยังมีผลกระทบกับผลตอบแทนในรูปเงินลงทุนของบริษัทฯ ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

2. การขยายธุรกิจรับประกันภัยต่อในประเทศไทยจากบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศ

ปัจจุบัน มีบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศขยายธุรกิจเข้ามาในประเทศไทยมากขึ้น ดังนั้น การที่บริษัทประกันชีวิตในประเทศไทยมีบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศซึ่งมีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง มีเทคโนโลยีที่ทันสมัย และมีการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง เข้ามาร่วมทุนหรือเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ทำให้บริษัทประกันชีวิตเหล่านี้มีนโยบายการประกันภัยต่อบริษัทประกันชีวิตในต่างประเทศที่เข้ามาร่วมทุนหรือเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่เหล่านี้ ซึ่งส่งผลให้บริษัทฯ อาจไม่สามารถทำตลาดรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันภัยที่มีบริษัทแม่เป็นบริษัทประกันชีวิตต่างชาติได้

15

สถิติผลประกอบการและฐานะการเงิน

	2557	2556	2555	2554	2553
ผลการประกอบการสำหรับปี (พันบาท)					
• เบี้ยประกันภัยต่อรับรวม	1,623,774	1,387,856	1,144,948	841,638	606,664
• เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ	1,606,600	1,373,504	1,127,988	821,764	588,157
• เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	1,583,181	1,344,992	1,040,660	839,243	522,012
• กำไรจากการรับประกันภัย ¹	331,274	412,793	232,954	248,628	114,514
• รายได้จากการลงทุนสุทธิ	115,612	58,406	52,449	48,368	51,960
• กำไรก่อนภาษี	449,188	473,685	286,680	298,189	166,492
• กำไรสุทธิ	371,717	382,998	220,798	200,999	121,628
อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)					
• อัตราค่าสินไหมทดแทน ²	40.8	37.3	36.2	31.5	37.2
• อัตราส่วนค่าใช้จ่าย ³	38.2	31.9	41.3	38.9	40.3
• อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)	79.0	69.2	77.3	70.4	77.5
• อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	32.6	41.5	28.2	26.1	18.0
• อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	8.2	4.9	5.2	5.1	6.1
• กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.62	0.71	0.44	0.40	0.24
ฐานะการเงิน ณ วันสิ้นปี (พันบาท)					
• สินทรัพย์ลงทุน	1,483,505	1,336,066	1,038,978	970,589	915,804
• สินทรัพย์รวม	1,978,544	1,784,390	1,386,433	1,274,740	1,167,030
• หนี้สินรวม	788,832	692,804	632,109	461,119	443,015
• ทุนเรียกชำระแล้ว	600,000	600,000	500,000	500,000	500,000
• เงินกองทุน (ส่วนของผู้ถือหุ้น)	1,189,712	1,091,586	754,324	813,622	724,016
• มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาทต่อหุ้น)	1.98	1.82	1.51	1.63	1.45
• เงินปันผล (บาทต่อหุ้น)	0.45	0.45	0.42	0.40	0.20

คำอธิบายเพิ่มเติม :

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

หมายเหตุ :

- สุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานและหนี้สงสัยจะสูญ (ถ้ามี)
- อัตราค่าสินไหมทดแทน หมายถึง ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้
- อัตราส่วนค่าใช้จ่าย หมายถึง ค่าจ้างและค่าบำเหน็จต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ

16

รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ
บริษัทฯ ต่อรายงานทางการเงิน

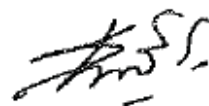
คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) งบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยมีการเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและดูแลให้มีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงของการควบคุมภายใน การจัดการความเสี่ยง และการติดตามให้มีการปฏิบัติตามที่มีประสิทธิผล ในการนี้คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้กำกับดูแลในเรื่องดังกล่าว และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องนี้ปรากฏอยู่ในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ สามารถสร้างความเชื่อมั่นได้ว่างบการเงินของบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดถูกต้องในสาระสำคัญ



(นายสุจินต์ หวังหลี่)
ประธานกรรมการ



(นายสุทธิ รจิตรังสรรค์)
กรรมการและผู้อำนวยการใหญ่

17

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน มีนายชลอ เพ็ญอารมย์ เป็นประธานฯ นายอภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล และนายกมลพร กฤตยาภิรณ เป็นกรรมการฯ โดยนายอภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล และนายกมลพร กฤตยาภิรณ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงการสอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการกำกับดูแลที่มีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง มีการดูแลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ ตลอดจนมีหน้าที่ในการคัดเลือกและเสนอความเห็นแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

ในรอบปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการและตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างครบถ้วน โดยได้มีการประชุมร่วมกันรวม 4 ครั้ง และในการประชุมแต่ละครั้ง กรรมการตรวจสอบได้เข้าประชุมโดยครบองค์ประชุม นอกจากนี้ยังได้เชิญผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และฝ่ายบริหารความเสี่ยงเข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องด้วย สารสำคัญของงานที่ได้ปฏิบัติไปในรอบปี 2557 สรุปได้ดังนี้

1. ทำการสอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ก่อนเปิดเผยไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. พิจารณาให้ความเห็นชอบในการเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทน โดยเห็นชอบให้เสนอแต่งตั้ง บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2557 ของบริษัทฯ ต่ออีกปีหนึ่ง
3. ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีรวม 4 ครั้ง ในจำนวนนี้เป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมจำนวน 1 ครั้งด้วย เพื่อพิจารณาแนวทางการปฏิบัติงานและขอบเขตการดำเนินงานสอบบัญชี สอบทานแผนการตรวจสอบ ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบ งบการเงินได้ทำไปอย่างครบถ้วนเหมาะสมตามมาตรฐานการสอบบัญชี
4. กำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน อนุมัติแผนงานตรวจสอบภายในประจำปีตามความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญของบริษัทฯ ทำการสอบทานรายงานผลการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบได้ทำไปอย่างครบถ้วนเหมาะสมตามมาตรฐานการตรวจสอบ รวมถึงมีการติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะเพื่อให้ระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น
5. ทำการสอบทานการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นประจำในทุกไตรมาส
6. ทำการสอบทานรายงานธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นประจำในทุกไตรมาส
7. กำกับดูแลคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำการสอบทานให้บริษัทฯ มีนโยบายการบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ โดยได้รับรายงาน การบริหารความเสี่ยงองค์กรจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและได้ให้ข้อเสนอแนะอย่างสม่ำเสมอ

8. จัดให้มีการประเมินผลงานของตนเองเป็นประจำทุกปี และนำผลการประเมินเข้าหารือร่วมกันในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

9. จัดให้มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี และนำผลการประเมินเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติ

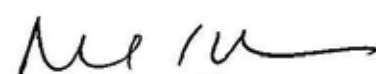
คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า

1. รายงานทางการเงินของบริษัทฯ เป็นที่เชื่อถือได้ มีความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นไปตามมาตรฐานทางบัญชี มีการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินอย่างเพียงพอและทันเวลา
2. บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารและระบบการติดตามที่มีประสิทธิผลเพียงพอ
3. บริษัทฯ ไม่มีการปฏิบัติอันเป็นการฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. ผู้สอบบัญชีที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้ที่มีประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทประกันชีวิตหลายแห่ง ตลอดจนมีเครือข่ายครอบคลุมและเป็นที่ยอมรับทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งจะทำให้มาตรฐานการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ อยู่ในระดับสากล อีกทั้งผู้สอบบัญชีและผู้ที่ได้รับมอบหมายให้ลงนามรับรองงบการเงิน ทุกท่านเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) มีความเป็นอิสระ ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ ทำให้เชื่อมั่นได้ว่าการตรวจสอบบัญชีจะเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส
5. การทำธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น ได้มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ มีความสมเหตุสมผลเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ ไม่มีข้อบ่งชี้หรือข้อสังเกตอื่นใดที่สื่อถึงความผิดปกติ
6. คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามขอบเขตความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอย่างถูกต้อง ครบถ้วนทุกประการ โดยได้รับความร่วมมือสนับสนุนด้วยดีจากผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ ให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นแต่งตั้งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยนางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือนางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับปี 2558 โดยขอให้กำหนดค่าตอบแทนเป็นเงินรวม 1,700,000 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 จากของปี 2557 ตามรายละเอียดดังนี้

	2558	2557	% เพิ่ม
การตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี	750,000	716,000	4.7
การสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส	420,000	369,000	13.8
การตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง	530,000	525,000	1.0
รวมค่าสอบบัญชี	1,700,000	1,610,000	5.6

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



(นายชลอ เฟื่องอารมย์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

18

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 งบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

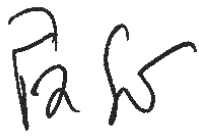
ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการการตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้น แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



รัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 24 กุมภาพันธ์ 2558



FINANCIAL

statement and Notes to consolidated financial statements

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงิน		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			
		2557	2556	2557	2556
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7	79,792,181	62,069,277	79,792,181	62,069,277
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		11,317,167	9,808,244	11,317,167	9,808,244
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	6.3, 8	10,199,176	3,836,988	10,199,176	3,836,988
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	6.3, 9	405,738,884	369,134,443	405,738,884	369,134,443
สินทรัพย์ลงทุน					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	6.3, 10				
เงินลงทุนเพื่อค้า	10.1	80,520,000	-	80,520,000	-
เงินลงทุนเพื่อขาย	10.2	445,848,997	411,018,234	445,848,997	411,018,234
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	10.3	856,435,610	846,800,953	856,435,610	846,800,953
เงินลงทุนทั่วไป	10.4	2,105,720	2,105,720	2,105,720	2,105,720
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	11	18,802,744	14,071,596	6,000,000	6,000,000
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	12	45,139,348	47,638,904	45,139,348	47,638,904
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	13	323,040	264,318	323,040	264,318
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	14.1	21,803,601	17,196,966	21,803,601	18,004,126
สินทรัพย์อื่น		517,370	444,855	517,370	444,855
รวมสินทรัพย์		1,978,543,838	1,784,390,498	1,965,741,094	1,777,126,062

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงิน		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			
		2557	2556	2557	2556
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		38,655,568	59,738,957	38,655,568	59,738,957
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	15	283,084,919	169,976,827	283,084,919	169,976,827
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย					
สำรองประกันชีวิต	16	215,830,021	215,816,597	215,830,021	215,816,597
สำรองเบี้ยประกันภัย	17.1	203,271,825	179,613,359	203,271,825	179,613,359
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	6.3, 18	38,285,820	44,412,547	38,285,820	44,412,547
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	19	4,678,054	10,435,106	4,678,054	10,435,106
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน		335,511	1,091,157	335,511	1,091,157
หนี้สินอื่น					
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	6.3	2,671,320	2,282,306	2,671,320	2,282,306
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน		-	2,038,854	-	2,038,854
อื่น ๆ		2,018,639	7,398,631	2,018,639	7,398,631
รวมหนี้สิน		788,831,677	692,804,341	788,831,677	692,804,341
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		600,000,000	600,000,000	600,000,000	600,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		79,162,825	79,162,825	79,162,825	79,162,825
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	20	60,000,000	60,000,000	60,000,000	60,000,000
ยังไม่จัดสรร		430,037,800	328,320,873	417,186,899	321,056,437
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น					
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย - สุทธิ					
จากภาษีเงินได้	10.7	20,511,536	24,102,459	20,559,693	24,102,459
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,189,712,161	1,091,586,157	1,176,909,417	1,084,321,721
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		1,978,543,838	1,784,390,498	1,965,741,094	1,777,126,062

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงิน		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			
		2557	2556	2557	2556
รายได้					
เบี้ยประกันภัยต่อรับที่ถือเป็นรายได้	6.2	1,582,962,455	1,399,752,513	1,582,962,455	1,399,752,513
รายได้ค่าบำเหน็จ	6.2	2,713,103	4,319,267	2,713,103	4,319,267
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	6.2	58,045,928	51,498,669	61,045,928	52,698,669
รวมรายได้		1,643,721,486	1,455,570,449	1,646,721,486	1,456,770,449
ค่าใช้จ่าย					
การรับประกันภัยต่อ					
เงินสำรองประกันภัยเพิ่มขึ้น (ลดลง) จากปีก่อน		(218,317)	54,760,422	(218,317)	54,760,422
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	6.2	645,402,717	502,250,272	645,402,717	502,250,272
ค่าบำเหน็จ		560,256,810	385,694,215	560,256,810	385,694,215
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		6,718,561	11,160,235	6,718,561	11,160,235
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	6.2, 21	39,124,413	34,776,839	39,124,413	34,776,839
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยต่อ		1,251,284,184	988,641,983	1,251,284,184	988,641,983
กำไรจากการรับประกันภัยต่อ		392,437,302	466,928,466	395,437,302	468,128,466
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย		7,779,305	6,902,729	-	-
กำไรจากเงินลงทุน		50,534,092	4,238	50,534,092	4,238
ขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม		(746,863)	-	(746,863)	-
รายได้อื่น		2,301,708	2,485,556	2,301,708	2,485,556
กำไรจากการดำเนินงาน		452,305,544	476,320,989	447,526,239	470,618,260
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและ					
ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย		(3,117,554)	(2,636,421)	(3,117,554)	(2,636,421)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		449,187,990	473,684,568	444,408,685	467,981,839
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	14.2	(77,471,363)	(90,686,495)	(78,278,523)	(90,116,221)
กำไรสำหรับปี		371,716,627	382,998,073	366,130,162	377,865,618
กำไรต่อหุ้น	23				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน					
กำไรสำหรับปี		0.62	0.71	0.61	0.70
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		600,000,000	536,739,725	600,000,000	536,739,725

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงิน ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2557	2556	2557	2556
กำไรสำหรับปี		371,716,627	382,998,073	366,130,162	377,865,618
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(4,476,615)	(6,123,377)	(4,428,458)	(6,123,377)
บวก: ภาษีเงินได้	14.2	885,692	1,224,675	885,692	1,224,675
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้		(3,590,923)	(4,898,702)	(3,542,766)	(4,898,702)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		368,125,704	378,099,371	362,587,396	372,966,916

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยประกันภัยชีวิต จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556

	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						หน่วย: บาท	
		ทุนเรือนหุ้นออกจำหน่าย และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของส่วน ของเจ้าของ			รวมส่วนของ เจ้าของ
				จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่จัดสรร	ส่วนเกินจากการ วัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สรุติจากภาษีเงินได้			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556		500,000,000	-	50,000,000	175,322,800	29,001,161	754,323,961		
	ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	100,000,000	79,162,825	-	-	-	179,162,825		
	โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรไปเป็น								
	สำรองตามกฎหมาย	-	-	10,000,000	(10,000,000)	-	-		
	เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(220,000,000)	-	(220,000,000)		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	25	-	-	-	382,998,073	(4,898,702)	378,099,371		
		600,000,000	79,162,825	60,000,000	328,320,873	24,102,459	1,091,586,157		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557		600,000,000	79,162,825	60,000,000	328,320,873	24,102,459	1,091,586,157		
	เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(270,000,000)	-	(270,000,000)		
	โอนกลับเงินปันผลค้างจ่ายเนื่องจากผู้ถือหุ้นไม่ได้สิทธิ	-	-	-	300	-	300		
	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	371,716,627	(3,590,923)	368,125,704		
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		600,000,000	79,162,825	60,000,000	430,037,800	20,511,536	1,189,712,161	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยปริทัศน์ชีวิต จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556

	หมายเหตุ: บภาพ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						
		ทุนเรือนหุ้นออกจำหน่าย และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของส่วน ของเจ้าของ		รวมส่วนของ เจ้าของ
				จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่จัดสรร	ส่วนเกินทุนจากการ วัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556		500,000,000	-	50,000,000	173,190,819	29,001,161	752,191,980	
ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน		100,000,000	79,162,825	-	-	-	179,162,825	
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรไปเป็น สำรองตามกฎหมาย		-	-	10,000,000	(10,000,000)	-	-	
เงินปันผลจ่าย	25	-	-	-	(220,000,000)	-	(220,000,000)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	-	377,865,618	(4,898,702)	372,966,916	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		600,000,000	79,162,825	60,000,000	321,056,437	24,102,459	1,084,321,721	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557		600,000,000	79,162,825	60,000,000	321,056,437	24,102,459	1,084,321,721	
เงินปันผลจ่าย	25	-	-	-	(270,000,000)	-	(270,000,000)	
โอนกลับเป็นเงินสดจ่ายเนื่องจากผู้ถือหุ้นไม่ได้สิทธิ		-	-	-	300	-	300	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	-	366,130,162	(3,542,766)	362,587,396	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		600,000,000	79,162,825	60,000,000	417,186,899	20,559,693	1,176,909,417	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556

(หน่วย: บาท)

	งบการเงิน ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
เงินรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	1,030,962,941	779,250,092	1,030,962,941	779,250,092
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(6,718,561)	(11,160,235)	(6,718,561)	(11,160,235)
รายได้จากการลงทุน	110,071,097	47,968,700	110,071,097	47,968,700
รายได้อื่น	2,301,708	2,485,556	2,301,708	2,485,556
ค่าบำเหน็จ	(563,041,967)	(376,604,339)	(563,041,967)	(376,604,339)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(50,176,274)	(28,147,702)	(50,176,274)	(28,147,702)
ภาษีเงินได้	(102,275,695)	(77,781,600)	(102,275,695)	(77,781,600)
อื่นๆ	31,402	1,419,159	31,402	1,419,159
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	421,154,651	337,429,631	421,154,651	337,429,631
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
กระแสเงินสดได้มา				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	356,972,350	279,151,268	356,972,350	279,151,268
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน	356,972,350	279,151,268	356,972,350	279,151,268
กระแสเงินสดใช้ไป				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(489,171,945)	(530,306,733)	(489,171,945)	(530,306,733)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,131,497)	(1,092,279)	(1,131,497)	(1,092,279)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(100,655)	(30,816)	(100,655)	(30,816)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(490,404,097)	(531,429,828)	(490,404,097)	(531,429,828)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(133,431,747)	(252,278,560)	(133,431,747)	(252,278,560)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	185,000,000	-	185,000,000
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการขายหุ้นเพิ่มทุน	-	(5,837,175)	-	(5,837,175)
เงินปันผลจ่าย	(270,000,000)	(220,000,000)	(270,000,000)	(220,000,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(270,000,000)	(40,837,175)	(270,000,000)	(40,837,175)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	17,722,904	44,313,896	17,722,904	44,313,896
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	62,069,277	17,755,381	62,069,277	17,755,381
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	79,792,181	62,069,277	79,792,181	62,069,277

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ") เป็นบริษัทมหาชนที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย มีภูมิลำเนาในประเทศไทย และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 9 ตุลาคม 2556 โดยมีบริษัท ไทยรีประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทมหาชนจำกัดที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย มีภูมิลำเนาในประเทศไทย และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ของบริษัทฯ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทใหญ่ถือหุ้นในบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 41.50 และ 50.83 ตามลำดับ ของหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วของบริษัทฯ บริษัทฯประกอบกิจการในประเทศไทยโดยมีธุรกิจหลักคือการรับประกันชีวิตต่อ ที่อยู่ของบริษัทฯ ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 48/15 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และจัดทำขึ้นตามวิธีการบัญชีเกี่ยวกับการประกันภัยในประเทศไทยและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ("คปภ.") การแสดงรายการในงบการเงินได้จัดทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยลงวันที่ 27 พฤษภาคม 2553

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

2.2 งบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัทฯจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีบัญชีปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคตมีรายละเอียดดังนี้

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2557)

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555)	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555)	รายได้
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2555)	เงินลงทุนในบริษัทรวม
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2555)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2555)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2555)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนงานดำเนินงาน

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 15	สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า
ฉบับที่ 27	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 32	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
ฉบับที่ 5	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
ฉบับที่ 7	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 10	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
ฉบับที่ 17	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
ฉบับที่ 18	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการบันทึกบัญชีหุ้นปันผล

มาตรฐานการรายงานทางการเงินทั้งหมดตามที่กล่าวข้างต้นได้รับการปรับปรุงและจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ซึ่งโดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบการเงินนี้

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่เป็นจำนวนมาก ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงินในครั้งนี้ส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อว่าจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบการเงินนี้ในปีที่นำมาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับเป็นมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ และเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ และการจัดทำงบการเงินของบริษัทฯ มาตรฐานดังกล่าวสรุปได้ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้กำหนดให้กิจการต้องรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในขณะที่มาตรฐานฉบับเดิมอนุญาตให้กิจการเลือกรับรู้รายการดังกล่าวทันทีในกำไรขาดทุน หรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือทยอยรับรู้ในกำไรขาดทุนก็ได้

ปัจจุบันบริษัทรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทันทีในกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดที่เกิดรายการ ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ประเมินว่าเมื่อนำมาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้มาใช้ในปี 2558 และเปลี่ยนมารับรู้เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจะมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่ไม่เป็นสาระสำคัญต่อการเงินของบริษัทฯ ในปีที่น่ามาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดรายงานทางการเงินสำหรับสัญญาประกันภัยที่ออกโดยกิจการใดๆ จนกว่าโครงการระยะที่สองของมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับสัญญาประกันภัยจะแล้วเสร็จ ทั้งนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงินนี้มีข้อกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลโดยระบุและอธิบายถึงจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัยในงบการเงินของผู้รับประกันภัยและไม่อนุญาตให้มีการบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นสำหรับเหตุการณ์ที่ยังมิได้เกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และกำหนดให้มีการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่บันทึกแล้วและการทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์ประกันภัย ทั้งนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว มีการยกเว้นข้อกำหนดบางประการที่กำหนดให้ผู้รับประกันภัยปฏิบัติในมาตรฐานการรายงานฉบับอื่นเป็นการชั่วคราว ซึ่งรวมถึงข้อกำหนดที่ให้ผู้รับประกันภัยพิจารณากรอบในการเลือกนโยบายบัญชีสำหรับสัญญาประกันภัย

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่อการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้และยังไม่สามารถสรุปผลได้ในขณะนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดเรื่องการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับส่วนได้เสียของกิจการในบริษัทย่อย การร่วมกิจการ บริษัทร่วม รวมถึงกิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัว มาตรฐานฉบับนี้จึงไม่มีผลกระทบทางการเงินต่อการเงินของบริษัทฯ ในปีที่น่ามาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดแนวทางเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กล่าวคือ หากกิจการต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินใดตามข้อกำหนดของมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอื่น กิจการจะต้องวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นตามหลักการของมาตรฐานฉบับนี้ และใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปในการรับรู้ผลกระทบจากการเริ่มใช้มาตรฐานนี้

จากการประเมินเบื้องต้น ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อว่ามาตรฐานฉบับนี้จะไม่ผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินของบริษัทฯ ในปีที่น่ามาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

4.1.1 เบี้ยประกันภัยต่อรับ

เบี้ยประกันภัยต่อรับประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยต่อรับ หักด้วยมูลค่าของกรมธรรม์ที่ยกเลิกและการส่งคืนเบี้ยประกันภัยต่อ โดยเบี้ยประกันภัยต่อรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯ ได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ และบริษัทฯ ได้ยืนยันความคุ้มครองตามเงื่อนไขของการรับประกันภัยต่อ นั้น และปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

4.1.2 รายได้ค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อจะบันทึกเป็นรายการรอดัดบัญชี โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้เป็นรายเดือนตลอดอายุกรมธรรม์ตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยต่อที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่าย

4.1.3 รายได้จากการลงทุน

ดอกเบี๋ยรับจากการลงทุน

ดอกเบี๋ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

เงินปันผลรับจากการลงทุน

เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯ มีสิทธิในการรับเงินปันผล

4.1.4 กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

4.2.1 เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย

เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้ว

4.2.2 ค่าบำเหน็จ

ค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยต่อจะบันทึกเป็นรายการรอดัดบัญชี โดยทยอยรับรู้ค่าใช้จ่ายเป็นรายเดือนตลอดอายุกรมธรรม์ตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยที่รับรู้เป็นรายได้

4.2.3 ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัย ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องและรายการปรับปรุงค่าสินไหมของงวดปัจจุบันและงวดก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี หักด้วยค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้งและโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.4 เบี้ยประกันภัยค้างรับ

เบี้ยประกันภัยค้างรับแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทฯบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน การวิเคราะห์อายุหนี้ และตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้างรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

4.5 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

4.5.1 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

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

เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อประกอบด้วยค่าบำเหน็จค้างรับ ค่าสินไหมทดแทน ค้างรับ และรายการค้างรับอื่นๆ จากบริษัทประกันภัยยกเว้นเบี้ยประกันภัยค้างรับ หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยบริษัทบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อประมาณขึ้นตามสัดส่วนของการประกันภัยต่อของสำรองเบี้ยประกันภัย และสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย

4.5.2 เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อแสดงด้วย (ก) เงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อ (ข) เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ และ (ค) ค่าบำเหน็จรับรอตัดบัญชี

เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อค้างจ่าย และรายการค้างจ่ายอื่นๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นค่าสินไหมทดแทน

บริษัทฯ แสดงรายการประกันภัยต่อด้วยยอดสุทธิของกิจการเดียวกัน (สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อหรือเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ) เมื่อเข้าเงื่อนไขการหักกลบทุกข้อดังต่อไปนี้

- (1) บริษัทฯมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบกัน และ
- (2) บริษัทฯตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับรู้ประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

4.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทฯวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตามการจัดประเภทเงินลงทุน ดังต่อไปนี้

- (ก) เงินลงทุนเพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกรับรู้ในงบกำไรขาดทุน
- (ข) เงินลงทุนเพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนบันทึกรับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป
- (ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทฯตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ ตราสารหนี้จัดเป็นประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดเมื่อบริษัทฯมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดได้ก่อน

- (ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- (จ) เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย แสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย และเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนหรือราคาที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน

บริษัทบันทึกการขายเงินลงทุนในตราสารทุน ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date) และบันทึกการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันที่ชำระราคา (Settlement date)

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง บริษัทจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับต้นทุนของเงินลงทุน จะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน บริษัทใช้วิธีถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

4.7 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

4.7.1 งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจะถูกบันทึกครั้งแรกในราคาทุนที่ซื้อและจะปรับเพิ่มหรือลดด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุนและปรับลดด้วยเงินปันผลรับ

4.7.2 งบการเงินเฉพาะกิจการ

เงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

4.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

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

ค่าเสื่อมราคารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

บริษัทตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อบริษัทตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

บริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดคือ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 10 ปี

4.10 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุน ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ บริษัทจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังงบกำไรขาดทุนทันที

4.11 สำรองเบี้ยประกันชีวิต

สำรองเบี้ยประกันชีวิตเป็นสำรองสำหรับสัญญาประกันต่อรับประเภทระยะยาว โดยทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะเปรียบเทียบมูลค่าสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม กับ สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ หากมูลค่าสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ บริษัทฯจะรับรู้ส่วนต่าง และแสดงรายการสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมในงบการเงิน

(ก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

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

(ข) สำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม

สำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมเป็นสำรองประกันชีวิตที่คำนวณตามวิธีของคณิตศาสตร์ประกันภัยตามประกาศ คปภ. โดยมีข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประมาณการเกี่ยวข้องกับ อัตราการขาดอายุหรือเวนคืนกรมธรรม์ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการขายและบริหาร อัตราภาระและอัตราเจ็บป่วย อัตราคิดลด และอัตราเงินปันผลที่ไม่รับรองการจ่ายในอนาคต เป็นต้น

4.12 สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยเป็นสำรองสำหรับสัญญาประกันต่อรับประเภทระยะสั้น โดยทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ บริษัทฯจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

(ก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

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

(ข) สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทฯจัดสำรองไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทฯใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

4.13 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งค่าเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

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

4.14 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์

บริษัทฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์

บริษัทฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์จะรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุน

หนี้สินของโครงการผลประโยชน์ประกอบด้วย มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ หักด้วย ต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่ได้รับรู้ และ ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยังไม่ได้รับรู้

ในการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงานเป็นครั้งแรกในปี 2552 บริษัทฯเลือกรับรู้หนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลง โดยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลา 5 ปี นับจากวันที่นำมาตราฐานการบัญชีนี้มาถือปฏิบัติ

4.15 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.16 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่ายานพาหนะที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับบริษัทฯในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า

จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.17 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทฯแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุน

4.18 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีนั่น

บริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.19 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัท หรือถูกบริษัทควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัท

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเบี่ยประกันภัยค้ำรับและเงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเบี่ยประกันภัยค้ำรับ และเงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่ค้ำและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

5.2 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

บริษัทจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุนเพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไปเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

5.3 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือหากมีการเปลี่ยนแปลงเช่นนั้นเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.4 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

5.5 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.6 สำรองประกันภัยแบบเบี่ยประกันภัยรวม

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

5.7 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทต้องประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายโดยแยกพิจารณาสองส่วน คือ ส่วนของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและบริษัทฯ ได้รับรายงานความเสียหายแล้ว และส่วนของความ

เสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่บริษัทฯยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported: IBNR) ซึ่งต้องใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานสากลในการประมาณการ โดยข้อสมมติหลักที่ใช้ในวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยดังกล่าว ประกอบด้วยข้อมูลในอดีต ซึ่งได้แก่ การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน การจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทนของบริษัทฯ ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย จำนวนครั้งของค่าสินไหม เป็นต้น อย่างไรก็ตามประมาณการดังกล่าวเป็นการ คาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต จึงอาจแตกต่างกับผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงได้

5.8 สำรองความเสียหายที่ไม่สิ้นสุด

สำรองประกันภัยสำหรับความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ ซึ่งการประมาณเงินสำรองดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

5.9 หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราমনะ และอัตราการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5.10 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่า บริษัทฯได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

5.11 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้หลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง และข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

6. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

6.1 ลักษณะความสัมพันธ์

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทฯคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่
บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด	บริษัทร่วม
บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	นับเป็น “กิจการที่เกี่ยวข้องกัน” โดยการมีกรรมกรร่วมกันและการถือหุ้นในบริษัทฯ
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	นับเป็น “กิจการที่เกี่ยวข้องกัน” โดยการมีกรรมกรร่วมกันและการถือหุ้นในบริษัทฯ
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	นับเป็น “กิจการที่เกี่ยวข้องกัน” โดยการมีกรรมกรร่วมกันและการถือหุ้นในบริษัทฯ
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	นับเป็น “กิจการที่เกี่ยวข้องกัน” โดยการมีกรรมกรร่วมกันและการถือหุ้นในบริษัทฯ

6.2 รายการที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทใหญ่และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้ รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามปกติธุรกิจซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯและกิจการเหล่านั้น โดยสามารถสรุปรายการที่สำคัญได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		นโยบายการกำหนดราคา
	2557	2556	
รายการธุรกิจกับบริษัทใหญ่			
ค่าบริการจ่าย ⁽¹⁾	2,632	1,887	ตามอัตราที่ตกลงในสัญญา
รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
เบี้ยประกันภัยต่อ ⁽²⁾	810,111	708,963	ตามอัตราปกติของการประกันภัยต่อ
รายได้ค่าบำเหน็จ	404	942	ตามอัตราปกติของการประกันภัยต่อ
เงินปันผล ⁽³⁾	4,199	2,589	ตามที่ประกาศจ่าย
ค่าสินไหมทดแทนรับคืน ⁽⁴⁾	643	596	ตามสัดส่วนที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัย
เบี้ยประกันภัยต่อช่วง ⁽²⁾	2,205	2,057	ตามอัตราปกติของการประกันภัยต่อ
ค่าสินไหมทดแทนจ่าย ⁽⁴⁾	280,521	171,567	ตามสัดส่วนที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัย
ค่าบำเหน็จ	284,759	216,279	ตามอัตราปกติของการประกันภัยต่อ

⁽¹⁾ แสดงรวมอยู่ใน “ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน” ในงบกำไรขาดทุน

⁽²⁾ แสดงรวมอยู่ใน “เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้” ในงบกำไรขาดทุน

⁽³⁾ แสดงรวมอยู่ใน “รายได้จากการลงทุนสุทธิ” ในงบกำไรขาดทุน

⁽⁴⁾ แสดงเป็นรายการหักใน “ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน” ในงบกำไรขาดทุน

6.3 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ยอดคงค้างระหว่างบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกันสรุปได้ดังนี้

	หมายเหตุ	(หน่วย: พันบาท)	
		31 ธันวาคม	
		2557	2556
บริษัทใหญ่			
ค่าบริการค้างจ่าย ⁽¹⁾		219	157
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	8	5,581	3,604
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	9	5,432	5,158
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	9	77,925	101,016
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อ	9	669	718
ค่าบำเหน็จจ่ายรอดดับบัญชี	9	20,329	19,356
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	10	140,611	87,859
เบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	15	152	19
เงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อ	15	155,045	50,764
ค่าบำเหน็จรับรอดดับบัญชี	15	6	13
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	17	6,376	17,883

⁽¹⁾ แสดงรวมอยู่ใน “หนี้สินอื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน

6.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารที่สำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุมและผลประโยชน์หลังออกจากราชการของกรรมการและผู้บริหารที่สำคัญแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
ผลประโยชน์ระยะสั้น	21,348	17,065
ผลประโยชน์ระยะยาว (กัลปาวสาน)	(2,944)	1,310
รวม	18,404	18,375

7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม	
	2557	2556
เงินสด	3,000	3,000
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน		
เงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวัน	19,670,709	32,066,277
เงินลงทุนในกองทุนรวมตลาดเงิน	25,118,472	-
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา	402,000,000	425,000,000
รวมเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	446,792,181	457,069,277
หัก: เงินฝากธนาคารที่มีระยะเวลาคงกำหนดเกินกว่า 3 เดือน		
นับแต่วันที่เข้ามา	(367,000,000)	(395,000,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	79,792,181	62,069,277

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำของบริษัทฯ มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างอัตราร้อยละ 0.5 ถึง 3.7 ต่อปี และ อัตราร้อยละ 0.5 ถึง 4.0 ต่อปี ตามลำดับ

8. เบี้ยประกันภัยดำรงรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยดำรงรับจากการรับประกันภัยต่อโดยจำแนกอายุตามเงินต้นที่ดำรงรับนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระในใบแจ้งบบัญชีแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม	
	2557	2556
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	10,199,176	3,836,988
รวมเบี้ยประกันภัยดำรงรับ	10,199,176	3,836,988

9. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม	
	2557	2556
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	75,277,758	71,845,579
เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ	253,316,416	225,875,959
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อ		
สำรองสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	3,248,419	3,016,678
สำรองเบี้ยประกันภัย	82,069	61,144
ค่าบำเหน็จจ่ายรอดดับบัญชี	73,814,222	68,335,083
รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	405,738,884	369,134,443

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ยอดคงเหลือของเงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อโดยจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้ำรับแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม	
	2557	2556
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	247,911,654	218,280,085
ค้ำรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	5,404,762	7,546,816
ค้ำรับเป็นระยะเวลา 1-2 ปี	-	49,058
รวมเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	253,316,416	225,875,959

10. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

10.1 เงินลงทุนเพื่อค้า

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2557

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

ในระหว่างปี 2557 บริษัทฯ ได้โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแห่งหนึ่ง บางส่วนจากเดิมเคยถืออยู่เป็นเงินลงทุนเพื่อขายมาเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า เนื่องจากการปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนของ บริษัทฯ เพื่อตอบสนองสถานการณ์ด้านการลงทุนและความผันผวนของราคาหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ เงินลงทุนดังกล่าวมี มูลค่ายุติธรรมและราคาทุน ณ วันโอนจำนวน 80 ล้านบาท และ 30 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งต่อมาได้จำหน่ายเงินลงทุน ดังกล่าวทำให้เกิดกำไรจำนวน 50 ล้านบาทรับรู้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี 2557

10.2 เงินลงทุนเพื่อขาย

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2557

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

(หน่วย: บาท)				
31 ธันวาคม 2556				
				ร้อยละของ เงินลงทุนต่อ สินทรัพย์รวม ในงบการเงิน เฉพาะกิจการ
	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์เอกชน				
หุ้นทุน	39,216,116	48,642,991	-	87,859,107
หน่วยลงทุน	341,674,043	10,398,819	(28,913,735)	323,159,127
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	380,890,159	59,041,810	(28,913,735)	411,018,234

10.3 เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด

(หน่วย: บาท)				
31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2556		
	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละของเงินลงทุนต่อสินทรัพย์รวมในงบการเงินเฉพาะกิจการ	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละของเงินลงทุนต่อสินทรัพย์รวมในงบการเงินเฉพาะกิจการ
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	311,298,466	15.84	338,800,953	19.06
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	113,137,144	5.75	93,000,000	5.23
หุ้นกู้	65,000,000	3.31	20,000,000	1.13
รวม	489,435,610	24.90	451,800,953	25.42
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน				
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	367,000,000	18.67	395,000,000	22.23
รวม	367,000,000	18.67	395,000,000	22.23
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	856,435,610	43.57	846,800,953	47.65

10.4 เงินลงทุนทั่วไป

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2556	
	ร้อยละของเงินลงทุน ต่อสินทรัพย์รวมใน งบการเงิน		ร้อยละของเงินลงทุน ต่อสินทรัพย์รวมใน งบการเงิน	
	ราคาทุน	เฉพาะกิจการ	ราคาทุน	เฉพาะกิจการ
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,105,720	0.11	2,105,720	0.12
รวมเงินลงทุนทั่วไป	2,105,720	0.11	2,105,720	0.12

10.5 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีระยะเวลาคงเหลือดังนี้

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2557				31 ธันวาคม 2556			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ								
พันธบัตรรัฐบาลไทย	80,867,710	89,424,099	141,006,657	311,298,466	62,076,727	170,322,668	106,401,558	338,800,953
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	-	113,137,144	-	113,137,144	-	93,000,000	-	93,000,000
หุ้นกู้	-	45,000,000	20,000,000	65,000,000	-	-	20,000,000	20,000,000
รวม	80,867,710	247,561,243	161,006,657	489,435,610	62,076,727	263,322,668	126,401,558	451,800,953
หลักทรัพย์เอกชน								
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	272,000,000	95,000,000	-	367,000,000	300,000,000	95,000,000	-	395,000,000
รวม	272,000,000	95,000,000	-	367,000,000	300,000,000	95,000,000	-	395,000,000
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด								
ครบกำหนด	352,867,710	342,561,243	161,006,657	856,435,610	362,076,727	358,322,668	126,401,558	846,800,953

10.6 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทฯได้นำเงินลงทุนบางส่วนไปวางเป็นหลักทรัพยไว้กับนายทะเบียนตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 26 และ 27

10.7 ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

	(หน่วย: บาท)			
	งบการเงิน		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
	2557	2556	2557	2556
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย ณ				
วันต้นปี	30,128,074	36,251,451	30,128,074	36,251,451
ตีมูลค่าลดระหว่างปี	(4,428,458)	(6,123,377)	(4,428,458)	(6,123,377)
รับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่า				
เงินลงทุนเพื่อขายในระหว่างปีของบริษัทร่วม	(48,157)	-	-	-
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย ณ				
วันสิ้นปี	25,651,459	30,128,074	25,699,616	30,128,074
หัก: ภาษีเงินได้	(5,139,923)	(6,025,615)	(5,139,923)	(6,025,615)
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย -				
สุทธิจากภาษีเงินได้	20,511,536	24,102,459	20,559,693	24,102,459

11. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

11.1 รายละเอียดของบริษัทร่วม

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้นใน ประเทศ	ทุนที่ออกจำหน่ายและ ชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุนที่ถือโดย บริษัทฯ	
			31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
			2557	2556	2557	2556
			(พันบาท)	(พันบาท)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)
บริษัท อีเอ็มซี	บริการด้านคอมพิวเตอร์เกี่ยวกับ	ไทย	30,000	30,000	20.00	20.00
เอส ไทย	การจัดการความเสียหายของ					
จำกัด	ยานพาหนะ					

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อบริษัท	งบการเงิน		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		31 ธันวาคม	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด	18,803	14,072	6,000	6,000

11.2 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วม

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อบริษัท	ทุนเรียกชำระ		สินทรัพย์รวม		หนี้สินรวม	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556	2557	2556
	2557	2556	2557	2556	2557	2556
บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด	30,000	30,000	109,060	81,164	15,046	10,806

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อบริษัท	รายได้รวม		กำไร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
	2557	2556	2557	2556
บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด	93,287	77,617	38,557	34,910

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทฯบันทึกเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย (ในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย) โดยอาศัยข้อมูลทางการเงินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทร่วมซึ่งอยู่ระหว่างการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีภายนอก อย่างไรก็ดี บริษัทฯได้รับงบการเงินสำหรับปี 2556 ของบริษัทร่วมดังกล่าวที่ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทร่วมดังกล่าวแล้วตามรายงานการตรวจสอบลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 ซึ่งไม่มีผลแตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญกับข้อมูลทางการเงินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทร่วม

11.3 ส่วนแบ่งกำไร และเงินปันผลรับจากบริษัทร่วม

(หน่วย: พันบาท)				
ชื่อบริษัท	งบการเงิน		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		เงินปันผล	
	ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัท		ที่บริษัทฯรับระหว่างปี	
	รวมที่แสดงตามวิธีส่วนได้เสีย		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
	2557	2556	2557	2556
บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด	7,779	6,903	3,000	1,200

12. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: บาท)						
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่อง ตกแต่ง และ เครื่องใช้ สำนักงาน	คอมพิวเตอร์	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	17,640,000	30,937,145	2,721,593	402,003	3,008,606	54,709,347
ซื้อเพิ่ม	-	-	350,389	51,360	-	401,749
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	17,640,000	30,937,145	3,071,982	453,363	3,008,606	55,111,096
ซื้อเพิ่ม	-	-	232,311	143,541	-	375,852
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	17,640,000	30,937,145	3,304,293	596,904	3,008,606	55,486,948
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	-	3,078,056	1,021,578	249,185	297,572	4,646,391
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	1,546,855	590,719	86,506	601,721	2,825,801
ณ วันที่31 ธันวาคม 2556	-	4,624,911	1,612,297	335,691	899,293	7,472,192
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	1,546,855	620,545	106,286	601,722	2,875,408
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	-	6,171,766	2,232,842	441,977	1,501,015	10,347,600
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	17,640,000	26,312,234	1,459,685	117,672	2,109,313	47,638,904
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	17,640,000	24,765,379	1,071,451	154,927	1,507,591	45,139,348
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี						
2556						2,825,801
2557						2,875,408

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทฯมียอดคงเหลือของยานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าทางการเงิน โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนเงิน 1.5 ล้านบาท และ 2.1 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทฯมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 0.3 ล้านบาท และ 0.1 ล้านบาท ตามลำดับ

13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (โปรแกรมคอมพิวเตอร์) แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
ราคาทุน	437,277	336,622
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(114,237)	(72,304)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	323,040	264,318

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันต้นปี	264,318	265,019
ซื้อระหว่างปี	100,655	30,816
หัก: ตัดจำหน่ายสำหรับปี	(41,933)	(31,517)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันสิ้นปี	323,040	264,318

14. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี และค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

14.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงิน		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเกิดจาก:				
สำรองค่าสินไหมทดแทน	7,657	8,882	7,657	8,882
หนี้สินค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยต่อ	32,204	25,466	32,204	25,466
ผลต่างของส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสาร				
หนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับดอกเบี้ยรับ	84	357	84	357
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่า				
เงินลงทุนเพื่อขาย	(5,140)	(6,026)	(5,140)	(6,026)
ค่าบำเหน็จรอตัดบัญชีสุทธิ	(14,756)	(13,656)	(14,756)	(13,656)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม				
ที่แสดงตามวิธีส่วนได้เสีย	-	(807)	-	-
อื่น ๆ	1,755	2,981	1,755	2,981
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	21,804	17,197	21,804	18,004

14.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงิน ที่แสดงเงินลงทุนตาม วิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	(81,192)	(90,666)	(81,192)	(90,666)
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว				
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	2,914	(20)	2,914	550
ปรับปรุงรายการภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากรายการ ผล				
แตกต่างชั่วคราวของปีก่อน	807	-	-	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน	(77,471)	(90,686)	(78,278)	(90,116)

รายการระบทยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 กับอัตราภาษีที่ใช้ สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงิน ที่แสดงเงินลงทุนตาม วิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้	449,188	473,685	444,409	467,982
อัตราภาษีเงินได้	20%	20%	20%	20%
จำนวนภาษีเงินได้ตามอัตราภาษีเงินได้ที่ใช้	(89,838)	(94,737)	(88,882)	(93,596)
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของปีก่อน	807	-	-	-
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:				
รายได้ที่ได้รับการยกเว้น	13,339	3,586	12,383	3,015
รายได้ที่เข้าเกณฑ์ทางภาษี	(6,377)	-	(6,377)	-
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	(1)	(803)	(1)	(803)
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	4,646	1,328	(4,646)	1,328
อื่น ๆ	(47)	(60)	(47)	(60)
รวม	11,560	4,051	10,604	3,480
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน	(77,471)	(90,686)	(78,278)	(90,116)

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงิน ที่แสดงเงินลงทุนตาม วิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
ภาษีเงินได้ที่เกิดจาก:				
- ติมูลค่าลดระหว่างปี	886	1,225	886	1,225
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	886	1,225	886	1,225

15. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม

	2557	2556
เบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	156,266	25,546
เงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อ	282,894,259	169,897,766
ค่าบำเหน็จรับรองอุบัติเหตุ	34,394	53,515
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	283,084,919	169,976,827

16. สำรองประกันชีวิต

(หน่วย: บาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2557	2556
ยอดคงเหลือต้นปี	215,816,597	160,751,479
สำรองประกันภัยสำหรับเบี้ยรับในปี	215,830,021	215,816,597
สำรองที่ลดลงสำหรับกรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับ	(215,816,597)	(160,751,479)
ยอดคงเหลือปลายปี	215,830,021	215,816,597

17. สำรองเบี้ยประกันภัย

17.1 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

(หน่วย: บาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2557	2556
ยอดคงเหลือต้นปี	179,613,359	205,856,945
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	695,475,214	553,674,902
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(671,816,748)	(579,918,488)
ยอดคงเหลือปลายปี	203,271,825	179,613,359

17.2 สำรวจความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
ยอดคงเหลือต้นปี	124,914,713	133,801,409
ประมาณการค่าสินไหมที่จะเกิดขึ้นในปี	519,197,885	419,436,069
ความเสี่ยงภัยที่หมดสิ้นไปแล้วในปี	(492,901,132)	(428,322,765)
ยอดคงเหลือปลายปี	151,211,466	124,914,713

18. สำรวจค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
ยอดคงเหลือต้นปี	44,412,547	25,113,983
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหม		
ทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	648,398,217	504,144,863
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหม		
ทดแทนจ่ายระหว่างปี	(654,524,944)	(484,846,299)
ยอดคงเหลือปลายปี	38,285,820	44,412,547

19. ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม	
	2557	2556
ผลประโยชน์ระยะสั้น	2,170,000	4,000,000
สำรวจผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2,508,054	6,435,106
รวมผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	4,678,054	10,435,106

จำนวนเงินสำรวจผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ซึ่งเป็นภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงาน แสดงรายการเคลื่อนไหวได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี	6,435,106	9,424,531
ต้นทุนบริการในปีปัจจุบัน	162,397	93,097
ต้นทุนดอกเบี้ย (โอนกลับ)	(4,906,117)	294,105
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการซึ่งคำนวณตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย	816,668	(3,376,627)
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ปลายปี	2,508,054	6,435,106

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
ต้นทุนบริการในปีปัจจุบัน	162,397	93,097
ต้นทุนดอกเบี้ย (โอนกลับ)	(4,906,117)	294,105
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการซึ่งคำนวณตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย	816,668	(3,376,627)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานในระหว่างปี	(3,927,052)	(2,989,425)
จำนวนภาระผูกพันงวดก่อนที่ทยอยรับรู้ในงบการเงินแต่ละปี	-	521,372
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานที่รับรู้ใน งบกำไรขาดทุน	(3,927,052)	(2,468,053)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลด	4.0	4.8
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	8.0	8.0
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุ)	4.9 - 25.4	5.7 - 26.2

จำนวนเงินภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์และภาระผูกพันที่ถูกปรับปรุงจากผลของประสบการณ์สำหรับปีปัจจุบัน และย้อนหลังแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	จำนวนภาระผูกพันตาม โครงการผลประโยชน์ ณ วันสิ้นปี	จำนวนภาระผูกพัน ที่ถูกปรับปรุงจากผลของ ประสบการณ์สำหรับปี
ปี 2557	2,508,054	33,778
ปี 2556	6,435,106	(872,465)
ปี 2555	8,903,159	688,982
ปี 2554	1,944,828	(903)
ปี 2553	1,218,585	372,446

20. สำรองตามกฎหมาย

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

21. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับ		
ประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน	16,382,633	16,686,988
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ที่		
ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยต่อ	4,273,978	5,469,402
ค่าภาษีอากร	420,680	136,345
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	18,047,122	12,484,104
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	39,124,413	34,776,839

22. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
เงินเดือนและค่าแรง	23,821,892	26,915,272
เงินประกันสังคม	163,314	116,957
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	1,400,335	1,320,955
ผลประโยชน์หลังออกจากการ (กลับรายการ)	(3,927,052)	(2,468,053)
ผลประโยชน์อื่น	1,090,379	1,313,465
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	22,548,868	27,198,596

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯ และพนักงานจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ถึง 10 ของเงินเดือน ซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยา จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากการตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ ในระหว่างปี 2557 และ 2556 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนเป็นจำนวนเงิน 1.4 ล้านบาท และ 1.3 ล้านบาท ตามลำดับ

23. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

24. ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบถามอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทฯ คือ ประธานกรรมการบริหาร

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน บริษัทฯ จัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ บริษัทฯ มีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 2 ส่วนงาน ประกอบด้วย ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม และผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทร่วมทุนพัฒนา การแยกส่วนงานดังกล่าวแตกต่างกันด้วยรูปแบบของผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่พัฒนาตามรูปแบบดั้งเดิมที่มีอยู่ในตลาดกับผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่บริษัทฯ ได้เข้าไปเป็นผู้นำเสนอและร่วมกับบริษัทประกันชีวิตอื่นเพื่อคิดค้นและพัฒนากรรมวิธีประเภทใหม่ที่ดีกว่าเดิมที่จะเป็นที่ต้องการของตลาดโดยได้จัดทำแผนการตลาดรวมถึงหาช่องทางทางการตลาดด้วย

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละส่วนงานแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน อย่างไรก็ตาม สำหรับสินทรัพย์และหนี้สินบริษัทฯ พิจารณาโดยใช้เกณฑ์เดียวกับงบการเงิน ซึ่งไม่ได้พิจารณาและปันส่วนแยกตามส่วนงาน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

ข้อมูลตามส่วนงานดำเนินงาน (ในงบการเงินเฉพาะกิจการ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สามารถแยกตามประเภทของผลิตภัณฑ์ได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

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

(หน่วย: บาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

	ผลิตภัณฑ์ประกัน		
	ผลิตภัณฑ์ประกัน ชีวิตประเภทดั้งเดิม	ชีวิตประเภท ร่วมกันพัฒนา	รวม
รายได้จากการรับประกันภัยต่อ			
เบี้ยประกันภัยต่อรับ	990,173,087	397,682,868	1,387,855,955
หัก: เบี้ยประกันภัยต่อช่วง	(14,351,706)	-	(14,351,706)
เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ	975,821,381	397,682,868	1,373,504,249
บวก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	16,078,702	10,169,562	26,248,264
เบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้	991,900,083	407,852,430	1,399,752,513
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยต่อ			
เงินสำรองประกันภัยเพิ่มขึ้นจากปีก่อน	48,662,027	6,098,395	54,760,422
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่าย			
ในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	368,935,587	133,314,685	502,250,272
ค่าบำเหน็จสุทธิ	307,452,988	73,921,960	381,374,948
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	7,500,221	3,660,014	11,160,235
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยต่อ	732,550,823	216,995,054	949,545,877
กำไรจากการรับประกันภัยต่อ	259,349,260	190,857,376	450,206,636
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			(37,413,260)
กำไรจากการดำเนินงาน			412,793,376
รายได้จากการลงทุน			52,702,907
รายได้อื่น			2,485,556
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้			467,981,839
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้			(90,116,221)
กำไรสำหรับปี			377,865,618

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทฯ มีรายได้เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิจากบริษัทประกันชีวิต รายใหญ่ 4 รายเป็นจำนวนรวม 1,252 ล้านบาท และ 1,072 ล้านบาท ตามลำดับ

25. เงินปันผลจ่าย

บริษัทฯประกาศจ่ายเงินปันผลในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ดังต่อไปนี้

	อนุมัติโดย	รวมเงินปันผล (ล้านบาท)	เงินปันผล ต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลประจำปีจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2556	ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557	150.0	0.25
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับปี 2557	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2557	120.0	0.20
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2557		270.0	0.45
เงินปันผลประจำปีจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2555	ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น วันที่ 24 เมษายน 2556	100.0	0.20
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับปี 2556	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท วันที่ 12 พฤศจิกายน 2556	120.0	0.20
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2556		220.0	0.40

26. หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทฯได้วางหลักทรัพย์ประกันไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันชีวิตดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2556	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	21.0	19.4	21.0	18.2
รวม	21.0	19.4	21.0	18.2

27. ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทฯได้วางหลักทรัพย์ไว้เป็นเงินสำรองประกันชีวิตกับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันชีวิตดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2556	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	91.0	94.5	71.0	72.2
รวม	91.0	94.5	71.0	72.2

28. เครื่องมือทางการเงิน

28.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนในหลักทรัพย์ บริษัทฯมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

ความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทฯ มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องเนื่องกับเบี้ยประกันภัยค้ำรับและเงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมเครดิตที่เหมาะสม ดังนั้นบริษัทฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากด้านเครดิต จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯอาจต้องสูญเสียจากความเสี่ยงด้านเครดิตคือมูลค่าตามบัญชีของเบี้ยประกันภัยค้ำรับและเงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับเงินฝากสถาบันการเงินและเงินลงทุนในตราสารหนี้

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือ วันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2557							
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย		รวม	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ปรับขึ้นลง ตามราคา ตลาด	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	35,000	-	-	44,789	3	79,792	0.00-3.70
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์รัฐบาลและ							
รัฐวิสาหกิจ	80,868	247,561	54,749	106,258	-	489,436	2.27
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	272,000	95,000	-	-	-	367,000	3.10
	<u>387,868</u>	<u>342,561</u>	<u>54,749</u>	<u>151,047</u>	<u>3</u>	<u>936,228</u>	

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2556							
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย		รวม	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ปรับขึ้นลง ตามราคา ตลาด	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	30,000	-	-	32,066	3	62,069	0.00-4.00
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์รัฐบาลและ							
รัฐวิสาหกิจ	62,077	263,323	126,401	-	-	451,801	2.68
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	300,000	95,000	-	-	-	395,000	3.36
	<u>392,077</u>	<u>358,323</u>	<u>126,401</u>	<u>32,066</u>	<u>3</u>	<u>908,870</u>	

28.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันหรือจ่ายชำระหนี้สินในกรณีที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มี ความเกี่ยวข้องกัน วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน มูลค่ายุติธรรมจะกำหนดจากราคาตลาดล่าสุด หรือกำหนดขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม

บริษัทฯ ใช้วิธีการและข้อสมมติในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังนี้

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ตราสารทุนและตราสารหนี้ในความต้องการของตลาด มูลค่ายุติธรรมถือตามราคาซื้อขายกันในตลาด

เงินฝากสถาบันการเงิน พันธบัตรและหุ้นกู้ ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดเหลือน้อยกว่า 90 วัน มูลค่ายุติธรรมถือตามราคา ที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ส่วนที่เกิน 90 วัน ประมาณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยพิจารณาอัตราดอกเบี้ย ปัจจุบันและอายุสัญญาคงเหลือ

ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯ ที่แตกต่างไปจากราคายุติธรรม มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2556	
	ราคาบัญชี	ราคายุติธรรม	ราคาบัญชี	ราคายุติธรรม
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
เงินลงทุนในพันธบัตร	424,435,610	427,436,401	431,800,953	424,489,136
เงินลงทุนในหุ้นกู้	65,000,000	70,641,249	20,000,000	17,513,993

29. การบริหารจัดการทุนของบริษัทประกันชีวิต

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของบริษัทฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรง เงินกองทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

30. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2558 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปีให้อนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานงวดครึ่งหลังของปี 2557 จำนวน 0.25 บาทต่อหุ้น รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 150 ล้านบาท

31. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

บริษัทฯ ได้มีการปรับการจัดประเภทรายการบางรายการในงบการเงินปี 2556 ใหม่ โดยเป็นการแสดงแยกรายการให้ละเอียดขึ้นหรือเป็นการแสดงรายการที่กลบในกรณีที่สามารถทำได้ตามมาตรฐานบัญชี ทั้งนี้เพื่อประโยชน์ในการ

เปรียบเทียบกับปีปัจจุบัน การจัดประเภทรายการบัญชีดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไว้การจัดประเภทรายการบัญชีใหม่มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	
	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามยอดยกมาเดิม
งบแสดงฐานะการเงิน		
สินทรัพย์ทางการเงินได้รอดัดบัญชี	18,004,126	37,698,159
หนี้สินทางการเงินได้รอดัดบัญชี	-	(19,694,033)
สำรองประกันชีวิต	(215,816,597)	-
สำรองเบี้ยประกันภัย	(179,613,359)	(395,429,956)
	<u>(377,425,830)</u>	<u>(377,425,830)</u>
งบกำไรขาดทุน		
เบี้ยประกันภัยต่อรับที่ถือเป็นรายได้	1,399,752,513	1,344,992,091
เงินสำรองประกันภัยเพิ่มขึ้นจากปีก่อน	(54,760,422)	-
	<u>1,344,992,091</u>	<u>1,344,992,091</u>

32. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2558