

IIUU 56-1

One Report 2567

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

004	วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยม Vision, Mission Core Value
005	ข้อมูลสำคัญทางการเงิน Financial Highlights
006	รางวัลแห่งความสำเร็จ Awards and Recognition
008	สารจากกรรมการผู้จัดการ Message from Managing Director

ส่วนที่ Section 1	การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน / Business Operations And Performace
012	โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท Structure and Business Operations of THREL
030	การบริหารจัดการความเสี่ยง Risk Management
038	การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน Diving Business for Sustainability
042	การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ Management's Discussion and Analysis (MD&A)
063	ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น General Information and Other Important Information

ส่วนที่ Section 2	การกำกับดูแลกิจการ / Corporate Governance
069	นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี Corporate Governance
077	โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ Governance Structure and Key Data on the Board of Directors, Sub-Committees, Management, Employees and Others
111	รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ Corporate Governance Milestones
141	การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน Internal Control and Connected Transaction

ส่วนที่ Section 3	งบการเงิน / Financial Report
157	งบการเงิน / Financial Report

เอกสารแนบ / Attachment	
160	เอกสารแนบ / Attachment 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary
182	เอกสารแนบ / Attachment 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย Details of Directors and Subsidiaries
183	เอกสารแนบ / Attachment 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน & Compliance Detail of Head of the Internal Audit and Compliance
186	เอกสารแนบ / Attachment 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และรายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน Business Assets and Details on Asset Valuation
187	เอกสารแนบ / Attachment 5 นโยบายและแนวปฏิบัติกำกับการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ Corporate Governance and Code of Ethical Business
188	เอกสารแนบ / Attachment 6 รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ Report of the Audit Committee

วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยม

Vision Mission Core Value

วิสัยทัศน์ / Vision

ไทยรีประกันชีวิตมุ่งเป็นพันธมิตรในการให้บริการรับประกันภัยต่อด้านชีวิต พร้อมพัฒนา สร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการ ที่สร้างคุณค่าให้กับ ลูกค้า เศรษฐกิจและสังคม อย่างยั่งยืน

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

“Being Unique Life Reinsurance Solutions Provider”

พันธกิจ / Mission

เรามุ่งมั่นพัฒนาสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการรับประกันภัยต่อด้านชีวิตด้วยความเชี่ยวชาญตามมาตรฐานสากล

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

เรารักษาระดับความมั่นคงทางการเงินพร้อมสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น

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

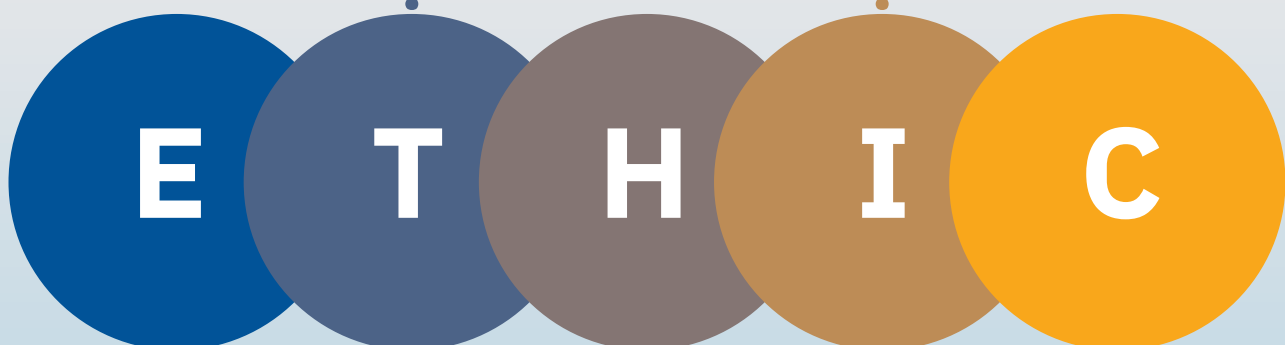
เรามุ่งมั่นพัฒนาศักยภาพบุคลากรให้พร้อมต่อการเปลี่ยนแปลงด้านต่างๆ ของธุรกิจ

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

ค่านิยม / Core Value

Teamwork & Collaboration
มีความร่วมมือและทำงานเป็นทีม

Innovation Mindset
มีความคิดสร้างสรรค์เชิงนวัตกรรม



Entrepreneurship
มีความเป็นเจ้าของ

Humility Customer & Service
มุ่งเน้นลูกค้าและการบริการ

Communication
สื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพ

ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

Financial Highlights

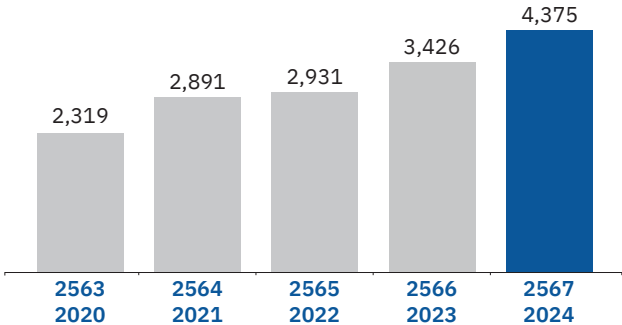
(หน่วย: ล้านบาท)

(Unit : THB Million)

ผลประกอบการ			อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)		
Operating Result			Change (Percent)		
	2565 2022	2566 2023	2567 2024	2566/2565 2023/2022	2567/2566 2024/2023
เบี้ยประกันภัยที่ได้รับ	2,965	3,455	4,559	16.6	31.9
Gross Written Premium					
เบี้ยประกันภัยสุทธิ	2,931	3,426	4,375	16.9	27.7
Net Written Premium					
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษี	182	71	-110	-60.7	-253.8
Profit (Loss) Before Tax					
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	153	62	-85	-59.4	-236.3
Net Profit (Loss)					
กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.25	0.10	-0.14	-59.4	-236.3
Earning (Loss) Per Share (Baht)					

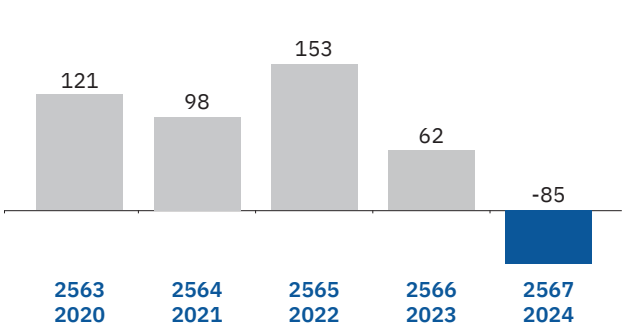
เบี้ยประกันภัยสุทธิ (ล้านบาท)

Net Written Premium (THB Million)



กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (ล้านบาท)

Net profit (THB Million)



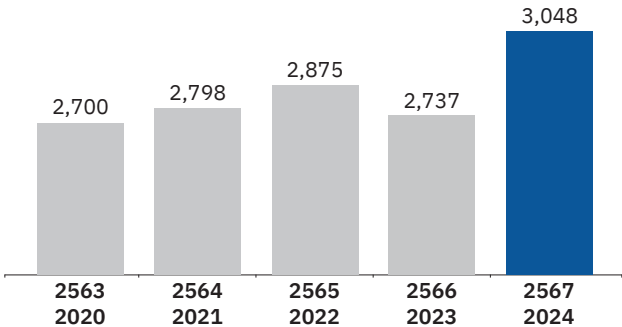
(หน่วย: ล้านบาท)

(Unit : THB Million)

ฐานะการเงิน ณ วันสิ้นปี			อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)		
Financial Position at the end of year			Change (Percent)		
	2565 2022	2566 2023	2567 2024	2566/2565 2023/2022	2567/2566 2024/2023
สินทรัพย์รวม	2,875	2,737	3,048	-4.8	11.3
Total Assets					
หนี้สินรวม	1,429	1,369	1,806	-4.2	31.9
Total Liabilities					
ทุนเรียกชำระแล้ว	600	610	620	1.7	1.6
Paid-Up Capital					
เงินกองทุนหรือส่วนของผู้ถือหุ้น	1,447	1,368	1,242	-5.5	-9.2
Capital Funds (Shareholders' Equity)					
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาทต่อหุ้น)	2.33	2.21	2.00	-5.5	-9.2
Book Value per Share (Baht)					
เงินปันผล (บาทต่อหุ้น)	0.166666	0.086393	-	-48.16	-100
Dividend per Share (Baht)					

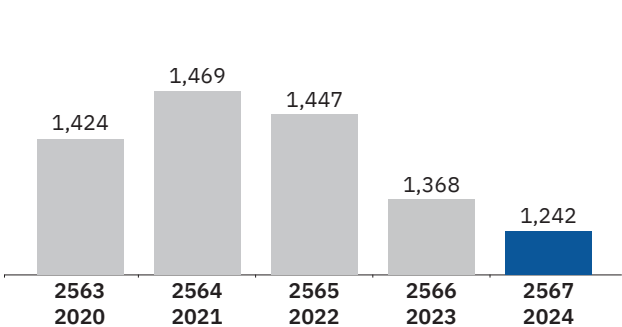
สินทรัพย์รวม (ล้านบาท)

Total Assets (THB Million)



ส่วนของผู้ถือหุ้น (ล้านบาท)

Shareholders' Equity (THB Million)



รางวัลแห่งความสำเร็จ

Award and Recognition

การประเมินหุ้นยั่งยืน SET ESG Rating ประจำปี 2567 ที่ระดับ A ESG Rating 2024: A Level



ไทยริไลฟ์ได้รับการประเมินหุ้นยั่งยืน SET ESG Rating ประจำปี 2567 ที่ระดับ A ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 ซึ่งบริษัทได้รับเลือกเป็น 1 ใน 228 บริษัทจดทะเบียน ที่ได้รับการประกาศผลประเมินหุ้นยั่งยืน SET ESG Ratings ปี 2567 ระดับ A ในกลุ่มธุรกิจการเงิน จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) ตอกย้ำถึงความมุ่งมั่นของบริษัทในการพัฒนาธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืนภายใต้แนวคิดของการคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (Environmental, Social and Governance หรือ ESG) ตลอดจนการคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกภาคส่วน รวมถึงการให้ความสำคัญกับพนักงาน ชุมชน และสังคมผ่านกระบวนการทางธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ

Thaire Life has been assessed as the SET ESG Rating 2024 at the A level for the 3rd consecutive year. The company was selected as 1 of 228 listed companies that were announced as having the SET ESG Ratings for 2024 at the A level in the financial business group by the Stock Exchange of Thailand (SET), reaffirming the company's commitment to developing the business for sustainable growth under the concept of taking into account the Environmental, Social, and Governance or ESG as well as taking into account all stakeholders, including giving importance to employees, communities, and society through business processes consistently.

การประเมินคุณภาพการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 (AGM Checklist) Annual General Meeting Checklist Score 2024



ไทยริไลฟ์ได้รับการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 (AGM Checklist) โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคม บริษัทจดทะเบียนและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ประจำปี 2567 ได้ 100 คะแนน ซึ่งอยู่ในระดับ “ดีเยี่ยม”

Thaire Life obtained the quality assessment of the 2024 Annual General Meeting of Shareholders (AGM Checklist) by the Thai Investors Association, Association of listed companies and the Office of the Securities and Exchange Commission for the year 2024 with 100 points, which is in the level of “Excellent”

การประเมินการกำกับดูแลกิจการ (CGR) Thailand's Corporate Governance Report 2024 (CGR)



ไทยริไลฟ์ได้รับคะแนนการประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ 5 ดาว หรือ “ดีเลิศ” (Excellent CG Scoring) ต่อเนื่องเป็นปีที่ 8 และยังติดหนึ่งใน TOP QUARTILE COMPANIES ในปี 2567 เป็นปีที่ 2 ต่อเนื่อง ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (CGR) ประจำปี 2567 ที่จัดขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IDO) ภายใต้การสนับสนุนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) สะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง และความมุ่งมั่นดำเนินกิจการเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีในมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม (ESG)

Thaire Life has received a 5-star rating or “Excellent” in the corporate governance assessment for the 8th consecutive year and has been ranked as one of the TOP QUARTILE COMPANIES in 2024 for the 2nd consecutive year in the Corporate Governance Report of Thai Listed Companies (CGR) 2024 organized by the Thai Institute of Directors Association (IDO) under the support of the Stock Exchange of Thailand (SET) and the Securities and Exchange Commission (SEC), reflecting the continuous efficiency in good corporate governance and the commitment to conduct business for sustainable development in accordance with the principles of good governance in the Economic, Social and Environmental dimensions.

ผ่านการรับรองการเป็นสมาชิก CAC CAC Membership Certified



ไทยริไลฟ์แสดงเจตนารมณ์อันแน่วแน่ในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2555 มีการดำเนินงานที่ยึดหลักธรรมาภิบาล จรรยาบรรณ และจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจที่มีความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายตลอดห่วงโซ่อุปทาน ส่งผลให้ได้รับการรับรองต่ออายุการเป็นสมาชิก CAC ครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2565 และในปี 2567 อยู่ระหว่างการรับรองต่ออายุการเป็นสมาชิก ครั้งที่ 3

Thaire Life has demonstrated its firm determination to anti-corruption and fraud by joining the Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption (CAC) since 2012. It operates on the principles of good governance, ethics, and business ethics that are responsible for the community, society, the environment, and all stakeholders throughout the supply chain. As a result, it was recertified for the second time as a CAC member on March 31, 2022, and in 2024, it is in the process of recertifying its membership for the third time.

สารจากกรรมการผู้จัดการ

Message from Managing Director



(นายวิพล วรเสหาฤท)
กรรมการผู้จัดการ
(Vipon Vorasowharid)
Managing Director

เรียน ผู้ถือหุ้น Dear Shareholders,

ปี พ.ศ. 2567 เป็นอีกปีที่สถานการณ์ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ และการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ มีผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อสถานการณ์เศรษฐกิจทั้งภายในประเทศและเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะอย่างยิ่งเรื่องอัตราดอกเบี้ย สถานการณ์เงินเฟ้อ และตลาดหุ้นไทย ซึ่งสัมพันธ์กับการออม การลงทุน และการใช้จ่ายของภาคประชาชน ส่งผลต่อความต้องการและความเชื่อมั่นของภาคประชาชนที่มีต่อธุรกิจประกันชีวิตโดยตรง อย่างไรก็ดี ข้อมูลจากกระทรวงการคลังคาดการณ์การเติบโตเศรษฐกิจในปี 2568 อยู่ที่ร้อยละ 3.0 ซึ่งสูงขึ้นเล็กน้อยจากปี 2567

สำหรับภาพรวมของธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทย ธุรกิจมีเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น 653,923 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 ซึ่งมีปัจจัยสนับสนุนจากการที่ประชาชนให้ความสำคัญกับการทำประกันชีวิตและสุขภาพ ตลอดจนผลจากสังคมผู้สูงอายุ และนโยบายสนับสนุนจากหน่วยงานการกำกับดูแล ซึ่งทำให้คนส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับการจัดการและป้องกันความเสี่ยงทางการเงินมากขึ้น ส่งผลต่อการเจริญเติบโตของการทำประกันสุขภาพและโรคร้ายแรง แต่ก็มีความท้าทายในเรื่องของค่าใช้จ่ายทางการแพทย์ที่เพิ่มสูงขึ้นอย่างมาก และยังคงสูงขึ้นต่อเนื่องเป็นผลให้ธุรกิจประกันสุขภาพต้องปรับตัว และควบคุมดูแลค่าใช้จ่ายในการเคลมอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

การดำเนินธุรกิจรับประกันภัยต่อของบริษัท ในปี 2567 บริษัทรับรู้รายได้จากเบี้ยประกันภัยต่อรวมรับเป็นจำนวน 4,559 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 32 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีที่แล้ว โดยแบ่งเป็นเบี้ยประกันภัยต่อรับจากการรับประกันภัยต่อแบบดั้งเดิม จำนวน 2,763 ล้านบาท และแบบร่วมพัฒนา จำนวน 1,796 ล้านบาท โดยมีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยต่อรับแบบดั้งเดิมและแบบร่วมพัฒนาอยู่ที่ 61:39 หากแบ่งตามลักษณะของผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต บริษัทมีเบี้ยประกันภัยต่อส่วนใหญ่มาจาก ประกันสุขภาพรายบุคคลและประกันกลุ่มจำนวน 3,301 ล้านบาท คิดเป็น สัดส่วนร้อยละ 72.4 ของเบี้ยประกันรับทั้งหมด สำหรับผลิตภัณฑ์ประเภทประกันภัยรายสามัญ ผลิตภัณฑ์ประเภทประกันสินเชื่อ และ ผลิตภัณฑ์ประเภทอุบัติเหตุส่วนบุคคล คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10.5 ร้อยละ 13.5 และร้อยละ 3.6 ของเบี้ยประกันรับทั้งหมดตามลำดับ

In 2024, geopolitical conflicts and climate change continue to impact both local and global economies, influencing interest rates, inflation, and the Thai stock market. These factors affect savings, investment, and public sector spending, directly impacting public demand and confidence in the life insurance industry. However, the Ministry of Finance forecasts a slight economic growth of 3.0 percent in 2025, which is an improvement over 2024.

In Thailand, the life insurance industry saw total premiums reach THB 653,923 million, marking a 3.2 percent increase. This growth was driven by heightened public awareness of life and health insurance, the aging population, and supportive policies from regulatory agencies. These factors have led many to prioritize managing and preventing financial risks, resulting in positive growth for health and critical illness insurance. However, the industry faces the challenge of rising medical expenses, which continue to escalate, necessitating adjustments and more effective management of claim expenses in the health insurance sector.

In 2024, the Company's reinsurance premiums reached THB 4,559 million, reflecting a 32 percent increase from the previous year. This amount includes THB 2,763 million from conventional reinsurance and THB 1,796 million from non-conventional reinsurance, with a ratio of 61:39. By product type, the majority of premiums came from health insurance, both individual and group, with Gross Written Premiums (GWP) of THB 3,301 million, accounting for 72.4 percent of the total GWP. This was followed by ordinary life insurance, credit life insurance, and personal accident insurance, contributing 10.5 percent, 13.5 percent, and 3.6 percent of the total portfolio, respectively.

ขณะเดียวกันบริษัทยังคงมีนโยบายทางการตลาดที่มุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ที่สร้างโอกาสทางธุรกิจที่ยั่งยืน เป็นคู่ค้ากับบริษัทประกันชีวิตทุกบริษัท เสมือนหนึ่งเป็นพันธมิตรที่ดำเนินธุรกิจไปด้วยกัน ร่วมกันพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการของตลาดและผู้บริโภค ตัวอย่างเช่น ผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพที่ครอบคลุมการรักษาในรูปแบบใหม่ รวมถึงการรักษาด้านจิตเวช เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพสังคมและความต้องการทางการรักษาที่ปรับเปลี่ยนไป โดยขั้นตอนการพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริษัทมุ่งเน้นการนำเสนอโครงการเติมรูปแบบ การวิเคราะห์ค่าใช้จ่ายของโครงการ การคิดผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับกลุ่มเป้าหมาย การนำเสนอกลุ่มทดลอง รวมถึงดูแลและกำหนดขั้นตอนการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ เพื่อให้ได้เป้าหมายที่กำหนด

ในด้านการลงทุนของบริษัทฯ ในปีที่ผ่านมาความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ ปัจจัยต่อเศรษฐกิจถดถอยของประเทศไทย ประเทศในแถบยุโรป รวมถึงความเชื่อมั่นต่อตลาดหลักทรัพย์ในประเทศไทย เหล่านี้ล้วนส่งผลให้มูลค่าสินทรัพย์ทั่วโลกปรับตัวลดลง บริษัทเน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความปลอดภัย โดยบริษัท ยังคงมุ่งมั่นในการแสวงหารายได้จากการลงทุนและจัดสรรสัดส่วนการลงทุนตามสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอและบรรลุเป้าหมายตามที่บริษัทได้วางไว้

บริษัทยังให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน โดยได้กำหนดนโยบายการดำรงเงินกองทุนให้อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนอยู่ในระดับไม่น้อยกว่าร้อยละ 300 ทำให้เราได้รับความเชื่อมั่นผ่านกฎเกณฑ์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เทียบเท่าผู้รับประกันภัยต่อในต่างประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit rating) ระดับ AAA ทำให้บริษัทมีค่าความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำสุด ส่งผลให้บริษัทเพิ่มโอกาสในการแข่งขันในตลาดรับประกันภัยต่อ

จากนโยบายของบริษัทในการมุ่งเน้นให้องค์กรเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน สร้างความสมดุลในด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล ส่งผลให้ในปีนี้ บริษัทได้ผ่านการคัดเลือกและได้รับการประเมินให้เป็น “หุ้นยั่งยืน” SET ESG Ratings ในระดับ A จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 นอกจากนี้ ยังได้รับผลการประเมินในระดับดีเลิศ หรือ 5 ดาว หรือ “ดีเลิศ” (Excellent CG Scoring) ต่อเนื่องเป็นปีที่ 8 และยังติดหนึ่งใน TOP QUARTILE COMPANIES ในปี 2567 เป็นปีที่ 2 ต่อเนื่อง จากการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย CGR ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

สำหรับในปี 2568 นี้ บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินกลยุทธ์เพื่อตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น การปรับสัดส่วนของสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง และการปรับเงื่อนไขการรับประกันภัยต่อ รวมถึงแสวงหาโอกาสในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ ตลาดใหม่ และพันธมิตรใหม่ๆ เพื่อสร้างสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนต่อไป ผมขอกล่าวขอบคุณต่อผู้ถือหุ้น พันธมิตรทางธุรกิจ คณะกรรมการบริษัท และการทุ่มเทปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานทุกระดับ ที่ให้การสนับสนุนและช่วยสร้างความเจริญก้าวหน้าของบริษัทและประสบความสำเร็จด้วยดีมาโดยตลอด

Simultaneously, the company maintains a marketing policy focused on developing products and services that foster sustainable business opportunities. It partners with all life insurance companies, working collaboratively to develop products that meet market and consumer needs. For example, the company offers health insurance products that cover new forms of treatment, including psychiatric care, to align with evolving social conditions and treatment requirements. During the product development process, the company emphasizes presenting comprehensive projects, analyzing profit and loss, creating products tailored to the target group, conducting trials, and managing the product distribution process to achieve set goals.

In the past year, the Company's investments were influenced by economic volatility both domestically and internationally, including factors leading to economic recession in China and European countries, as well as confidence in the Thai stock market. These factors contributed to a decrease in the value of assets worldwide. The Company focuses on investing in safe securities and remains committed to seeking investment income. By adjusting investment proportions according to changing circumstances, the Company aims to achieve consistent returns and meet its goals.

The Company also prioritizes risk management and capital funds. It has established a policy to maintain a capital adequacy ratio of no less than 300 percent, which has earned confidence through the regulations of the Office of Insurance Commission (OIC). This is equivalent to foreign reinsurers with AAA credit rating, resulting in the Company having the lowest credit risk. Consequently, the Company has increased opportunities to compete in the reinsurance market.

With a focus on stable and sustainable growth, balancing economic, social, and environmental factors in line with good governance principles, the Company has been recognized as a “sustainable stock” with a SET ESG Rating of level A from the Stock Exchange of Thailand for the third consecutive year. Additionally, the Company received an “Excellent” (5 stars) rating for the eighth consecutive year and was named one of the TOP QUARTILE COMPANIES in 2024 for the second consecutive year by the Thai Institute of Directors Association (IOD) in their corporate governance survey of Thai listed companies.

In 2025, the Company is dedicated to implementing strategies to adapt to changes, adjusting the proportion of high-risk products and reinsurance conditions. Additionally, we are actively seeking opportunities to develop new products and services, explore new markets, and form new partnerships to ensure sustainable growth. I would like to extend my gratitude to our shareholders, business partners, the Board of Directors, and all employees for their unwavering support and contributions to the Company's progress and success.

ส่วนที่ 1

Section 1

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

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ความเป็นมา

บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้จัดตั้งขึ้นในปี 2543 โดยรับโอนธุรกิจการรับประกันภัยต่อทางด้านประกันชีวิตทั้งทรัพย์สินและหนี้สินที่เกี่ยวข้องกันทั้งหมด ที่เดิมดำเนินการกิจการโดย บริษัทไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) (“THRE”) เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันชีวิตและพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 ที่กำหนดให้ต้องมีการแยกการประกอบธุรกิจประกันชีวิตและธุรกิจประกันวินาศภัยออกจากกัน หลังจากนั้นธุรกิจมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง จนต่อมาในวันที่ 9 ตุลาคม 2556 บริษัทได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ได้นำหุ้นสามัญบางส่วนเสนอขายแก่นักลงทุนทั่วไป เพื่อสร้างความมั่นคงในการขยายธุรกิจในอนาคต นับเป็นก้าวสำคัญอีกก้าวหนึ่งของการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน

ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัทประกอบธุรกิจประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิตและประกันสุขภาพทุกประเภท โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนหนึ่งจะถูกหักไว้เป็นเงินสำรองประกันชีวิต และดำเนินการบริหารเงินสำรองประกันชีวิตส่วนนี้ โดยนำไปลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้ครอบคลุมภาระที่จะเกิดขึ้น ดังนั้น นอกจากการประกันชีวิตแล้ว การลงทุนจึงถือเป็นธุรกรรมที่มีความสำคัญมากต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บริษัทบริหารเงินลงทุนโดยกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ ทั้งระยะสั้นและระยะยาว ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน ทั้งนี้ การลงทุนของบริษัทมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต

1.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจและเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

1.1.1 วิสัยทัศน์ (Vision)

ไทยริประกันชีวิตมุ่งเป็นพันธมิตรในการให้บริการรับประกันภัยต่อด้านชีวิตพร้อมพัฒนาสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการที่สร้างคุณค่าให้กับลูกค้าเศรษฐกิจและสังคมอย่างยั่งยืน

พันธกิจ (Mission)

- เรามุ่งมั่นพัฒนาสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการรับประกันภัยต่อด้านชีวิตด้วยความเชี่ยวชาญตามมาตรฐานสากล
- เรารักษาระดับความมั่นคงทางการเงินพร้อมสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น
- เรามุ่งมั่นพัฒนาศักยภาพบุคลากรให้พร้อมต่อการเปลี่ยนแปลงด้านต่างๆ ของธุรกิจ

1.1 Business Policy and Overview

Background

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

Business Overview

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

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

1.1 Vision, Mission and Business Directions

1.1.1 Vision

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

Mission

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

1.1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

1.1.2 Milestones from the Past Three Years

2565
2022

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

บริษัทได้มุ่งเน้นที่จะขยายธุรกิจในประเทศอินโดนีเซีย กัมพูชาและประเทศไต้หวัน โดยใช้ความสามารถและเข้าใจถึงประกันภัยต่อด้านประกันชีวิตไปเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับบริษัทคู่ค้า

บริษัทได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน” หรือ Thailand Sustainability Investment (THSI) ในกลุ่มธุรกิจการเงิน เป็นปีที่สอง รวมถึงได้รับรางวัลด้านความยั่งยืน หรือ Rising Star Sustainability Award จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งแสดงถึงความทุ่มเทของบริษัทในมิติเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม สังคม (ESG) เพื่อนำพาองค์กรสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน

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

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

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

2566
2023

บริษัทพัฒนาการขยายผลิตภัณฑ์ประกันภัยต่อในประเทศและต่างประเทศซึ่งได้มีการเติบโตที่ดีโดยเฉพาะผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพบริษัทยังมีความมุ่งมั่นในการสร้างความยั่งยืน ภายใต้หลักการ ESG (Environmental, Social, and Governance) โดยบริษัทได้รับการรับการประเมินให้เป็น “หุ้นยั่งยืน” SET ESG Ratings ในระดับ A จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้ยังได้รับผลการประเมิน CGR ในระดับดีเลิศ หรือ 5 ดาวจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) บริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านการเงินจากสถาบัน International Credit Rating Agency: A.M. Best ในระดับ Best's Financial Strength: B++ (Good) ซึ่งได้รับการปรับอันดับลดลงเนื่องจากผลการดำเนินงานของบริษัทลดลงจากผลกระทบของค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้นของผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพเพราะประชาชนจำนวนมากกลับเข้ารักษาพยาบาลหลังสถานการณ์โควิดคลี่คลายและการเพิ่มขึ้นของอัตราค่ารักษาพยาบาล (Medical Inflation)

Focus development on health reinsurance expansion under the focus on ESG (Environmental, Social, and Governance) and granted Thailand Sustainability Investment (THIS) Award with SET ESG rating in A Class from The Stock Exchange of Thailand (SET) and 5-stars rating on the list of company governance ‘CGR’ from Thai Institute of Directors (IOD) The company obtained a financial credit rating from the International Credit Rating Agency: A.M. Best in Best's Financial Strength: B++ (Good) which has been downgraded due to the company's performance declining from the impact of increased claims for health insurance products as many people return to the hospital after treatment. The outbreak of Covid-19 and the increase in the cost of medical treatment (Medical Inflation)

2567
2024

บริษัทมุ่งมั่นในการพัฒนาธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืนด้วยการปรับสัดส่วนสินค้าของบริษัท และเงื่อนไขการรับประกันภัยต่อ การดำเนินธุรกิจภายใต้แนวคิดของการคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (Environmental, Social and Governance หรือ ESG) ตลอดจนการคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกภาคส่วน รวมถึงการให้ความสำคัญกับพนักงาน ชุมชน และสังคมผ่านกระบวนการทางธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทได้รับการรับการประเมินให้เป็น “หุ้นยั่งยืน” SET ESG Ratings ในระดับ A จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยต่อเนื่องกันเป็นปีที่ 3 ตลอดจนได้รับคะแนนการประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ 5 ดาว หรือ “ดีเลิศ” (Excellent CG Scoring) ต่อเนื่องเป็นปีที่ 8 และยังติดหนึ่งใน TOP QUARTILE COMPANIES ในปี 2567 เป็นปีที่ 2 ต่อกัน

นอกจากนี้ บริษัทได้ดำเนินการย้ายสถานที่ประกอบการมายังอาคารสารธานี 2 ซึ่งเป็นพื้นที่ยุทธศาสตร์ใจกลางเมือง ใกล้ชิดกับคู่ค้าทั้งในประเทศ และต่างประเทศ

The Company is committed to sustainable growth by adjusting its product mix and reinsurance conditions, while conducting business with a focus on environmental, social, and governance (ESG) principles. This includes prioritizing all stakeholders, such as employees, communities, and society, throughout our business processes. The Company has been recognized as a “Sustainable Stock” with an SET ESG Rating of level A from the Stock Exchange of Thailand for three consecutive years. Additionally, we have received a 5-star corporate governance assessment score, or “Excellent” (Excellent CG Scoring), for eight consecutive years and have been named one of the TOP QUARTILE COMPANIES in 2024 for the second consecutive year. Furthermore, the Company has relocated to the Sathorn Thani 2 Building, a strategic location in the heart of the city, close to both domestic and international partners.

1.1.3 เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

บริษัทมุ่งมั่นพัฒนาองค์กร ระบบการดำเนินงาน ตลอดจนบุคลากรอย่างต่อเนื่องเพื่อเป้าหมายที่จะเป็นมากกว่าผู้ให้บริการรับประกันภัยต่อแบบดั้งเดิม โดยสามารถให้บริการลูกค้าบริษัทประกันชีวิตได้อย่างครบวงจรตั้งแต่การรับประกันชีวิตต่อ การเข้าร่วมพัฒนาธุรกิจ วางแผนการตลาด พัฒนาผลิตภัณฑ์และกำหนดแนวทางการพิจารณารับประกัน ตลอดจนให้คำปรึกษาเกี่ยวกับแนวทางการพิจารณาสินไหมทดแทน

นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญกับการศึกษาพฤติกรรมผู้บริโภคและสภาวะตลาดอย่างต่อเนื่องเพื่อพัฒนาธุรกิจประกันชีวิตต่อ และเพื่อร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตกับบริษัทคู่ค้าทั้งในและต่างประเทศให้ตอบโจทย์ความต้องการที่หลากหลายของผู้บริโภค โดยครอบคลุมถึงผลิตภัณฑ์คุ้มครองชีวิต อุบัติเหตุ สินเชื่อ และสุขภาพ ตลอดจนโรคร้ายแรงรวมถึงนวัตกรรมการรักษาทางการแพทย์สมัยใหม่

สำหรับแผนงานด้านการรับประกันภัยต่อ บริษัทเน้นขยายการรับงานในแต่ละผลิตภัณฑ์จากลูกค้าให้ครอบคลุมมากขึ้นและมุ่งเน้นธุรกิจที่มีคุณภาพ เติบโตอย่างยั่งยืน โดยใช้นโยบายจัดการต้นทุนของการขยายงานตามหลักการค้ารงเงินกองทุนฯ และคำนึงถึงผลตอบแทนต่อการใช้เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงที่คุ้มค่า พัฒนาธุรกิจให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจประกันชีวิตและความต้องการของผู้บริโภค ศึกษานวัตกรรมใหม่ๆ เพื่อมาใช้ในการวางแผนการตลาด และพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสมกับช่องทางการขายที่หลากหลายครอบคลุมทุกกลุ่มลูกค้า

1.1.3 Business Direction

The Company aspires to continuously develop its organization, operating systems, and personnel to achieve its goal of being more than just a traditional reinsurance provider. We aim to offer comprehensive services to life insurance company customers, including reinsurance, business development, marketing planning, product development, and advice on underwriting and claim guidelines.

Additionally, the Company focuses on continuously studying consumer behavior and market conditions to advance the reinsurance business. We collaborate with local and international partners to develop life insurance products that meet the diverse needs of consumers, covering life, accident, credit, and health protection, as well as critical illnesses and modern medical treatment innovations.

For its reinsurance business plan, the Company focuses on expanding coverage for each product while emphasizing quality and sustainable growth. This is achieved by managing expansion costs in line with Insurance Risk-Based Capital and considering the return on capital based on acceptable risk levels. The Company aims to align its business development with changes in the life insurance industry and consumer needs, study new innovations for marketing planning, and develop products suitable for various sales channels to cover all customer groups.

สำหรับแผนงานด้านการสนับสนุนการดำเนินงาน บริษัทได้ลงทุนระบบเทคโนโลยีในการบริหารจัดการข้อมูลองค์กร พร้อมทั้งดำเนินการปรับกระบวนการทำงานด้านต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศฉบับใหม่ (IFRS17) ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคมปี 2568

นอกเหนือจากแผนงานข้างต้น บริษัทมุ่งเน้นที่จะพัฒนาทักษะและความรู้ของบุคลากรให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วของธุรกิจประกันภัย และ รับมือกับวิกฤตที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต ตลอดจนสรรหาบุคลากรที่มีประสบการณ์และแนวคิดใหม่ๆ มาร่วมในการปรับปรุงการ ทำงาน และพัฒนาทีมงานให้มีคุณภาพ เพื่อเป้าหมายในการ สร้างการเติบโตของธุรกิจอย่างยั่งยืน

For its operational support plan, the Company has invested in technology systems for enterprise data management and adjusted various work processes to comply with the new International Financial Reporting Standards (IFRS17), effective from January 2025.

In addition to the aforementioned plans, the Company focuses on developing the skills and knowledge of its personnel to keep pace with the rapid changes in the insurance industry and to handle potential future crises. The Company also seeks to recruit experienced individuals with fresh ideas to enhance operations and build a high-quality team, aiming for sustainable business growth.

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

1.2.1 โครงสร้างรายได้

รายได้ Revenue from Sales	ปี 2567 2024		ปี 2566 2023		ปี 2565 2022	
	ล้านบาท THB Million	ร้อยละ Percent	ล้านบาท THB Million	ร้อยละ Percent	ล้านบาท THB Million	ร้อยละ Percent
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ Net earned premium income						
- การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม Conventional Reinsurance	2,687.8	59.4	1,925.7	57.0	1,653.6	55.4
- การประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา Non-conventional Reinsurance	1,763.2	38.9	1,375.6	40.7	1,254.2	42.0
รายได้จากการลงทุนสุทธิ Net investment income	69.5	1.5	74.1	2.2	75.5	2.5
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ Commission and brokerage income	3.0	0.1	3.5	0.1	2.7	0.1
รายได้อื่น Other income	2.6	0.1	0.8	0.0	1.4	0.0
รวม Total	4,526.1	100.1	3,379.8	100.0	2,987.4	100.0

1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

(1) ลักษณะผลิตภัณฑ์และการให้บริการ และการพัฒนา นวัตกรรมธุรกิจ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้บริการรับประกันภัยต่อ ด้านประกันชีวิตเพื่อสนับสนุนธุรกิจประกันชีวิตมากกว่า 20 ปี ด้วยการรับการถ่ายโอนความเสี่ยงของบริษัทประกันชีวิต ที่กระจายความเสี่ยงด้านทุนประกันที่รับประกันชีวิตไว้ตามสัญญาประกันชีวิตกับผู้เอาประกันชีวิต ผลิตภัณฑ์ที่บริษัทฯ รับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันชีวิต ได้แก่ ประกันชีวิตรายสามัญ ประกันชีวิตกลุ่ม ประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองสินเชื่อ ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และสัญญาเพิ่มเติมทั้งอุบัติเหตุและประกันสุขภาพ ซึ่งบริษัทประกันชีวิตจะคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อโดยการพิจารณาจาก

1.2 Nature of Business

1.2.1 Revenue Structure

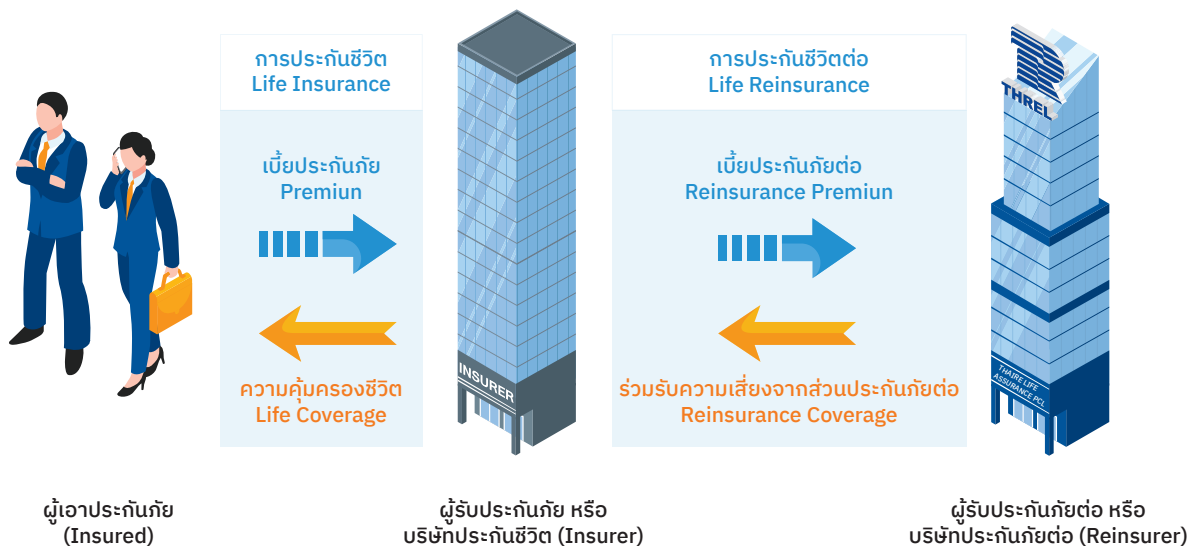
1.2.2 Product and service

(1) Characteristics of Business Solution

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

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

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



(2) การพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ

โครงการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและบริการ

1. บริษัทได้ร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพที่ให้ความคุ้มครองการดูแลสุขภาพทางใจทั้งในเชิงป้องกันและรักษา เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้บริโภคในยุคปัจจุบันที่มีแนวโน้มที่จะป่วยจากสภาวะทางสังคม และเศรษฐกิจที่ก่อให้เกิดความเครียดได้ง่ายขึ้น
2. บริษัทพัฒนาความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ ได้แก่ บริษัทประกันภัยต่างชาติ ประเทศ กลุ่มบริษัทนายหน้า Digital platform Third Party Administration (TPA) และ healthcare Partners เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต และเพิ่มโอกาสในการรับงานในตลาดใหม่ บริษัทได้ร่วมมือกับ “Pacific Life Re” บริษัทรับประกันภัยต่อในกลุ่มแปซิฟิก ไลฟ์ ประกันชีวิตและสุขภาพรายใหญ่จากสหรัฐอเมริกาตั้งแต่ปี 2565 ซึ่งที่ผ่านมาได้ร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์โรคร้ายแรงและโครงการ Alternative Reinsurance Solution อันเป็นการยกระดับศักยภาพอุตสาหกรรมประกันชีวิตไทย สอดรับแนวนโยบายสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

(2) Business Innovation development

Life insurance products & services development project

1. The company develops cooperation with business partners, including foreign reinsurance companies. A group of brokerage companies, Third Party Administration (TPA) and healthcare Partners, to develop life insurance products. and increase your chances of getting work in new markets.
2. The company has been collaborating with “Pacific Life Re”, a reinsurance company in the Pacific Life group, a life and health insurance company from the United States, since 2022. In the past, they have jointly developed critical disease products and the Alternative Reinsurance Solution project, which raises the potential of the Thai life insurance industry. This collaboration will support our direction of creating sustainable growth.

(3) ลักษณะผลิตภัณฑ์และการให้บริการของบริษัทฯ สามารถแบ่งออกได้เป็น 2 ประเภทตามนโยบายทางการตลาด ดังนี้

3.1 การประกันชีวิตต่อประเภทดั้งเดิม

เป็นการรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันชีวิต โดยที่บริษัทประกันชีวิตเป็นผู้บริหารจัดการกระบวนการทั้งหมด ตั้งแต่พัฒนาผลิตภัณฑ์ ทำการตลาด และนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ จากนั้นบริษัทประกันชีวิตจะกระจายความเสี่ยงด้านทุนประกันให้กับบริษัทประกันภัยต่อทั้งในและต่างประเทศหลายราย โดยที่บริษัทประกันภัยแต่ละรายไม่มีส่วนร่วมในการสร้างและพัฒนาผลิตภัณฑ์กับบริษัทประกันชีวิต หรือที่เรียกว่า Passive Reinsurance

บริษัทฯ มีการรับงานการรับประกันชีวิตต่อประเภทดั้งเดิม และรักษาอัตราการเจริญเติบโต ด้วยการให้บริการเสริมด้านต่าง ๆ ได้แก่ บริการแนะนำผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต และร่วมวางแผนทางพิจารณาการรับประกันชีวิตเพิ่มเติม บริการพิจารณารับประกันภัย และบริการส่งเสริมความรู้ทางเทคนิคต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันชีวิต

3.2 การประกันชีวิตต่อประเภทร่วมกันพัฒนา

ตลาดรับประกันภัยต่อเป็นตลาดเปิดที่บริษัทรับประกันภัยต่อจากต่างประเทศสามารถเข้ามาได้ตลอด บริษัทเพิ่มความสามารถในการแข่งขัน ด้วยการทำธุรกิจแบบแสวงหาโอกาสทางการตลาดใหม่ (Active Reinsurer) โดยการเข้าไปมีส่วนร่วมในทุก ๆ กิจกรรมร่วมกับบริษัทประกันชีวิต ตั้งแต่การพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่เป็นการต้องการของตลาด จัดทำแผนการตลาด และหาช่องทางทางการตลาด ทำให้บริษัทฯ สามารถกำหนดรูปแบบกรรมวิธีและอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม ซึ่งการรับประกันชีวิตต่อประเภทร่วมกันพัฒนานี้ บริษัทฯ จะได้รับส่วนแบ่งการรับประกันภัยต่อเป็นสัดส่วน (Quota Share) ในอัตราส่วนที่สูงกว่าอัตราส่วนการรับประกันภัยต่อประเภทดั้งเดิม

สุขภาพเป็นเรื่องที่ผู้บริโภคยังมีความสนใจในการทำประกันเพิ่มมากขึ้น บริษัทฯ มีโครงการพัฒนาผลิตภัณฑ์ร่วมกับบริษัทประกันชีวิตอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นคิดค้นพัฒนาผลิตภัณฑ์ และช่องทางการขายที่ตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมผู้บริโภคเป็นหลัก อาทิ เช่น โครงการพัฒนาผลิตภัณฑ์สำหรับผู้สูงอายุ โครงการพัฒนาผลิตภัณฑ์ด้านสุขภาพและโรคร้ายแรง โดยการจัดทำผลิตภัณฑ์ที่มีจุดเด่นแตกต่างกันในแต่ละกลุ่มช่วงอายุผู้บริโภค

(3) Reinsurance Business by Marketing Policy can be categorized into 2 types as follow

3.1 Conventional Reinsurance

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

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

3.2 Non-conventional Reinsurance

The Company has taken proactive approach in capture market share in Thailand since Thai reinsurance market is an open market where any reinsurers can enter at any time. The Company has taken role as an active reinsurer by participating in all activities with life insurance companies, ranging from market demand assessment, new product development, set up marketing activities as well as exploring new distribution channels. By taking an active role, the Company can design appropriate policies and determine suitable pricing; as a result, which enable the company to qualify for higher underwriting quota sharing percentage than conventional reinsurance.

Managing health and medical cost has been a focusing trend for people to seek for healthcare coverage. The Company has continuously implemented several joint development projects with insurance companies by focusing on product development through various channels. By understanding different target groups, our key focus areas on product development have been on senior needs, health and critical illness, with additional development on mental illness.

1.2.3 การตลาดและการแข่งขัน

(1) สถานการณ์ธุรกิจประกันชีวิตและธุรกิจประกันภัยต่อด้านประกันชีวิต ปี 2567

สถานการณ์สงครามการค้า ความขัดแย้งระหว่างประเทศ และการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ มีผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อสถานการณ์เศรษฐกิจทั้งภายในประเทศและเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะอย่างยิ่งเรื่องอัตราดอกเบี้ย สถานการณ์เงินเฟ้อ และตลาดหุ้นไทย ซึ่งสัมพันธ์กับการออม การลงทุน และการใช้จ่ายของภาคประชาชน ส่งผลต่อความต้องการและความเชื่อมั่นของภาคประชาชนที่มีต่อธุรกิจประกันชีวิตโดยตรง

จากสภาวะทางเศรษฐกิจ นโยบายของภาครัฐ และหนี้ครัวเรือนมีผลกระทบโดยตรงต่อรายได้และกำลังซื้อของประชาชน อีกทั้งธนาคารมีนโยบายชะลอการปล่อยสินเชื่อเพื่อดูแลควบคุมอัตราหนี้เสียของประเทศ อุตสาหกรรมประกันชีวิตของไทย จึงมีอัตราการเติบโตเพียง 3.2% ลดลงจากปีก่อน ผลितภักที่ประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อที่ขายผ่านช่องทางธนาคารมีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยลดลงจากปีก่อน ในปีที่ผ่านมาพบว่าสถิติของอัตราเงินเฟ้อทางการแพทย์ (medical inflation) ของประเทศไทย ยังคงมีการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องส่งผลให้ค่าใช้จ่ายในการเข้ารับการรักษาพยาบาลในโรงพยาบาลปรับสูงขึ้น จึงเป็นความท้าทายของบริษัทประกันชีวิตในการบริหารจัดการการขายประกันสุขภาพ ในด้านบวกต่ออุตสาหกรรมประกันชีวิตพบว่าประชาชนทั้งกลุ่มสูงวัยและคนรุ่นใหม่ มีความตื่นตัวสนใจทำประกันชีวิต ประกันสุขภาพและโรคร้ายแรงมากขึ้น ด้วยแนวคิดที่ต้องการสร้างความมั่นใจว่าจะมีเงินเพียงพอสำหรับจ่ายค่ารักษาพยาบาลเมื่อเจ็บป่วย และมีความสนใจดูแลสุขภาพมากขึ้นเห็นความสำคัญในการทำประกันชีวิตควบคู่ไปกับการวางแผนทางการเงิน

บริษัทประกันชีวิต ปรับเปลี่ยนนโยบายการขายให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันควบคู่กับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และเพิ่มโอกาสในช่องทางการขายใหม่ ๆ พร้อมทั้งนำเทคโนโลยีเข้ามาพัฒนาบริการและปรับปรุงกระบวนการทำงานให้สอดคล้องกับ Digital economy เพื่อให้ครอบคลุมทุกกลุ่มเป้าหมาย ทำให้ผลงานเบี้ยประกันชีวิตรับรวมของธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทยอยู่ที่ 653,923 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 3.2 เมื่อเทียบกับปี 2566 และเมื่อพิจารณาอัตราเบี้ยประกันภัยรับต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมของประเทศ (GDP) จะพบ ว่ามีระดับอยู่ที่ร้อยละ 3.53 เทียบเท่าปี 2566

1.2.3 Market Situation and Competition

(1) Life Insurance and Reinsurance Market Situation in 2024

Trade wars, international conflicts, and climate change have direct and indirect impacts on both domestic and global economies. These factors particularly affect interest rates, inflation, and the Thai stock market, which are closely related to savings, investments, and consumer spending. Consequently, they directly influence the demand for and public trust in the life insurance business.

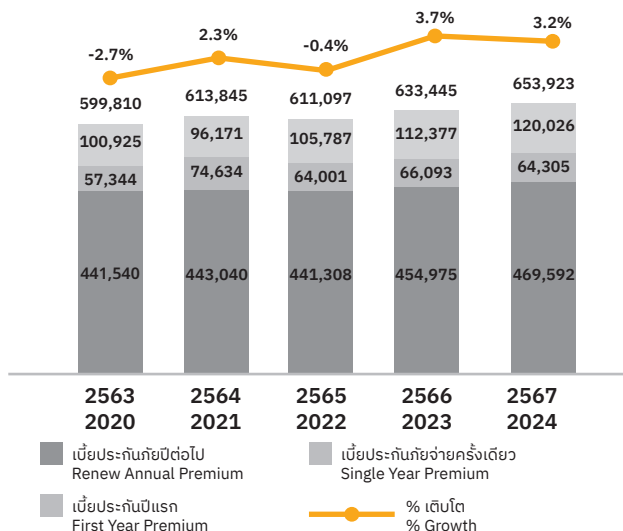
Economic conditions, government policies, and household debt directly impact people's income and purchasing power. Additionally, banks have implemented policies to slow down lending to control the country's non-performing loan rate. As a result, the Thai life insurance industry grew by only 3.2 percent, down from the previous year, with a decrease in the proportion of credit life insurance premiums sold through banks. Over the past year, Thailand's medical inflation rate has continued to rise, leading to higher hospital treatment costs. This poses a challenge for life insurance companies in managing health insurance sales. On the positive side, both the elderly and younger generations are increasingly interested in life insurance, health insurance, and critical illness insurance. They seek to ensure they have enough funds for medical expenses and are more health-conscious, recognizing the importance of life insurance alongside financial planning.

Life insurance companies have adjusted their sales policies to align with current conditions, developed new products, and increased opportunities in new sales channels. They have also integrated technology to enhance services and improve work processes to align with the digital economy, covering all target groups. As a result, total life insurance premiums in Thailand reached THB 653,923 million, growing by 3.2 percent compared to 2023. The ratio of insurance premiums to the country's Gross Domestic Product (GDP) remains at 3.53 percent, the same as in 2023.

ข้อมูลสถิติธุรกิจประกันชีวิต ปี 2563 – 2567 Life insurance business statistics data for 2020 – 2024 (Market Data)

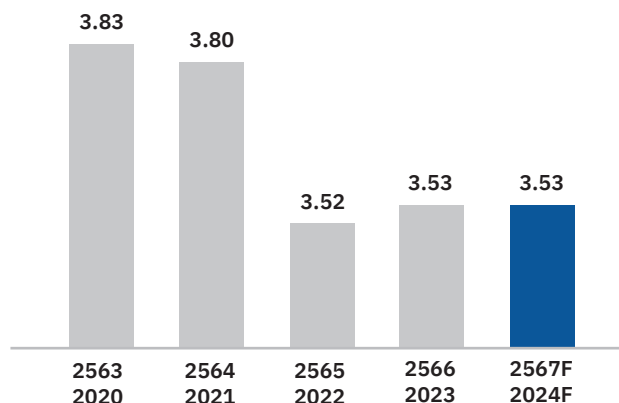
เบี้ยประกันภัยรับ และอัตราการเติบโต Gross Written Premiums and Growth Rate

หน่วย: ล้านบาท
Unit: THB Million



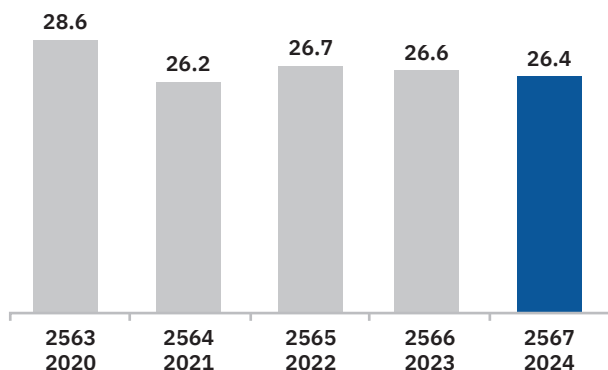
เบี้ยประกันภัยรับต่อผลิตภัณฑ์รวม GWP Per GDP in Thailand

หน่วย: ร้อยละ
Unit: Percent



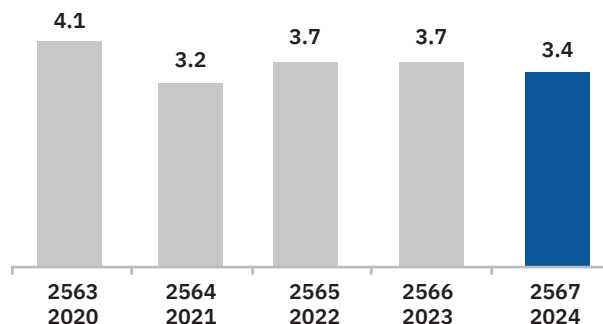
กรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีผลบังคับ ณ สิ้นปี Number of policies inforce in Thailand

หน่วย: ล้านกรมธรรม์
Unit: Million Policies



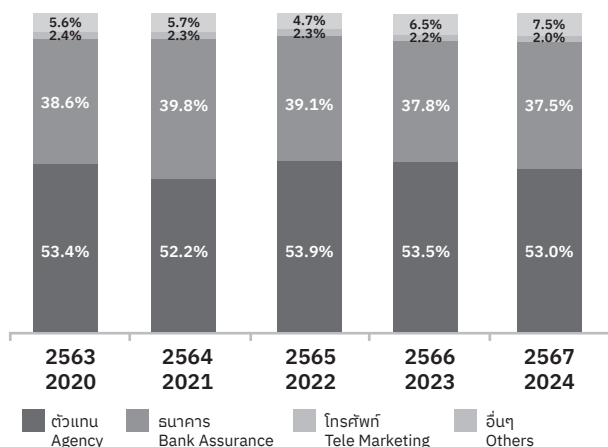
กรมธรรม์ประกันชีวิตรายใหม่ Number of new policies in Thailand

หน่วย: ล้านกรมธรรม์
Unit: Million Policies



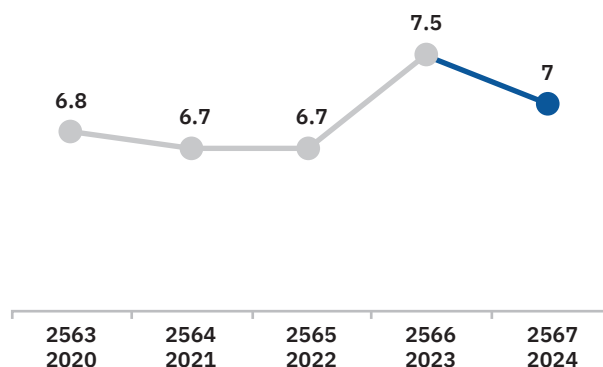
อัตราส่วนช่องทางการขายประกันชีวิต Direct Premiums, Distribution Channels

หน่วย: ร้อยละ
Unit: Percent



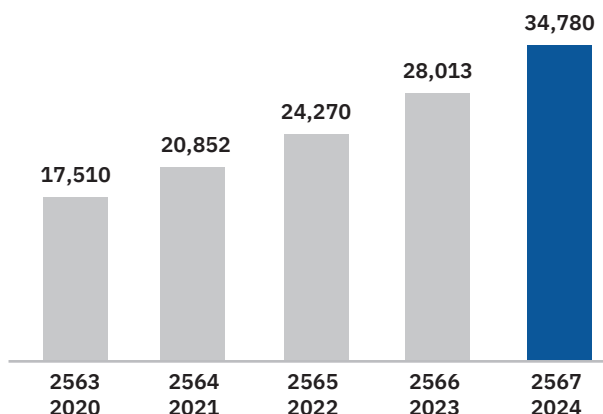
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน Profit (Loss) from Operation in Thailand

หน่วย: ร้อยละ
Unit: Percent



เบี้ยเอาประกันภัยต่อ ปี 2563 - 2567
Reinsurance Ceded Premium in Thailand 2020 - 2024

หน่วย: ล้านบาท
Unit: THB Million



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

ด้านธุรกิจประกันภัยต่อในปีนี้ธุรกิจประกันชีวิตมีการเอาประกันภัยต่อจำนวน 34,780 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเติบโตร้อยละ 24.2 จากปีก่อนหน้า โดยหลักมาจากการเอาประกันภัยต่อของผลิตภัณฑ์ประเภทรายสามัญและสัญญาเพิ่มเติมประกันสุขภาพ เมื่อพิจารณาในมุมมองของสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อ เทียบกับเบี้ยประกันชีวิตรวมจะมีสัดส่วนการเอาประกันภัยต่ออยู่ที่ร้อยละ 5.3 ซึ่งเมื่อเทียบกับประสบการณ์ในต่างประเทศ สัดส่วนการเอาประกันภัยต่ออยู่ในระดับที่ไม่สูงเท่าใดนัก แต่เนื่องจาก การเอาประกันภัยต่อเป็นกลยุทธ์ที่สำคัญสำหรับบริษัทประกันชีวิตในการบริหารจัดการความเสี่ยงในด้านการรับประกันภัย ดังนั้น เมื่อธุรกิจประกันชีวิตมีแนวโน้มเติบโตเพิ่มขึ้น ธุรกิจประกันภัยต่อก็น่าที่จะมีแนวโน้มเติบโตเพิ่มขึ้นตามไปด้วย โดย ในช่วง 5 ปี ตั้งแต่ปี 2563-2567 เบี้ยเอาประกันภัยต่อมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นโดยเฉลี่ยต่อปีสูงถึงร้อยละ 19

In 2024, reinsurance ceded premiums amounted to THB 34,780 million, reflecting an annual growth rate of 24.2 percent, consistent with the double-digit growth seen in previous years. Most of these premiums stemmed from ordinary life and health insurance products. Reinsurance ceded premiums represent 5.3 percent of gross written premiums. Despite the relatively low reinsurance ratio compared to international standards, reinsurance remains a key strategy for life insurers in managing insurance risk. Consequently, reinsurance premium growth typically mirrors growth in the direct insurance sector. Over the past five years (2020-2024), reinsurance premiums have grown at an average annual rate of 19 percent.

ตารางเบี้ยประกันภัยต่อในประเทศไทยระหว่างปี 2565 – 2567
Reinsurance premiums during 2022 – 2024

	2567 2024		2566 2023		2565 2022	
	ล้านบาท THB Million	เติบโต (ร้อยละ) Growth (percent)	ล้านบาท THB Million	เติบโต (ร้อยละ) Growth (percent)	ล้านบาท THB Million	เติบโต (ร้อยละ) Growth (percent)
เบี้ยประกันภัยรับ Gross written premiums	653,922	3.3	633,196	3.6	611,097	-0.4
เบี้ยเอาประกันภัยต่อธุรกิจ Reinsurance ceded premiums	34,780	24.2	28,013	15.4	24,270	16.4
เบี้ยประกันภัยต่อรับของบริษัทในประเทศไทย THREL's gross written premium of domestic	4,249	25.2	3,393	18.5	2,864	-1.7
ส่วนแบ่งการตลาดของบริษัท (ร้อยละ) THREL's market share from reinsurance ceded premium (percent)	12.2		12.1		11.8	

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

1.2.4 ผลงานด้านการตลาดของ บมจ. ไทยริประกันชีวิต ปี 2567

บริษัทไทยริประกันชีวิตมีเบี้ยประกันภัยต่อปี 2567 จำนวน 4,559 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 32 เมื่อเทียบกับปี 2566 และมีการเติบโตของเบี้ยที่สูงกว่าค่าเฉลี่ยของตลาดประกันชีวิต และมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 13.1 โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทสามารถร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่กับบริษัทประกันชีวิตได้เพิ่มขึ้นในส่วนของผู้ผลิตที่ประกันสุขภาพและประกันกลุ่ม ซึ่งได้เติบโตขึ้นมากเมื่อเทียบกับปีก่อน

ตลอดปี 2567 บริษัทยังคงมีนโยบายทางการตลาดที่มุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ที่สร้างโอกาสทางธุรกิจที่ยั่งยืน เป็นคู่ค้ากับบริษัทประกันชีวิตทุกบริษัท เสมือนหนึ่งเป็นพันธมิตรที่ดำเนินธุรกิจไปด้วยกัน ร่วมกันพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการของตลาดและผู้บริโภค ตัวอย่างเช่น ผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพที่ครอบคลุมการรักษารูปแบบใหม่ รวมถึงการรักษาด้านจิตเวช เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพสังคมและความต้องการทางการรักษาที่ปรับเปลี่ยนไป โดยขั้นตอนการพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริษัทมุ่งเน้นการนำเสนอโครงการเพิ่มรูปแบบการวิเคราะห์โรยาดทุนของโครงการ การคิดผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับกลุ่มเป้าหมาย การนำเสนอกลุ่มทดลอง รวมถึงดูแลและกำหนดขั้นตอนการจำหน่ายผลิตภัณฑ์เพื่อให้ได้เป้าหมายที่กำหนด

สำหรับตลาดต่างประเทศ บริษัทมีการเติบโตที่ดีผ่านการขยายงานในประเทศอินโดนีเซียเป็นหลัก ส่วนประเทศอื่นๆ ได้แก่ กัมพูชา และลาว บริษัทยังคงบริหารงานและหาโอกาสการเติบโตทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการหาโอกาสในตลาดใหม่ เช่น อินเดีย โดยมุ่งเน้นกลุ่มผลิตภัณฑ์ประกันสินเชื่อ ประกันกลุ่มและโรคร้ายแรง นอกจากนี้ จากแนวโน้มค่ารักษาพยาบาลที่สูงขึ้น บริษัทได้ปรับตัวเพื่อเน้นกระบวนการพิจารณารับประกันภัยและบริหารความเสี่ยงด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อควบคุมคุณภาพของผลการรับประกันภัยให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

จากการบริหารงานตลาดต่างประเทศในหลายปีที่ผ่านมา ทำให้เรามีประสบการณ์และผลการปฏิบัติงานในการสร้างธุรกิจใหม่ที่เกิดขึ้นในประเทศต่างๆ ดังกล่าวข้างต้น ซึ่งจะเป็นฐานให้บริษัทมีโอกาสเติบโตในธุรกิจต่างประเทศต่อไป ผ่านการสร้างพันธมิตรทางธุรกิจ reinsurer, partner, broker เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และโซลูชันกับทางเลือกใหม่ๆ ในด้านการบริหารจัดการแต่ละสัญญาที่เข้าร่วมรับประกันชีวิตต่อกับคู่ค้า บริษัทจะร่วมดูแลบริหารผลการรับประกันชีวิตให้มีกำไรและบริหารจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพ มุ่งเน้นการควบคุมอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) ให้อยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสม ด้วยการสนับสนุนให้ความรู้ด้านเทคนิค แนวทางการพิจารณารับประกันและพิจารณาสินไหมกับคู่ค้า

1.2.4 Thaire Life Assurance Company's competition in 2024

In 2024, Thaire Life Assurance Public Company Limited achieved reinsurance premiums totaling THB 4,559 million, reflecting a 32 percent growth compared to 2023. This growth rate surpasses the average for the life insurance market, giving the company a market share of 13.1 percent. Over the past year, the company has successfully collaborated with life insurance companies to develop new products, particularly health and group insurance, which have seen significant growth compared to the previous year.

Throughout 2024, the Company maintained a marketing policy focused on developing products and services that create sustainable business opportunities. The Company has partnered with all life insurance companies, working together to develop products that meet market and consumer needs. For example, health insurance products now cover new forms of treatment, including psychiatric care, to align with changing social conditions and healthcare needs. In the product development process, the Company emphasizes presenting comprehensive projects, analyzing profitability, designing products to match target groups, conducting pilot tests, and overseeing and defining product distribution steps to achieve set goals.

In the international market, the Company has experienced significant growth, primarily through expansion in Indonesia. In other countries, such as Cambodia and Laos, the Company continues to manage operations and seek business growth opportunities. Additionally, the Company is exploring new markets, such as India, with a focus on credit insurance, group insurance, and critical illness insurance. Due to the rising trend in medical costs, the Company has adopted careful and prudent underwriting and risk management processes to maintain the quality of underwriting results at an acceptable risk level.

From managing the international market over the past several years, we have gained valuable experience in creating new businesses in the aforementioned countries. This experience will serve as a foundation for the Company's growth in the international business sector. We will achieve this by building partnerships with reinsurers, partners, and brokers to develop products and solutions with new management options for each reinsurance contract. The Company will jointly manage the profitability and efficiency of life reinsurance, focusing on maintaining the loss ratio within acceptable limits. This will be achieved by providing technical knowledge, underwriting guidelines, and claim assessment support to our partners.

ในปีที่ผ่านมา อัตราเงินเฟ้อทางการแพทย์ (medical inflation) ที่สูงขึ้นอย่างต่อเนื่องส่งผลให้การบริหารและควบคุมคุณภาพการเคลมสินไหมประกันสุขภาพเป็นเรื่องที่ท้าทาย อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ปรับ portfolio ให้เกิดความสมดุลระหว่างการรับประกันกลุ่ม ประกันส่วนบุคคล และประกันประเภทอื่นๆ พร้อมทั้งปรับเงื่อนไขการรับประกันภัยเพื่อให้สอดคล้องกับอัตราสินไหมทดแทนที่เพิ่มสูงขึ้น ตลอดจนยกเลิกสัญญาที่ไม่สร้างผลตอบแทนเชิงธุรกิจในระยะยาวบางส่วน โดยบริษัทยังคงเน้นกระบวนการพิจารณารับประกันภัยและบริหารความเสี่ยงด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อควบคุมคุณภาพของผลการรับประกันภัยให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ในด้านการบริหารความเสี่ยง บริษัทยังคงรักษาความแข็งแกร่งของกิจการสร้างความเชื่อมั่นและความไว้วางใจกับคู่ค้าในด้านความมั่นคงด้านการเงินด้วยการที่บริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมายและเกณฑ์การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เช่นเดียวกันกับบริษัทประกันชีวิตอื่นๆ ทำให้การพิจารณาความมั่นคงของบริษัทฯเป็นมาตรฐานเดียวกัน บริษัทมีความมั่นคงของเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง โดยมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR or Capital Adequacy Ratio) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ก่อนการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี อยู่ที่ร้อยละ 340 ซึ่งเกินกว่าร้อยละ 300 ดังนั้น บริษัทคู่ค้าที่ส่งประกันภัยต่อให้บริษัทจะถูกกำหนดค่าความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อ (Credit Risk Charge) ระดับที่ต่ำสุด เป็นการเทียบเท่ากับการทำประกันภัยต่อไปยังบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ ในระดับ AAA ส่งผลให้บริษัทประกันชีวิตต้องดำรงเงินกองทุนไว้เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่ออยู่ในระดับต่ำ ทำให้ต้นทุนของการใช้เงินกองทุนในการทำธุรกิจต่ำลงไปด้วย

1.2.5 แนวโน้มของธุรกิจประกันชีวิตในปี 2568

ธุรกิจประกันชีวิตจะมีอัตราการเติบโตอย่างต่อเนื่องโดยในปี 2568 คาดว่าจะมีการเติบโตร้อยละ 2-3 โดยมีปัจจัยที่ส่งเสริมธุรกิจ อาทิ

1. การเติบโตจากประกันสุขภาพซึ่งเป็นผลมาจากความตระหนักและการให้ความสำคัญของการมีประกันสุขภาพของประชาชน ประกอบกับอัตราเงินเฟ้อทางการแพทย์ (medical inflation) ที่สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ค่ารักษาพยาบาลสูงขึ้นตามลำดับ
2. การประกาศใช้เกณฑ์ประกันสุขภาพแบบร่วมจ่าย (Copayment) ที่จะเริ่มมีผลเดือนมีนาคม 2568 จะช่วยกระตุ้นให้เกิดอุปสงค์ในการทำประกันสุขภาพในไตรมาสแรก นอกจากนี้ จะมีการปรับแบบประกันสุขภาพที่ช่วยปรับพฤติกรรมผู้บริโภคให้ไม่เคลมเกินความจำเป็น ส่งผลให้บริษัทประกันชีวิตไม่ขาดทุนจากแบบประกันดังกล่าว

Over the past year, the continuous rise in medical inflation has made managing and controlling the quality of health insurance claims challenging. However, the Company has adjusted the balance of its reinsurance business between group insurance, individual life insurance, and other types of life insurance. Additionally, the Company has revised reinsurance terms to align with increasing loss ratios and has terminated some contracts that do not provide long-term business returns. The Company continues to carefully and prudently underwrite and enhance risk management processes to maintain the quality of underwriting results at an acceptable risk level.

In terms of risk management, the Company continues to maintain its strength, building trust and confidence with partners regarding financial stability by complying with the laws and regulations of the Office of Insurance Commission (OIC), similar to other life insurance companies. This ensures that the Company's stability is assessed using the same standards. The Company has strong capital adequacy, with a Capital Adequacy Ratio (CAR) of 340 percent as of December 31, 2024, before auditor review, which exceeds the 300 percent threshold. Therefore, life insurers ceding with the Company are assigned the lowest credit risk charge, equivalent to reinsurance with foreign reinsurers with a AAA credit rating. This results in life insurance companies needing to maintain lower capital reserves to cover credit risk from reinsurance, thereby reducing the cost of capital for business operations.

1.2.5 Life Insurance Business Trend in 2025

Life insurance business would likely continue to be stable, with expected growth of 0-2 percent, with similar drivers compared to the previous year. This items area follows:

1. Growth in Health Insurance: Increased health awareness and the importance of having health insurance, coupled with continuously rising medical inflation, are leading to higher medical costs.
2. Copayment Health Insurance Regulations: The implementation of copayment health insurance regulations starting in March 2025 will stimulate demand for health insurance in the first quarter. Additionally, adjustments to health insurance plans will help modify consumer behavior to avoid unnecessary claims, preventing life insurance companies from incurring losses.

3. โครงสร้างประชากรสูงวัยมีส่วนสูงขึ้นทุกปี ประกอบกับการขยายอายุรับประกันสุขภาพเป็น 80 ปี มีผลทำให้ประกันสุขภาพขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง
4. กลุ่มคนรุ่นใหม่ให้ความสนใจในการวางแผนทางการเงิน โดยการทำประกันชีวิตและประกันสุขภาพเป็นเครื่องมือในการวางแผนที่จะช่วยให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินควบคู่ไปกับการลงทุนในรูปแบบอื่นๆ เป็นปัจจัยบวกที่ช่วยให้การทำประกันเพิ่มสูงขึ้น

แต่อย่างไรก็ตาม ปี 2568 ก็ยังมีปัจจัยที่ท้าทายความสามารถในการดำเนินธุรกิจอยู่เช่นกัน อาทิ ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ในระดับโลก ความไม่มั่นคงทางการเมืองในไทย สภาวะเศรษฐกิจที่ยังไม่แน่นอน อัตราดอกเบี้ยขาลง และการรายงานทางการเงินมาตรฐานบัญชีฉบับใหม่ IFRS17 ซึ่งเป็นเครื่องมือที่ช่วยให้งบการเงินของบริษัทประกันสะท้อนภาพรายได้และค่าใช้จ่ายที่สอดคล้องกับสภาพการดำเนินงานมากขึ้น

จากแนวโน้มและปัจจัยที่ท้าทายการดำเนินธุรกิจประกันภัย บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินกลยุทธ์เพื่อตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น รวมถึงแสวงหาโอกาสในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ ตลาดใหม่ และพันธมิตรใหม่ๆ เพื่อสร้างสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนต่อไป

1. การบริหารจัดการพอร์ตเพื่อสร้างผลกำไรที่แข็งแกร่ง รวมถึงการสร้างแผนงานในการกำกับดูแลกรรมสิทธิ์ที่มีการเคลมสูง
2. การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านการประกันสุขภาพให้สอดคล้องกับนโยบายของ คปภ. รวมถึงคิดค้นนวัตกรรมใหม่ๆ ที่ตอบสนองความต้องการของตลาดสำหรับโรคร้ายแรงและสังคมผู้สูงอายุ ด้วยการออกแบบผลิตภัณฑ์ครอบคลุมความต้องการที่แตกต่างตามกลุ่มอายุของผู้เอาประกันภัย
3. ร่วมบริหารผลการรับประกันให้มีกำไรในระยะยาว ด้วยการพัฒนาเครื่องมือในการบริหารจัดการพอร์ตเพื่อช่วยบริหารด้านอัตราค่าสินไหมทดแทน และการบริหารเงินกองทุนให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

3. Aging Population: Thailand's transition to a fully aging population structure is leading to a continuous increase in interest in health insurance.
4. Younger Generation's Financial Planning: The younger generation's interest in financial planning, with life and health insurance serving as tools to help achieve financial goals alongside other investment forms, is positively contributing to increased insurance uptake.

However, 2025 still presents challenges for business operations, including global geopolitical conflicts, political instability in Thailand, uncertain economic conditions, declining interest rates, and the new IFRS17 financial reporting standards. These standards help insurance companies' financial statements better reflect their income and expenses in line with their operational conditions.

In light of the challenges in health and life insurance, the Company seeks new business opportunities and aims to close existing gaps by exploring product innovation, enhancing services, entering new markets, and forming new partnerships to achieve sustainable growth.

1. The Company aims to manage the reinsurance business to generate strong profits and maintain high-quality reinsurance. This includes developing plans to oversee reinsurance contracts with high loss ratios.
2. The development of health insurance products and services aligns with the policies of the Office of Insurance Commission (OIC). This includes creating new innovations that meet market demands for critical illnesses and the aging society, designing products that cater to the diverse needs of various age groups of policyholders.
3. Collaborate with partners to manage underwriting results for long-term profitability by developing portfolio management tools to help control loss ratios and improve capital efficiency.

4. รักษาความสัมพันธ์กับคู่ค้าในตลาดต่างประเทศ
เชงกยอร์ก ได้แก่ อินโดนีเซีย ลาว กัมพูชา ตลอดจน
แสวงหาโอกาสการขยายการเติบโตสู่ตลาดใหม่อย่าง
ประเทศอินเดีย เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจต่างประเทศ
5. บริษัทได้ดำเนินการเตรียมความพร้อมทั้งด้าน
บุคลากร ขั้นตอนการทำงาน รวมถึงระบบการ
ทำงานเพื่อให้เริ่มใช้รายงานทางการเงินและบัญชีตาม
มาตรฐานฉบับใหม่ (IFRS17) ที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่
1 มกราคม 2568
6. มุ่งเป็นกิจการเพื่อความยั่งยืน (Sustainable) บริษัท
ให้ความสำคัญกับบทบาทและความรับผิดชอบต่อ
ช่วยเหลือและยกระดับคุณภาพสิ่งแวดล้อมและสังคม
นอกเหนือจากบทบาทตัวกลางทางการเงินในระบบ
เศรษฐกิจซึ่งเป็นบทบาทดั้งเดิมที่มีความสำคัญต่อ
การเติบโตและเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ บริษัทจึงได้
นำแนวคิดเรื่องความยั่งยืนมาปรับใช้ในการดำเนิน
ธุรกิจ โดยกำหนดแนวทางการดำเนินงานด้านความ
ยั่งยืนไว้ 4 ด้าน ได้แก่
 - 1) การใส่ใจดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม
 - 2) การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม
 - 3) การสร้างความมั่นคงทางธุรกิจ
 - 4) การดูแลพนักงานและสร้างความพึงพอใจให้
กับลูกค้าการดำเนินงานดังกล่าวถูกหลอมรวม
เป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อให้บริษัท
สามารถเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืนสร้าง
คุณค่าแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มและมีส่วนช่วย
สนับสนุนการบรรลุเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน

1.2.6 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

บริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนได้แก่ ส่วนของผู้ถือหุ้น
หุ้นเบี่ยงประกันภัยรับสุทธิ และกำไรจากการลงทุน สุทธิ ณ
วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น
1,241.8 ล้านบาท เบี่ยงประกันภัยต่อรับที่ถือเป็นรายได้
4,451.0 ล้านบาท และรายได้จากการลงทุนสุทธิ 69.5
ล้านบาท

ในอนาคตบริษัทอาจต้องดำเนินการด้วยวิธีการ
อื่น เช่น การเสนอหุ้นเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม (Rights
Offering) การเสนอหุ้นเพิ่มทุนให้บุคคลโดยเฉพาะเจาะจง
(Private Placement) การออกใบสำคัญแสดงสิทธิใน
การซื้อหลักทรัพย์ (Warrant) เป็นต้น ทั้งนี้บริษัทไม่มี
นโยบายการจัดหาเงินทุนจากการกู้ยืมหรือจากภายนอก

4. Maintain strategic relationships with
international partners in markets such as
Indonesia, Laos, and Cambodia, while
seeking opportunities to expand into new
markets like India to increase international
business opportunities.
5. Prepare personnel, work processes, and
systems to implement the new financial
reporting and accounting standards (IFRS17),
effective from January 1, 2025.
6. The Company places great importance on
corporate responsibility in building a
sustainable business. It also focuses on
enhancing the quality of society and the
environment, alongside achieving financial
objectives. The Company has adopted this
concept in its business operations by
establishing four sustainability guidelines:
 - 1) Caring for society and the environment
 - 2) Conducting business with ethics
 - 3) Establishing and maintaining financial
strength
 - 4) Caring for employees and creating
customer satisfaction. These guidelines
are integrated into the business strategies
so that it can grow steadily and sustainably
while creating value for all stakeholders.

1.2.6 Providing products and services

Source of funding

The company's sources of funds are: Shareholders'
equity, net premium income and net investment
profit as of December 31, 2024, the company has
total shareholders' equity of 1,241.8 million baht,
reinsurance premium earned as revenue of 4,451.0
million baht and net investment income of 69.5
million baht.

In the future, the company may have to do other
methods such as offering new shares to existing
shareholders (Rights Offering), offering new shares
to specific persons (Private Placement), and issuing
warrants to purchase securities. (Warrant), etc.
However, the Company has no policy to finance from
borrowing or from outside.

1.2.7 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

(1) สินทรัพย์ถาวร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีสินทรัพย์ถาวรประเภทส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ โดยมีมูลค่าสุทธิ ตามบัญชีเท่ากับ 22.8 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.75 ของสินทรัพย์รวม ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1.2.7 Business Assets

(1) Fixed assets

As of December 31, 2024, the Company has fixed assets of the type; leasehold improvements and equipment. The net book value total amount 22.8 million baht or 0.75% of total assets as the following details

หน่วย : ล้านบาท
Unit : THB Million

รายการ Items	ลักษณะ กรรมสิทธิ์ Ownership	มูลค่าสุทธิ Net value	ภาระผูกพัน Obligations
1. อาคาร Buildings	เช่า lease	8.0	- ไม่มี - - none -
2. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า Leasehold improvements	เจ้าของ owner	10.0	- ไม่มี - - none -
3. เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน Furniture, fixture and equipment	เจ้าของ owner	1.6	- ไม่มี - - none -
4. อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ Computer	เจ้าของ owner	1.0	- ไม่มี - - none -
5. รถยนต์ Vehicle	เช่า lease	2.2	- ไม่มี - - none -
รวม Total		22.8	

(2) นโยบายการลงทุนในบริษัทร่วม

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัตินโยบายลงทุนในบริษัทร่วม ตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการลงทุน โดยการตัดสินใจลงทุนและพิจารณาอนุมัติรายการให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

บริษัทมีกลไกในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทร่วม โดยการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารของบริษัทไปเป็นกรรมการและผู้บริหารของบริษัทร่วม โดยบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม มีหน้าที่กำกับดูแล ควบคุม ติดตาม การดำเนินงาน เพื่อให้เกิดประโยชน์ทางธุรกิจแก่บริษัทนั้น ๆ และบริษัทเอง

(2) Investment Policy in Associated Companies

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

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

(3) การประเมินราคาทรัพย์สิน

ในปี 2567 บริษัทไม่มีทรัพย์สินในการประกอบธุรกิจประเภทที่ดินและอาคารที่ต้องเปิดเผยราคาประเมิน

1.2.8 การลงทุน

นโยบายการลงทุน

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

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

(3) Property valuation

In 2024, the Company does not have any assets for operating its business such as land and buildings that require disclosure of appraised value.

1.2.8 Investment

Investment Policy

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

THREL concern about Investment Governance Code (I Code) so THREL decide to follow I Code of SEC and SET and set up Investment Governance policy (I Policy) which is investment guidance of global institution. THREL also concentrate on social and environment responsibility therefore THREL is one of thirty-two institution who agree to conform with Negative List Guideline that would not invest in misbehave listed company.

1.2.9 การให้สินเชื่อ

การให้สินเชื่อของบริษัท เป็นการให้กู้ยืมตามสวัสดิการแก่พนักงาน ได้แก่ การให้กู้ยืมฉุกเฉิน โดยเงื่อนไขการกู้ยืมเป็นไปตามระเบียบการให้กู้ยืมเงินของบริษัท ซึ่งอยู่ภายใต้ข้อกำหนดตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต โดยเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่พนักงานในกรณีที่จำเป็น

1.2.10 การดำรงเงินกองทุน

บริษัทมีนโยบายในการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital :RBC) ซึ่งเป็นเกณฑ์ในการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยของสำนักงาน คปภ. ทั้งยังสามารถใช้เกณฑ์ดังกล่าวเทียบเคียงกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามมาตรฐานสากล โดยอัตราส่วนใดที่บริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความสำคัญต่อฐานะและมั่นคงของบริษัทด้วยแล้ว บริษัทจะรักษาไว้ให้อยู่ในระดับสูง ได้แก่ อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินเฉพาะกิจการทั้งสิ้น 1,245.8 ล้านบาท และมีเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (Total Capital Available: TCA) จำนวน 962.3 ล้านบาท โดยบริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ร้อยละ 340.6 (อยู่ระหว่างการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี) ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ร้อยละ 140 ที่กำหนดโดยสำนักงาน คปภ.

1.2.11 นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง

ในด้านสภาพคล่อง บริษัทมีนโยบายมุ่งให้สามารถดำรงสภาพคล่องในอัตราที่เหมาะสม ด้วยการจัดเตรียมแหล่งเงินทุนไม่ว่าจะได้จากกระแสเงินสดรับและจากสินทรัพย์สภาพคล่องให้สามารถรองรับกับความต้องการใช้เงินได้ในทุกสถานการณ์

1.2.12 งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

บริษัทไม่มีงานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ เนื่องจากเป็นธุรกิจประกันภัยต่อ

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัทมีโครงสร้างการถือหุ้นชัดเจน ไม่มีการถือหุ้นแบบไขว้หรือแบบปารามิดในกลุ่มบริษัท จึงไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) นอกจากนี้ กรณีที่มีรายการระหว่างกัน บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และมาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ปัจจุบันบริษัทมีบริษัทร่วม 1 บริษัท ได้แก่ TKI Investment Company Limited (เดิมชื่อ TKI Life Insurance Company Limited) ก่อตั้งขึ้นเมื่อปลายปี 2559 ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ปัจจุบันมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว 16,000 ล้านบาท หรือประมาณ 66 ล้านบาท ซึ่งดำเนินธุรกิจด้านประกันชีวิตทุกประเภท โดยบริษัทถือหุ้นร้อยละ 32.5 ของทุนที่เรียกชำระแล้ว

1.2.9 Loans

The company provides credit as a form of employee benefits, including emergency loans. The terms and conditions for loans are governed by the company's regulations in accordance with the announcement of the Office of Insurance Commission (OIC). The purpose of such loans is to alleviate financial hardships for employees in necessary situations.

1.2.10 Capital Management

The company has a policy to maintain its capital on the risk level (Risk Based Capital: RBC), which is a criterion for overseeing the insurance business of the OIC. according to international standards by any ratio that the company considers that is important to the position and stability of the company as well The Company will maintain a high level such as the capital adequacy ratio required by law as of December 31, 2024, the Company has total shareholders' equity according to the separate financial statements of 1,245.8 million baht and has capital that can be used Total Capital Available: TCA in the amount of 962.3 million baht, with the company having a capital adequacy ratio of 340.6 percent (under review by the auditor), which is higher than the minimum threshold of 140% by the Office of the OIC

1.2.11 Liquidity Management Policy

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

1.2.12 Outstanding of Undelivered Project

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

1.3 Shareholding Structure of the Group of Companies

1.3.1 Shareholding Structure of the Group of Companies

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

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

1.3.2 ข้อมูลการถือหุ้นโดยบุคคลอื่นของบริษัทร่วม

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

1.3.3 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทมีการรับบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจากบริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด ทั้งนี้ เพื่อเป็นการบริหารจัดการเรื่องต้นทุนให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดในกลุ่มบริษัท

1.3.4 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียนครั้งสุดท้าย ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2567

1.3.2 Shareholding in the Associated Company by Other Parties

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

1.3.3 Relationship with Major Shareholder's Business Group

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

1.3.4 Shareholder's

Major Shareholders List

Ten major shareholders as at the latest registration book closing date of December 30, 2024 are as follows:

ลำดับ No.	รายชื่อผู้ถือหุ้น Shareholder's Name	จำนวนหุ้น No. of shares	สัดส่วน (ร้อยละ) Percentage
1	บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) Thai Reinsurance Public Company Limited	62,617,344	10.10%
2	บริษัท ซีแอล เวเนเจอร์ จำกัด (มหาชน) CL Venture Public Company Limited	54,565,300	8.80%
3	นายวัชร ทยานารพ Mr. Wachira Thayanaraporn	30,999,931	5.00%
4	นายไพบุลย์ เสรีวิวัฒนา Mr. Paiboon Sareewiwatthana	16,070,812	2.59%
5	นายบดินทร์ เจนใจ Mr. Bodin Janjai	14,289,657	2.30%
6	นายปริญญ์ เียร์วร Mr. Prinya Tieanworn	14,000,000	2.26%
7	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด Thai NVDR Company Limited	12,270,378	1.98%
8	บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ แคปิตัล ลิงค์ จำกัด Capital Link Financial Group Public Company Limited	11,200,000	1.81%
9	นายพีรนาท โชควัฒนา Mr. Piranart Chokwatana	10,050,111	1.62%
10	HWIC ASIA FUND A/C CLASS C2 SHARES	9,300,000	1.50%
รวม Total		235,363,533	37.96%
11	ผู้ถือหุ้นอื่น Other shareholders	384,636,467	62.04%
รวมทั้งสิ้น Grand Total		620,000,066	100.00%

ในรายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นดังกล่าวข้างต้นมีบริษัท ไทย เอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ออกตราสารเอ็นวีดีอาร์หรือใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (NVDR) ถือหุ้นของบริษัท ณ วันปิดสมุดทะเบียนครั้งล่าสุดเมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2567 จำนวน 12,270,378 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.98 ซึ่งหุ้นส่วนนี้โดยปกติจะไม่ใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นล่าสุดของบริษัทที่ถือโดยบริษัท ไทย เอ็นวีดีอาร์ จำกัด ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย www.set.or.th

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

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

-ไม่มี-

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่
-ไม่มี-

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

บริษัทมีทุนจดทะเบียน 620,000,000 บาท เรียกชำระแล้ว 620,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 620,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท บริษัทไม่มีหุ้นบุริมสิทธิและหลักทรัพย์ประเภทอื่นนอกเหนือจากหุ้นสามัญ

1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัทไม่มีการออกหุ้นบุริมสิทธิ ตราสารหนี้หรือหลักทรัพย์แปลงสภาพที่อาจกระทบต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นแต่อย่างใด

1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ภายหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและหลังหักสำรองต่าง ๆ ทุกประเภทตามที่กฎหมายกำหนดและตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทอย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับความจำเป็นและความเหมาะสมอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลของบริษัทต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ตามมาตรา 32 ของพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 (รวมถึงที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม)

Among the shareholders listed above, Thai NVDR Co., Ltd., which is an issuer of non-voting depository receipts (NVDR), held 12,270,378 shares or 1.98 percent in the Company as of the latest closing date of the shareholders registration book on December 30, 2024. Normally, the voting rights on these shares are not exercised at the shareholders' meeting. For the latest update on number of shares held by Thai NVDR Co., Ltd., please visit website of the Stock Exchange of Thailand at www.set.or.th.

For the latest update on the top ten major shareholders, please visit website of the Company at www.thairelife.co.th and the Stock Exchange of Thailand at www.set.or.th after the closing of the shareholders registration book.

The major shareholder who, by actions, has a significant influence over the determination of policy or the management or control of operations of the Company.

- None -

Major Shareholders' Agreement
- None -

1.4 Registered and Paid-up Capital

The Company registered capital totaled 620,000,000 THB and Paid-up 620,000,000 THB, consisting of 620,000,000 common shares at THB 1 per share.

1.5 Issue of Other Securities

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

1.6 Dividend Payment Policy

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

บริษัทให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ธุรกิจเติบโตและสร้างผลตอบแทนในระยะยาวให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย โดยบริษัทได้กำหนดนโยบายการดำรงเงินกองทุนให้อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 300 เพื่อแสดงถึงความมั่นคงของเงินกองทุนในฐานะบริษัทรับประกันต่อ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการพิจารณาคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อของลูกค้า และเพิ่มความได้เปรียบในการแข่งขันจากค่าความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อในแบบจำลองเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของสำนักงาน คปภ. ที่กำหนดให้บริษัทที่เอาประกันภัยต่อดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อได้ที่ค่าความเสี่ยงต่ำสุดร้อยละ 1.6 ในกรณีที่เอาประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัยต่อในประเทศที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 300 ซึ่งเทียบเท่ากับผู้รับประกันภัยต่อในต่างประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit rating) ของคู่สัญญา AAA ซึ่งถือเป็นอันดับเครดิตสูงสุด

นอกจากนี้บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยในปี 2567 ที่ผ่านมามีบริษัทได้รับผลประเมินหุ้นยั่งยืน SET ESG Ratings ประจำปี 2567 ระดับ A จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) สะท้อนให้เห็นถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี การคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย รวมทั้งมุ่งมั่นในการสร้างความยั่งยืนให้กับธุรกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม และบริษัทได้รับผลการประเมินจากการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies: CGR) ในระดับ 5 ดาว หรือ “ดีเลิศ” (Excellent CG Scoring) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และบริษัทได้รับการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น AGM Checklist ระดับเกณฑ์สูงสุดจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย (TIA) รวมถึงคณะกรรมการแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC) มีมติรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทยของบริษัท

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้พนักงานทุกคนทราบถึงวัตถุประสงค์และแนวทางในการดำเนินการบริหารความเสี่ยง รวมถึงเข้าใจบทบาทหน้าที่ของตนในกระบวนการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ความเสี่ยงทุกประเภท ได้รับการระบุ ประเมิน ติดตาม และควบคุมอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล โดยบริษัทกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ประจำปี 2567 เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

- ด้านความมั่นคงทางการเงิน - อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนจะต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 300
- ด้านความผันผวนของกำไร - โอกาสที่บริษัทขาดทุนสุทธิจะต้องน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ใน 20 ปี
- ด้านปฏิบัติการ - ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะต้องไม่เกินระดับกลาง-ต่ำ
- ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศฯ - ระยะเวลาที่ใช้ในการกู้คืนระบบเทคโนโลยีสารสนเทศฯจะต้องไม่เกิน 24 ชม. และข้อมูลสูญหายจะต้องไม่เกิน 24 ชม.
- ด้านไซเบอร์ - ไม่ยอมรับการถูกโจรกรรมข้อมูลธุรกิจของลูกค้าและข้อมูลผู้เอาประกันภัย

The company gives precedence to risk management for long-term business growth and generates returns to stakeholders. The company have policy to maintain Capital Adequacy Ratio (CAR) not lower than 300% to represent financial strength, which is crucial factor for reinsurer selection, and to keep competitive advantage from reinsurance credit risk charge. OIC' RBC framework has defined the lowest 1.6% reinsurance credit risk charge for domestic reinsurer who maintains Capital Adequacy Ratio (CAR) not lower than 300%, which equal to AAA-rated off-shore reinsurer.

Additionally, the company has focused on sustainable operations. In 2024, the company has got “Sustainable Stock (SET ESG rating), Level A” from The Stock Exchange of Thailand (SET) this reflects the commitment to effective corporate governance, consideration for stakeholders, and a dedication to creating sustainability for the business, society, and the environment. The company has been evaluated from the Corporate Governance Report of Thai Listed Companies (CGR), achieving a 5-star rating or ‘Excellent CG Scoring,’ as organized by the Thai Institute of Directors Association (IOD). The company has evaluated the quality of ordinary shareholder meetings through the AGM Checklist from the Thai Investors Association (TIA), achieving the highest criteria level. Including Thai Private Sector Collective Action Against Corruption (CAC) has resolved to certify the company’s status as a member of the Thai Private Sector Collective Action Against Corruption.

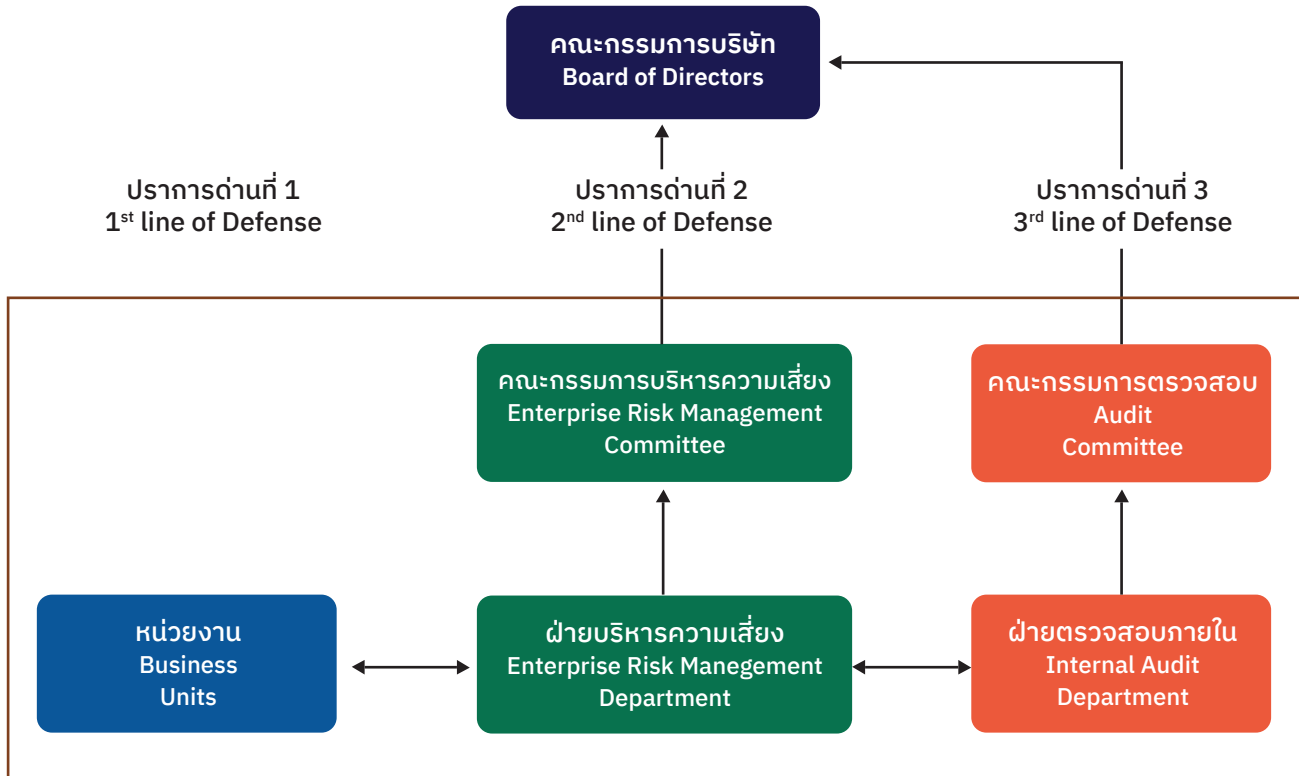
2.1 Risk Management Policy and Risk Management Guideline

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

- Financial stability - The Capital Adequacy Ratio (CAR) must not lower than 300%
- Profit volatility - The chance of loss must lower than or equal 1 in 20 years
- Operational - Operational risk level not lower than Middle-Low level
- Information technology - Recovery Point Objective (RPO) and Recovery Time Objective (RTO) not over 24 hrs.
- Cybersecurity - The theft of customer business information and the assured information is not acceptable.

โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง Risk Management Structure

บริษัทได้กำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง (Risk Governance) ในการบริหารความเสี่ยง การรายงานความเสี่ยงและการสอบทานการบริหารความเสี่ยงตามหลัก 3 Lines of Defense Model
The company has established Risk Governance structure according to 3 Lines of Defense Model.



คณะกรรมการบริษัท

- กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- กำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจและแผนธุรกิจที่สอดคล้องที่กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง
- แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการฯ และกำกับดูแลบริษัทในขอบเขตต่างๆ ให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- ให้ความเห็น เสนอแนะ ติดตาม และประเมินผลการบริหารความเสี่ยง เพื่อควบคุมให้ความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- รายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัท

Board of Directors

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

Enterprise Risk Management Committee

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

คณะกรรมการตรวจสอบ

- ประเมินผลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทโดยรวม และให้ข้อเสนอแนะเพื่อให้บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง

- สนับสนุนการทำงานของ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งสนับสนุนเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงให้กับหน่วยงานต่างๆภายในบริษัท เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- ติดตามสถานะความเสี่ยง และทบทวนมาตรการการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสถานการณ์อย่างต่อเนื่อง
- จัดทำรายงานสถานะความเสี่ยง การปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งรายงานเหตุการณ์ความเสียหาย (Incident Report) และเสนอต่อผู้บริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ฝ่ายตรวจสอบภายใน

- ประเมิน และตรวจสอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบ และนโยบายการบริหารความเสี่ยง
- จัดทำรายงานผลการตรวจสอบการบริหารความเสี่ยง และเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

2.2.1 ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บริษัทได้ทำการประเมินความเสี่ยงทั้งในปัจจุบันและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk) ในอนาคต ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ ผลการดำเนินงาน และความมั่นคงทางการเงิน เพื่อกำหนดมาตรการในการบริหารจัดการเพื่อลดโอกาสที่จะเกิดความเสียหาย หรือลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยในปี 2566 บริษัทได้จำแนกความเสี่ยงหลักที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจออกเป็น 3 ด้าน ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ลักษณะความเสี่ยง

การขยายธุรกิจรับประกันภัยต่อไปยังตลาดต่างประเทศ ทำให้บริษัทมีความเสี่ยงที่จะไม่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าต่างประเทศที่แตกต่างจากลูกค้าในประเทศไทย อีกทั้งยังมีความเสี่ยงประเภทใหม่ๆ จากการรับประกันภัยต่อจากตลาดต่างประเทศ เช่น ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange Rate Risk) จากสัญญาที่มีการรับ-จ่ายเงินเป็นสกุลเงินต่างประเทศ ความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Compliance risk) ที่แตกต่างกันไปในแต่ละประเทศ และความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ (Geopolitics risk)

Audit Committee

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

Enterprise Risk Management Department

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

Internal Audit Department

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

2.2 Risk factor to business operation

2.2.1 Risk of business operation

The company have assessed both of existing risks and emerging risks in the future that may have effect to the business operations, business performances and financial stability to determine risk management measures to reduce likelihood or impact of these risks to be within risk appetites, in 2023 the company have considered key risk in to 3 groups as follows;

1. Strategic Risk

Risk Description

Expansion of reinsurance business to foreign market may expose the company to the risk that unable to meet foreign customer needs which are different from customer in Thailand. There are also new risks related to reinsurance business in foreign market including foreign exchange rate risk, compliance risk that are different in each country, and geopolitics risk.

ผลกระทบจากความเสี่ยง

บริษัทอาจดำเนินการขยายธุรกิจรับประกันภัยต่อไปยังตลาดต่างประเทศไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด

มาตรการจัดการความเสี่ยง

บริษัทตระหนักถึงปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ จากการดำเนินกลยุทธ์และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น จึงได้กำหนดมาตรการในการดูแลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างใกล้ชิดโดยการกำหนดให้ความเสี่ยงด้านการแข่งขัน (Competitive risk) และความเสี่ยงด้านตลาดต่างประเทศ (International business risk) เป็นหนึ่งในความเสี่ยงหลักของบริษัท และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง และจัดการความเสี่ยงหากความเสี่ยงดังกล่าวมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น

2. ความเสี่ยงด้านผลการดำเนินงาน

ความเสี่ยงด้านผลการดำเนินงาน แบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่

1) ด้านผลการรับประกันภัย :

ลักษณะความเสี่ยง

ความเสี่ยงที่ความเสียหายที่เกิดขึ้นจะเบี่ยงเบนไปจากสมมติฐานทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ทั้งจากการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยการพิจารณารับประกันภัย และการต่ออายุสัญญา รวมถึงอัตราเงินเฟ้อทางการแพทย์ที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ผลกระทบจากความเสี่ยง

อาจส่งผลกระทบให้บริษัทมีผลการรับประกันภัยต่ำกว่าเป้าหมาย

มาตรการจัดการความเสี่ยง

ซึ่งบริษัทได้ตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าวที่อาจเกิดขึ้น จึงมีการกำกับดูแลกิจกรรมการรับประกันภัย ทั้งการออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่และการต่ออายุสัญญาที่มีอยู่เดิมเพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์ของบริษัท ตรงตามความต้องการของตลาด สอดคล้องกับทิศทางกลยุทธ์ และอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงการจัดซื้อข้อมูลสถิติต่างๆ เพื่อใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย และพิจารณาการต่ออายุหรือปรับปรุงเงื่อนไขสัญญาประกันภัยผ่านคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ (Product governance committee) อย่างสม่ำเสมอ

Impact of Risk

The company may not be able to expand its reinsurance business into foreign markets according to the set of company goals.

Risk Mitigation

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

2. Performance Risk

Performance Risks are divided into 2 types:

1) Underwriting result

Risk Description

The risk of incurred loss deviates from actuarial assumptions of product design and development, pricing assumption, underwriting criteria, contract renewal, and continuously increasing of medical inflation.

Impact of Risk

The company may not be able to reach the underwriting results according to the set of company goals.

Risk Mitigation

The company has been awarded of risk that may occur. Therefore, the product governance committee (PGC) has a function to supervise underwriting activities both of product design for both new product and contract renewal for existing product to ensure that company products can be meet market demand, in line with the strategic direction and within risk appetite. Including purchasing various statistical data. For using in determining insurance premium rates and consider renewing or improving insurance contract conditions.

2) ด้านผลตอบแทนจากการลงทุน :

ลักษณะความเสี่ยง

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเศรษฐกิจมหภาค เช่น สภาวะเศรษฐกิจถดถอยมีการฟื้นตัวไม่เป็นไปตามเป้าหมาย อัตราดอกเบี้ยนโยบายยังคงตัวในระดับสูง และภูมิรัฐศาสตร์ที่ยังคงมีความไม่แน่นอน เป็นต้น

ผลกระทบจากความเสียหาย

อาจส่งผลกระทบต่อให้บริษัทได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนทั้งดอกเบี้ย เงินปันผล และกำไรจากการซื้อ-ขาย ต่ำกว่าที่คาดการณ์

มาตรการจัดการความเสี่ยง

บริษัทมีการติดตามข้อมูลเศรษฐกิจภาพรวมและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ลงทุน และกำหนดมาตรการ Stop loss เพื่อจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อบริษัทเมื่อราคาของสินทรัพย์ลงทุนลดลงถึงเกณฑ์ที่กำหนด รวมถึงดำเนินการจัดสรรสินทรัพย์ (Asset allocation) ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ในปัจจุบันโดยการเพิ่มน้ำหนักการลงทุนในตราสารหนี้และลดน้ำหนักการลงทุนในตราสารทุน

3. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน คือ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของการปฏิบัติงานประกอบด้วย บุคลากร กระบวนการ และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยบริษัทมุ่งเน้น 2 ความเสี่ยงหลักด้านปฏิบัติการ ได้แก่

1) ความเสี่ยงด้านไซเบอร์

ลักษณะความเสี่ยง

คือ ความเสี่ยงที่บริษัทอาจถูกโจมตีด้วย Malware /Ransomware ที่แฝงตัวเข้ามาในรูปแบบต่างๆ เพื่อที่จะทำการเข้ารหัสไฟล์แล้วจึงเรียกค่าไถ่เพื่อแลกกับการถอดรหัสข้อมูลคืนมา

ผลกระทบจากความเสียหาย

อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อระบบเทคโนโลยีสารสนเทศต่างๆ รวมถึงอาจเกิดการโจรกรรมข้อมูลของบริษัท

2) Investment return

Risk Description

The risks from changes in macroeconomic factors, such as the economic recession and the recovery does not meet the target. Policy interest rates remain stable at a high level. and geopolitics that are still uncertain, etc.

Impact of Risk

It may affect the company's return on investment, including interest, dividends, and profits from buying and selling lower than expected.

Risk Mitigation

The company has monitored economic indicators and performance of invested assets to be able to respond and manage potential risk, including setting a Stop loss measure to reduce losses that may occur when asset price falls to the threshold. Moreover, the company has taken the action by conducting asset allocation to appropriate with the current situation by increasing the weight of investing in debt instruments and reducing the weight of investing in equity instruments.

3. Operational Risk

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

1) Cyber Risk

Risk Description

The risks that the company may be attacked from Malware /Ransomware caused unauthorized access and encryption of data and leading to ransom.

Impact of Risk

May cause damage to various information technology systems of company. Including the possibility of theft of company information.

มาตรการจัดการความเสี่ยง

บริษัทมีการดำเนินมาตรการรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์ เช่น การประเมินช่องโหว่ (vulnerability assessment) และการปิดช่องโหว่ที่พบ (patching) การ Back up ข้อมูลเป็นประจำทุกวันตามเกณฑ์ Recovery Point Objective (RPO) ไม่เกิน 24 ชั่วโมง การจัดอบรมให้ความรู้แก่พนักงาน จัดให้มีการตรวจสอบระบบสารสนเทศ (IT Audit) โดยผู้ตรวจสอบภายนอก นอกจากนี้บริษัทได้มีการทำประกันภัยไซเบอร์ (Cyber insurance) เพื่อเป็นมาตรการป้องกันและลดผลกระทบของความเสียหายต่อบริษัท รวมถึงเพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านไซเบอร์มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

2) ความเสี่ยงด้านบุคลากร

ลักษณะความเสี่ยง

เนื่องจากบริษัทมีกลยุทธ์ในการมุ่งเน้นที่จะขยายธุรกิจในด้านต่างๆ เช่น การขยายธุรกิจในตลาดต่างประเทศ การออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ และการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีอย่างรวดเร็ว เป็นต้น

ผลกระทบจากความเสี่ยง

อาจส่งผลให้บริษัทปรับตัวไม่ทันต่อการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็ว หรือสอดคล้องกับทิศทางกลยุทธ์ขององค์กรที่เปลี่ยนแปลงไป

มาตรการจัดการความเสี่ยง

เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้บริษัทต้องมีบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ (Talent) ที่จะช่วยขับเคลื่อนกลยุทธ์ของบริษัท ดังนั้นบริษัทจึงมุ่งเน้นพัฒนาบุคลากรให้มีทักษะการเรียนรู้ (Learning skill) ที่จะสามารถตามการเปลี่ยนแปลงขององค์ความรู้และเทคโนโลยี และการรักษามูลค่า (Retention) ให้คงอยู่กับบริษัทด้วยมาตรการเพื่อเสริมสร้างให้บุคลากรมีความผูกพันต่อองค์กร (Engagement) และการโค้ช (Coaching) ผ่านโครงการ 1-on-1 Session ที่เปิดโอกาสให้บุคลากรได้พูดคุยกับผู้บังคับบัญชา เพื่อพัฒนาศักยภาพและสร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงาน

Risk Mitigation

The company has cybersecurity measures, for example, vulnerability assessment and patching, data backup according to 24 hours Recovery Point Objective (RPO), cybersecurity knowledge sharing to employees, and the company has outsourced external IT auditor. In addition, the company has bought cyber insurance as a measure to prevent and reduce the impact of damage to the company and to ensure effectiveness of cyber risk management.

2) People management risk

Risk Description

The company has a strategy to focus on expanding business in various areas, such as expanding business in foreign markets, new product design and rapid changes in technology, etc.

Impact of Risk

This may result in the company being unable to adapt to the rapid transformation, or in line with the changing strategic direction of the organization.

Risk Mitigation

To achieve the set goals, the company must have knowledgeable and capable personnel (Talent) who will help drive the company's strategy. Therefore, the company focuses on developing personnel with learning skills that can keep up with changes in knowledge and technology and retaining personnel (Retention) with the company through measures to strengthen personnel's engagement with the organization (Engagement) and coaching (Coaching) through the 1-on-1 Session project that allows personnel to talk with supervisors to develop their potential and create a good working atmosphere.

4. ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่

ลักษณะความเสี่ยง

คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตและส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ บริษัทได้ระบุและวิเคราะห์ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่ ได้แก่

ผลกระทบจากความเสี่ยง

1) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่ส่งผลกระทบต่ออุณหภูมิสูงขึ้นและเกิดเหตุการณ์สภาพอากาศสุดขั้ว และ 2) ความเสี่ยงจากมลพิษทางอากาศโดยเฉพาะฝุ่น PM 2.5 ความเสี่ยงเหล่านี้ส่งผลกระทบต่อสุขภาพของบุคคล

มาตรการจัดการความเสี่ยง

บริษัทได้ตระหนักถึงปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงานของบริษัทจากอัตราเจ็บป่วยและอัตราการเสียชีวิตที่อาจเพิ่มสูงขึ้นในอนาคต จึงได้มีการวิเคราะห์แนวโน้มของอัตราการเจ็บป่วยและอัตราการเสียชีวิตอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งพบว่าการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยดังกล่าว ก็สามารถตอบสนองด้วยการปรับปรุงการพัฒนาออกแบบผลิตภัณฑ์และการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย

5. ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน

ลักษณะความเสี่ยง

เป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental) ด้านสังคม (Social) และด้านบรรษัทภิบาล (Governance)

ผลกระทบจากความเสี่ยง

หากบริษัทไม่มีการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับดังกล่าว อาจส่งผลกระทบต่อให้บริษัทเกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเชิงลบและความน่าเชื่อถือของบริษัทลดลง

มาตรการจัดการความเสี่ยง

โดยในปี 2567 ที่ผ่านมามีบริษัทยังคงดำเนินการธุรกิจและมุ่งมั่นสู่ความยั่งยืนซึ่งถือเป็นกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัทในระยะยาว นอกจากนี้บริษัทยังคงนโยบายการทำงานแบบผสม (Hybrid working) เพื่อช่วยการปรับสมดุลระหว่างงานและชีวิตส่วนตัวให้พนักงานสามารถทำงานอย่างมีประสิทธิภาพในรูปแบบที่เหมาะสมกับลักษณะงาน (Work-Life Balance) และช่วยลดการใช้รถยนต์เดินทางซึ่งเป็นปัจจัยที่ก่อให้เกิดปัญหาสิ่งแวดล้อม เช่น มลพิษทางอากาศ ฝุ่น PM 2.5 และลดการใช้พลังงานที่ราคาปรับตัวสูงขึ้น

2.2.2 ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้นหลัก

การลงทุนในหุ้นของบริษัทอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้นหลักที่ผลตอบแทนจากการลงทุนอาจไม่เป็นไปตามที่คาดหวังทั้งในรูปแบบของราคาหลักทรัพย์และเงินปันผล ซึ่งอาจเกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละขณะนั้น

4. Emerging Risk

Risk Description

Potential future risks that may impact business operations The Company has identified and analyzed new potential risks, including:

Impact of Risk

1) Risks from climate change that will result in higher temperatures and more extreme weather events; and 2) Risks from air pollution, especially PM 2.5. These risks have a direct impact on human health.

Risk Mitigation

The company is aware of the risk factors that may affect the Company's operations from the morbidity and mortality rates that may increase in the future. Therefore, the trends of morbidity and mortality rates are regularly analyzed. It was found that changes in such factors can be responded to by improving product design development and premium rate determination.

5. ESG Risk

Risk Description

Risks related to environmental, social and governance issues.

Impact of Risk

If the company does not take such action, it may result in negative reputational risk and a decrease in the company's credibility.

Risk Mitigation

In 2024, the company continued to operate its business and strive for sustainability, which is the company's long-term business strategy. In addition, the company still maintains a hybrid working policy to help balance work and personal life so that employees can work efficiently in a format that is appropriate for the nature of their work (Work-Life Balance) and help reduce the use of cars for travel, which is a factor that causes environmental problems such as air pollution, PM 2.5 dust, and reduce the use of energy at higher prices.

2.2.2 Risk to securities holders

Investment in the company stocks exposes investors to the risk that investment return may deviate from expected return from both capital gain and dividend payments which are dependent upon the company operating performance.

ทั้งนี้บริษัทได้ตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าว จึงได้มีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ อย่างไรก็ตามก็ยังคงมีความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอกอื่นๆ ที่อาจเกิดขึ้นนอกเหนือจากความเสี่ยงที่ได้ระบุไว้ เช่น ความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ และ/หรือความเสี่ยงใหม่ที่เกิดขึ้นในอนาคต (Emerging Risks) ดังนั้น ผู้ถือหลักทรัพย์ควรศึกษาความเสี่ยงและใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบในการตัดสินใจลงทุน โดยยอมรับว่าบริษัทอาจไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้ทั้งหมด

นอกจากนี้บริษัทได้มีการชี้แจงและเปิดเผยข้อมูลทางการซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท เช่น ผลประกอบการ และงบการเงินของบริษัท เป็นต้น ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการรายงานข้อมูลต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และ ก.ล.ต. ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลอย่างเคร่งครัด

2.2.3 ความเสี่ยงต่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ (กรณีผู้ออกหลักทรัพย์เป็นบริษัทต่างประเทศ)

-ไม่มี-

The company is aware of such risks and has established a risk management policy to control the risks to an acceptable level. However, there are risks from other external factors that may occur in addition to the risks specified, such as risks arising from economic factors and/or new risks that may occur in the future (Emerging Risks). Therefore, security holders should study the risks and exercise their discretion carefully in making investment decisions, accepting that the Company may not be able to prevent all risks that may occur.

In addition, the Company has consistently clarified and disclosed official information related to the Company's business operations, such as the Company's operating results and financial statements, etc., via the Company's website, including reporting information to the Stock Exchange of Thailand and the SEC, which is in strict compliance with the requirements of regulatory agencies.

2.2.3 Risk to securities holders from investing in foreign securities (applicable to only foreign companies)

-None-

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการตัดสินใจเพื่อเอื้อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งด้านการกำกับดูแลกิจการและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เป็นผู้กำกับดูแลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน โดยอนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจ และ กรอบการดำเนินงาน โดยมีกรรมการผู้จัดการเป็นผู้นำและขับเคลื่อนองค์กรด้วยความมุ่งมั่น อีกทั้งบริษัทได้จัดให้ผู้บริหารระดับสูง เข้ามามีส่วนร่วมตั้งแต่เริ่มแรก เพื่อเข้าถึงความสำคัญของความยั่งยืนควบคู่ไปกับการดำเนินงาน และส่งผ่านการสนับสนุนตลอดสายงาน ผ่านคณะทำงานด้านความยั่งยืนที่ได้คัดเลือกจากตัวแทนแต่ละสายงาน โดยตัวแทนเหล่านี้ได้ร่วมกันศึกษากรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืนระดับสากล และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างสายงาน และยังมุ่งเน้นการสื่อสารภายในองค์กรอย่างจริงจัง ไม่ว่าจะเป็นการถ่ายทอดความรู้ ตัวอย่างการบริหารจัดการด้านความยั่งยืน เพื่อกระตุ้นการตระหนักรู้และเสริมสร้างความเข้าใจเพื่อให้พนักงานสามารถนำไปปฏิบัติและบูรณาการเข้ากับการทำงานที่ทําอยู่ในชีวิตประจำวัน โดยทุกคนในองค์กรมีส่วนร่วมผลักดันและขับเคลื่อนการพัฒนาอย่างยั่งยืนเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัทมีความมั่นใจว่าทุกคนในองค์กร มีความรู้ความเข้าใจถึงธุรกิจประจำวันชีวิตตามมาตรฐานสากล รวมถึงมีความเข้าใจถึงความต้องการผลิตภัณฑ์ประจำวันชีวิตของคนไทยเป็นอย่างดี มีบุคลากรที่เชี่ยวชาญด้านเทคนิค การพัฒนาผลิตภัณฑ์ การวิจัย และการวางแผน ตลอดจนการบริหารความเสี่ยง มีความสามารถบริหารและพัฒนาธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้วิสัยทัศน์ **“ไทยริประกันชีวิตมุ่งเป็นพันธมิตรในการให้บริการรับประกันภัยต่อด้านชีวิต พร้อมพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ ที่สร้างคุณค่าให้กับลูกค้า เศรษฐกิจและสังคมอย่างยั่งยืน”** ซึ่งบริษัทได้นำแนวคิดด้านความยั่งยืนทั้งมิติเศรษฐกิจ มิติสังคม และมิติสิ่งแวดล้อม ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท เข้ามามีส่วนหนึ่งกับการพัฒนาองค์กร ซึ่งมุ่งเน้นพัฒนารัฐกิจกับคู่ค้ารายใหม่ทั้งที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับธุรกิจประจำวันชีวิตและที่มีความเชื่อมโยงกับห่วงโซ่คุณค่า เพื่อเพิ่มศักยภาพของบริษัท และส่งมอบคุณค่าผ่านผลิตภัณฑ์และบริการให้กับลูกค้าและสังคมไทย อีกทั้งยังเป็นการช่วยเสริมสร้างให้บริษัทแข็งแกร่งท่ามกลางความท้าทายที่เกิดขึ้น เพื่อตอบสนองและเติบโตไปพร้อมกับผู้มีส่วนได้เสีย

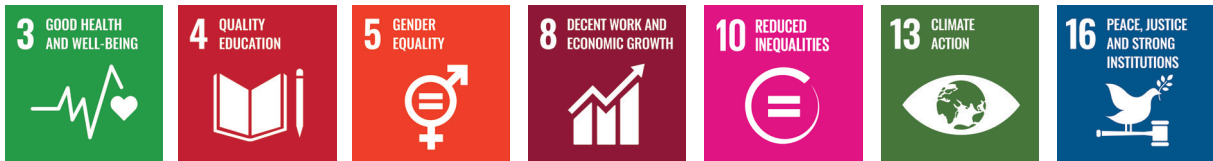
The Board of Directors plays an important role in making decisions for the best interests of the Company and its stakeholders, both in corporate governance and social and environmental responsibility. It governs sustainability operations by approving vision, mission and framework as the managing director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

3.1 Sustainability Development Policy and Goals

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

ด้วยความมุ่งมั่นในการพัฒนาและดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนตามวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ของบริษัท จึงได้มีการกำหนดกรอบแนวทางด้านความยั่งยืนของบริษัท เพื่อนำมาใช้ในการกำหนดแนวทางการดำเนินการด้านความยั่งยืนตาม หัวข้อความยั่งยืนที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญ ซึ่งครอบคลุมทั้งมิติสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ซึ่งนำไปสู่การขับเคลื่อนการพัฒนาที่ยั่งยืนตามวิสัยทัศน์ของบริษัทและยังตอบสนองต่อเป้าหมายโลกด้านการพัฒนาที่ยั่งยืนSustainability Development Goals (SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ จำนวน 7 เป้าหมาย ดังนี้

With a commitment to developing and conducting sustainable business according to its vision and strategy, the Company has established a framework for its sustainability to be applied as guidelines for the sustainability practices due to the topics emphasized by stakeholders, which cover environmental, social and governance dimensions, that lead to the driving of sustainable development in accordance with the Company's vision and respond to the 7 global goals due to Sustainable Development Goals (SDGs) of the United Nations as follows:



3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

เพื่อให้การดำเนินงานด้านความยั่งยืนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทมุ่งเน้นที่จะส่งเสริมให้ทุกสายงานสร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียตลอดห่วงโซ่คุณค่า ซึ่งประกอบไปด้วยผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า สังคม สิ่งแวดล้อม ตลอดจนหน่วยงานกำกับดูแล โดยในปี 2567 คณะทำงานด้านความยั่งยืนได้มีการทบทวนประเด็นด้านความยั่งยืนที่มีนัยสำคัญ เพื่อนำมาสู่การปรับปรุงและพัฒนาแนวทางการบริหารจัดการผลกระทบทั้งเชิงบวกและเชิงลบต่อผู้มีส่วนได้เสียและการดำเนินงานของบริษัทที่เป็นทั้งโอกาสและความเสี่ยงในด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ภายใต้หลักการที่เป็นมาตรฐานระดับสากลทั้ง 4 ประการของ Global Reporting Initiative (GRI) Standards

ทั้งนี้บริษัทได้เปิดเผยการบริหารจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่า ซึ่งครอบคลุมห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ รวมถึงการวิเคราะห์และการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ ในรายงานความยั่งยืนประจำปี 2567 หัวข้อ **“การบริหารจัดการห่วงโซ่คุณค่า”** และหัวข้อ **“แนวทางการสร้างการมีส่วนร่วมกับกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย”**

3.2 Management of impacts to stakeholders in the value chain

To ensure efficient sustainability operations, the Company focuses on encouraging all lines of work to engage with stakeholders throughout the value chain, which consists of shareholders, employees, customers, society, environment and regulatory authorities. By 2024 (B.E.2567), the sustainability working group has reviewed significant sustainability issues in order to bring about improvement and development of the management approaches for both positive and negative impacts on stakeholders and the Company's operations, which are both opportunities and risks regarding the economy, society and environment, under all 4 aspects of international standard principles of Global Reporting Initiative (GRI) Standards.

The Company has disclosed its management for impact on stakeholders in the value chain, which covers the value chain of the business as well as the analysis and participation of stakeholders in the value chain, in the 2024 Sustainability Report, titled **“Value Chain Management”** and **“Guidelines for Engaging with Stakeholders”**.

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติธุรกิจ

3.3.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านธุรกิจ

ไทยริไลฟ์เป็นบริษัทในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งมีผู้ถือหุ้นส่วนมากเป็นนักลงทุนรายย่อย ทั้งที่ผ่านกองทุนรวม และลงทุนด้วยตนเอง ด้วยหวังผลตอบแทนอย่างมั่นคง สม่ำเสมอและยั่งยืน โดยผู้ถือหุ้นมีความตระหนักถึงความสำคัญของธุรกิจประกันชีวิตว่าจะมีผลการดำเนินงานที่ดี และมีผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่เป็นส่วนหนึ่งของการสนับสนุนคุณภาพชีวิตของประชาชนอย่างยั่งยืน ดังนั้นบริษัทจึงดำเนินกิจการโดยคำนึงถึงผลกำไรจากธุรกิจประกันชีวิตที่เหมาะสม และมีเสถียรภาพ ภายใต้การดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เป็นธรรมชาติ หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมถึงการบริหารจัดการความปลอดภัยของสารสนเทศและข้อมูลส่วนบุคคล

3.3.2 ผลการดำเนินงานด้านธุรกิจ

ผลการดำเนินงานด้านธุรกิจแสดงในหัวข้อ **“มิติธุรกิจ”** ของรายงานความยั่งยืนประจำปี 2567

3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

3.4.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

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

3.4.2 ผลการดำเนินงานด้านสังคม

ผลการดำเนินงานด้านสังคมแสดงใน **“มิติสังคม”** ของรายงานความยั่งยืนประจำปี 2567

3.3 Business Sustainability Management

3.3.1 Business Policies and Guideline

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

3.3.2 Business Performance

The Business performance is disclosed in **“Business Dimension”** topic in the Sustainability Report 2024.

3.4 Social Sustainability Management

3.4.1 Social Policies and Guideline

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

3.4.2 Social Performance

The social performance is disclosed in **“Social Dimension”** topic in the Sustainability Report 2024.

3.5 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

3.5.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทดำเนินธุรกิจควบคู่กับการใส่ใจสิ่งแวดล้อมผ่านการดำเนินงานต่าง ๆ โดยส่งเสริมให้พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า ตลอดจนผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมลดการใช้กระดาษ และเปลี่ยนมาใช้ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานคำนึงถึงสิ่งแวดล้อมที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงานหรือกิจวัตรประจำวัน ผ่านโครงการและกิจกรรมต่าง ๆ ของบริษัท เพื่อช่วยลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม โดยในปี 2567 บริษัทได้จัดทำข้อมูลการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ซึ่งข้อมูลดังกล่าวจะถูกนำไปใช้เป็นข้อมูลในการติดตามและวิเคราะห์การปล่อยก๊าซเรือนกระจกของบริษัทต่อไป

3.5.2 ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมแสดงใน “**มิติสิ่งแวดล้อม**” ของรายงานความยั่งยืนประจำปี 2567

รางวัลและความภูมิใจ

จากการดำเนินงานด้านความยั่งยืนดังกล่าว ปี 2567 ได้ผ่านการคัดเลือกและได้รับการประเมินให้เป็นหุ้นที่ยั่งยืน SET ESG Ratings 1 ใน 228 บริษัท ต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 สะท้อนให้เห็นถึงการกำกับดูแลกิจการได้อย่างดีเยี่ยมของบริษัทฯ คำนึงถึงผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย รวมทั้งมุ่งมั่นในการสร้างความยั่งยืนให้กับทั้งธุรกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยได้เปิดเผยไว้ในรายงานความยั่งยืนประจำปี 2567 หัวข้อ “**รางวัลและความภูมิใจ**”

ทั้งนี้ สามารถพิจารณารายละเอียดการดำเนินการด้านความยั่งยืนได้จากรายงานความยั่งยืน (Sustainability development Report) ประจำปี 2567 ซึ่งเปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัท <https://www.thairelife.co.th/th/sustainability.php>

3.5 Environmental Sustainability Management

3.5.1 Environmental Policies and Guideline

The Company operates business in conjunction with environmental attention through various operations by encouraging employees, customers, partners, and shareholders to reduce paper use and switching to electronic channels, as well as encouraging employees to concern about the environment in the operating process or daily routine through the Company's projects and activities in order to help reduce environmental impacts. In 2024, the Company has collected to information on greenhouse gas emissions, this information will be used as the data to monitor and analyze the Company's greenhouse gas emissions.

3.5.2 Environmental Performance

The environmental performance is disclosed in “**Environmental Dimension**” topic in the Sustainability Report 2024.

Awards and Recognition

From the above sustainability operations, in 2024, the Company was awarded the Thailand Sustainability Investment or SET ESG Ratings, 1 out of 228 companies, continuously for the four year, reflecting the company's excellent corporate governance, taking into consideration shareholders and stakeholders and strive to create sustainability for both business, society, and the environment from the Stock Exchange of Thailand. Which was disclosed in the Sustainability Report 2024 under the topic “**Awards and Recognition**”

Details of sustainability operations can be considered from the Sustainability Development Report for the year 2024 which is disclosed on the Company's website. <https://www.thairelife.co.th/th/sustainability.php>

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ปี 2567 สถานการณ์สงครามการค้า ความขัดแย้งระหว่างประเทศ และการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ มีผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อสถานการณ์เศรษฐกิจทั้งภายในประเทศและเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะอย่างยิ่งเรื่องอัตราดอกเบี้ย สถานการณ์เงินเฟ้อ และตลาดหุ้นไทย ซึ่งสัมพันธ์กับการออม การลงทุน และการใช้จ่ายของภาคประชาชน ส่งผลต่อความต้องการและความเชื่อมั่นของภาคประชาชนที่มีต่อธุรกิจประกันชีวิตโดยตรง

จากสภาวะทางเศรษฐกิจ นโยบายของภาครัฐ และหนี้ครัวเรือนมีผลกระทบโดยตรงต่อรายได้และกำลังซื้อของประชาชน อีกทั้งธนาคารมีนโยบายชะลอการปล่อยสินเชื่อเพื่อดูแลควบคุมอัตราหนี้เสียของประเทศ อุตสาหกรรมประกันชีวิตของไทย จึงมีอัตราการเติบโตเพียง 2% ลดลงจากปีก่อน ผลกระทบที่ประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อที่ขายผ่านช่องทางธนาคารมีส่วนเบี่ยงประกันภัยลดลงจากปีก่อน ในปีที่ผ่านมาพบว่าสถิติของอัตราเงินเฟ้อทางการแพทย์ (medical inflation) ของประเทศไทย ยังคงมีการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องส่งผลให้ค่าใช้จ่ายในการเข้ารับการรักษาพยาบาลในโรงพยาบาลปรับสูงขึ้น จึงเป็นความท้าทายของบริษัทประกันชีวิตในการบริหารจัดการการขายประกันสุขภาพ

ในด้านบวกต่ออุตสาหกรรมประกันชีวิตพบว่าประชาชนทั้งกลุ่มสูงวัยและคนรุ่นใหม่ (new generation) มีความตื่นตัวสนใจทำประกันชีวิต ประกันสุขภาพและโรคร้ายแรงมากขึ้น ด้วยแนวคิดที่ต้องการสร้างความมั่นใจว่าจะมีเงินเพียงพอสำหรับจ่ายค่ารักษาพยาบาลเมื่อเจ็บป่วย และมีความสนใจดูแลสุขภาพมากขึ้นเห็นความสำคัญในการทำประกันชีวิตควบคู่ไปกับการวางแผนทางการเงิน

บริษัทยังคงเน้นการบริหารจัดการกระบวนการพิจารณารับประกันภัยและบริหารความเสี่ยงด้วยความระมัดระวังรอบด้านทั้งก่อนและหลังการรับประกันภัย ควบคู่กับการดำรงฐานะทางการเงิน สภาพคล่อง และเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่แข็งแกร่งเพื่อรักษาเสถียรภาพทางการเงินที่มั่นคง ตลอดจนมีการศึกษาตลาดและพัฒนาผลิตภัณฑ์ทั้งในและต่างประเทศ โดยบริษัทได้พัฒนาความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ และยังคงเดินหน้าขยายธุรกิจสู่ภูมิภาคอย่างต่อเนื่องสอดคล้องแนวนโยบายสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว พร้อมกันนี้ บริษัทอยู่ระหว่างการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานด้านดิจิทัลสำหรับธุรกิจของบริษัท เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงตามแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 (สัญญาประกันภัย) ที่จะมียผลบังคับใช้ในปี 2568 โดยในปีนี้ได้มีการลงทุนในส่วนของระบบงานด้านนักคณิตศาสตร์ประกันภัย และระบบการพิจารณารับประกันภัย ซึ่งการพัฒนาเหล่านี้จะช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการได้อย่างมีประสิทธิภาพ ลดต้นทุน และเพิ่มความสะดวกสบายให้แก่ลูกค้า

Summary of Operation Overview

In 2024, the global economic landscape was directly and indirectly impacted by trade wars, international conflicts, and climate change. These factors significantly influenced both domestic and global economies, particularly in terms of interest rates, inflation, and the Thai stock market. These economic variables are closely linked to savings, investments, and consumer spending, thereby directly affecting public demand and confidence in the life insurance industry.

Economic conditions, government policies, and household debt have had a direct impact on individuals' income and purchasing power. Additionally, banks have adopted a more cautious approach by slowing down loan approvals to manage and control the country's non-performing loan (NPL) ratio. As a result, the Thai life insurance industry experienced a modest growth rate of only 2%, a decline from the previous year. The premium volume of credit life insurance products distributed through bancassurance channels also decreased compared to the prior year.

Furthermore, Thailand's medical inflation rate continued to rise, leading to an increase in hospitalization costs. This trend poses a challenge for life insurance companies in managing and offering health insurance products effectively.

On a positive note, there has been a growing awareness of life and health insurance among both the elderly and the younger generation. Consumers are increasingly recognizing the importance of securing financial protection for medical expenses in the event of illness. Additionally, there is a heightened focus on personal health and financial planning, driving greater interest in life insurance as a component of comprehensive financial security.

The company continues to focus on managing the underwriting process and risk management with thorough caution both before and after underwriting. This is alongside maintaining financial stability, liquidity, and capital at robust levels to ensure strong financial stability. Additionally, the company conducts market research and develops products both domestically and internationally. The company has strengthened partnerships with business allies and continues to expand its operations into regional markets, aligning with its policy of fostering sustainable long-term growth. Moreover, the company is currently developing its digital infrastructure to support business operations, adapting to changes in accounting practices as outlined by the Accounting Standards Board under Financial Reporting Standard No. 17 (Insurance Contracts), which will take effect in 2025. In this regard, the company has made investments in actuarial systems and underwriting systems, which will enhance service capabilities, reduce costs, and improve convenience for customers.

และในปีนี้บริษัทได้รับคะแนนการประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ 5 ดาว หรือ “ดีเลิศ”(Excellent CG Scoring) ต่อเนื่องเป็นปีที่ 8 และยังติดหนึ่งใน TOP QUARTILE COMPANIES ในปี 2567 เป็นปีที่ 2 ต่อกัน ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (CGR) ประจำปี 2567 ที่จัดขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IDO) ภายใต้การสนับสนุนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) สะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง และความมุ่งมั่นดำเนินกิจการเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีในมิติ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม (ESG)

ผลการดำเนินงาน และปัจจัยที่ทำให้มีการเปลี่ยนแปลงสำคัญ

ปี 2567 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยต่อรับรวม 4,559 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,104 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 32 มีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ 4,451 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,150 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 35 โดยมีขาดทุนจากการรับประกัน 182 ล้านบาท รายได้จากการลงทุนสุทธิและรายได้อื่น 72 ล้านบาท และขาดทุนสุทธิ 85 ล้านบาท จากปัจจัย ดังนี้

This year, the company received a 5-star rating for corporate governance, achieving the “Excellent CG Scoring” for the 8th consecutive year. It also ranked among the top quartile of companies for the second consecutive year in the 2024 Corporate Governance Survey for Listed Companies (CGR), organized by the Thai Institute of Directors (IOD) with support from the Stock Exchange of Thailand (SET) and the Securities and Exchange Commission (SEC). This reflects the company’s continued commitment to effective corporate governance and its dedication to sustainable development practices in line with good governance principles across economic, social, and environmental (ESG) dimensions.

Operating Results and Factors for Key Changes

In 2024, the Company had reinsurance premiums written amounted to THB 4,559 million, increased by THB 1,104 million from the previous year or 32% with earned premiums amounted to THB 4,451 million, increased by THB 1,150 million or 35% from the previous year. The company incurred an underwriting loss of THB 182 million, with net investment income and other income amounting to THB 72 million, resulting in a net loss of THB 85 million. The factors contributing to this performance are as follows:

หน่วย : ล้านบาท
Unit : Million baht

รายการ Items	2567 2024	2566 2023	YoY
เบี้ยประกันภัยต่อรับ Reinsurance premium written	4,559	3,455	32%
เบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้สุทธิ Earned Premium	4,451	3,301	35%
สำรองสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่มขึ้น(ลดลง) จากปีก่อน Long-term Reserve Inc(Dec) from prior year	(65)	(6)	-944%
ผลประโยชน์จ่าย และค่าสินไหมทดแทนสุทธิ Net Benefits and Claims Expense	3,630	2,386	52%
ค่าบำเหน็จสุทธิ Net Commission Expense	895	753	19%
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน Other Underwriting & Operating Expenses	173	171	1%
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยต่อรวม Reinsurance expense	4,633	3,304	40%
กำไร(ขาดทุน) จากการรับประกันภัยต่อ Earning(Loss) on Underwriting	(182)	(4)	-5051%
รายได้จากการลงทุนสุทธิ และรายได้อื่น Net Investment Income and Other Income	72	75	-4%

รายการ Items	2567 2024	2566 2023	YoY
กำไร(ขาดทุน)ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ Profit(Loss) before Income Tax expenses	(110)	71	-254%
ค่าใช้จ่าย(รายได้)ภาษีเงินได้ Income Tax Expenses (Revenues)	(25)	9	-370%
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ Net Profit(Loss)	(85)	62	-236%
COMBINED RATIO	104.1%	99.9%	

1. ผลิตรักษที่ประกันสุขภาพรายบุคคลและประกันกลุ่มเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 856 ล้านบาท เกิดจากการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราค่าเบี้ยประกันสุขภาพรายกลุ่ม และจากการเติบโตของตลาดประกันสุขภาพ

2. ผลิตรักษที่ประกันสินเชื่อเพิ่มขึ้น 247 ล้านบาท จากการขยายงานในกลุ่มประเทศอินโดนีเซียเป็นหลัก ส่วนตลาดในไทยยังคงลดลงตามสภาวะเศรษฐกิจและนโยบายชะลอการปล่อยสินเชื่อเพื่อดูแลควบคุมอัตราหนี้เสียของธนาคาร

3. ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยรวม 4,633 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,328 ล้านบาท หรือคิดเป็น 40% โดยหลักเกิดจากค่าสินไหมทดแทนและค่าบำเหน็จของผลิตรักษที่ประกันสุขภาพและประกันกลุ่มเพิ่มขึ้นตามการเติบโตของเบี้ย และจากการเพิ่มขึ้นของอัตราค่ารักษาพยาบาล (medical cost inflation) ของผลิตรักษที่ประกันสุขภาพ ที่มีการปรับขึ้นตามภาวะอุตสาหกรรม ซึ่งสูงเกินกว่าอัตราค่าเบี้ยประกันที่ได้ปรับเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ดำเนินการทบทวนและปรับราคาเบี้ยประกันสุขภาพแล้วบางส่วนสำหรับการต่ออายุสัญญาใหม่ และได้บอกเลิกสัญญาที่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน เพื่อให้อัตราค่าสินไหมทดแทนต่อเบี้ย (Loss ratio) และอัตราค่าใช้จ่ายรวม (Combined ratio) กลับเข้าสู่เกณฑ์เป้าหมายในอนาคต

4. รายได้จากการลงทุนสุทธิและรายได้อื่นของปี 2567 จำนวน 72 ล้านบาทใกล้เคียงกับปีก่อน จากรายได้เงินปันผลลดลงจากการปรับพอร์ตการลงทุนเพื่อลดความเสี่ยง

1. Individual health insurance and group insurance products increased by THB 856 million from the previous year, driven by the adjustment of premium rates for group health insurance and the growth of the health insurance market.

2. Credit life insurance products increased by THB 247 million, mainly due to the expansion of operations in Indonesia, while the Thai market continued to decline in line with economic conditions and the policy of slowing down loan approvals to manage and control the banking sector's non-performing loan ratio.

3. Total underwriting expenses amounted to THB 4,633 million, an increase of THB 1,328 million, or 40%, from the previous year. This increase was primarily due to higher claims and benefit payments for health and group insurance products in line with premium growth, as well as rising medical cost inflation in the health insurance sector, which outpaced the increase in premiums. However, the company has reviewed and adjusted health insurance premiums for certain contracts upon renewal and has terminated contracts that adversely impacted performance. These actions aim to bring the loss ratio and combined ratio back in line with future target levels.

4. Net investment income and other income for 2024 amounted to THB 72 million, which is close to the previous year. This result was due to a decrease in dividend income following the portfolio adjustment aimed at reducing investment risk.

ณ สิ้นปี 2567 บริษัทมีสินทรัพย์รวม จำนวน 3,047 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 11.3 โดยหลักเกิดจากสินทรัพย์ลงทุนเพิ่มขึ้น จากการนำดอกเบี้ยและปันผลมาลงทุนต่อ โดยมีสินทรัพย์ลงทุนรวม 2,232 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 73.2 ของสินทรัพย์รวม และมียอดเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 4.7

As of the end of 2024, the company's total assets amounted to THB 3,047 million, an increase of 11.3% compared to the previous year. This growth was primarily driven by an increase in investment assets from reinvesting interest and dividend income. The total investment assets amounted to THB 2,232 million, representing 73.2% of total assets, with an increase of 4.7% from the previous year.

บริษัทมีหนี้สิน 1,806 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 31.9 สาเหตุหลักมาจากเจ้าหนี้ประกันภัยต่อเพิ่มขึ้นตามการเติบโตของเบี้ยประกันภัยต่อรับ โดยมีเจ้าหนี้ประกันภัยต่อรวม 588 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 32.5 ของหนี้สินรวม

ด้านส่วนของเจ้าของ ณ สิ้นปี 2567 บริษัทมีส่วนของเจ้าของ 1,242 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน ร้อยละ 9.2 โดยหลักเป็นผลจากขาดทุนสุทธิประจำปี 2567

บริษัทมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (CAR) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ที่ร้อยละ 341 ลดลงจากปี 2566 ที่ร้อยละ 12 จุด อย่างไรก็ตาม CAR ของบริษัทยังคงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่สำนักงาน คปภ. กำหนดที่ระดับ 140 สะท้อนถึงสภาพคล่องที่เพียงพอในการรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจสะท้อนถึงสภาพคล่องที่เพียงพอในการรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ

ผลการดำเนินงาน รายได้

รายได้ของบริษัทมาจากเบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้ รายได้ค่าบำเหน็จ ส่วนแบ่งผลขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม รายได้จากการลงทุนสุทธิ ผลกำไรจากเงินลงทุน ผลกำไร(ขาดทุน)จากการปรับมูลค่าทรัพย์สิน และรายได้อื่น โดยในปี 2567 ปี 2566 และปี 2565 บริษัท มีรายได้รวมเท่ากับ 4,526.0 ล้านบาท 3,379.8 ล้านบาท และ 2,987.4 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 33.9 และร้อยละ 13.1 ตามลำดับ ซึ่งการเพิ่มขึ้นของรายได้รวมในปี 2567 โดยหลักมาจากการเติบโตของงานประกันสุขภาพทั้งแบบรายบุคคลและแบบรายกลุ่ม

เบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้

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

ในปี 2567 ปี 2566 และปี 2565 บริษัทมีรายได้จากเบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้ เท่ากับ 4,451.0 ล้านบาท 3,301.3 ล้านบาท และ 2,907.8 ล้านบาทตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.8 และร้อยละ 13.5 ตามลำดับ

ในส่วนของเบี้ยประกันภัยต่อรับ ธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทยมีอัตราการเติบโตเฉลี่ย (CAGR) ของประเทศไทยระหว่างปี 2563 - ปี 2567 อยู่ที่ร้อยละ 2.2 โดยที่อัตราการเติบโตเฉลี่ย (CAGR) ในช่วงเดียวกันของบริษัทอยู่ที่ร้อยละ 18.2 สำหรับในปี 2567 อัตราการเติบโตของธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทยเพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณร้อยละ 3.3 เนื่องจากประชาชนยังมีความเชื่อมั่นต่อการทำประกันชีวิต โดยเฉพาะประกันสุขภาพควบโรคร้ายแรง ที่ยังคงมีแนวโน้มเติบโตต่อเนื่อง ส่งผลทำให้ในปี 2567 อัตราการเติบโตของบริษัทเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 32 ซึ่งมาจากการเติบโตจากประกันสุขภาพเป็นหลัก

The company's liabilities totaled THB 1,806 million, an increase of 31.9% from the previous year. The primary reason for this increase was the higher reinsurance payables in line with the growth in premium income. The reinsurance payables amounted to THB 588 million, representing 32.5% of total liabilities.

Regarding shareholders' equity, at the end of 2024, the company's equity stood at THB 1,242 million, a decrease of 9.2% from the previous year, primarily due to the net loss recorded for the year 2024.

As of December 31, 2024, the company's Capital Adequacy Ratio (CAR) was 341%, a decrease of 12 percentage points from 2024. However, the company's CAR remains well above the risk threshold set by the Office of Insurance Commission (OIC), which is 140%, reflecting sufficient liquidity to manage economic uncertainties.

Operating Performance Income

The Company's income is mainly derived from earned premium, commission income and profits from investment of its associated companies, net investment income, fair value gain (loss) on investments as well as other incomes. In 2025, 2024 and 2023, the Company's total income was recorded at THB 4,526.0 million, THB 3,379.8 million and THB 2,987.4 million respectively, representing a growth rate of 33.9 percent and 13.1 percent respectively. An increase in the Company's total income in 2024 mainly from the expansion of individual health and group health products.

Earned Premium

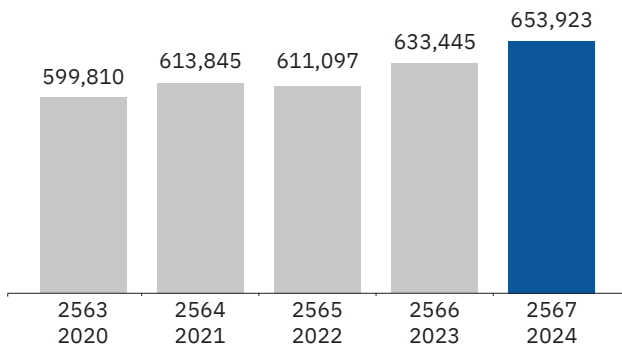
Earned premium is the amount of total premiums calculated from gross reinsurance premium written less reinsurance premium ceded and change in unearned premium reserves.

In 2024, 2023 and 2022, the Company's income had gained from earned premium of THB 4,451.0 million, THB 3,301.3 million and THB 2,907.8 million respectively, representing a growth rate of 34.8 percent and 13.5 percent respectively.

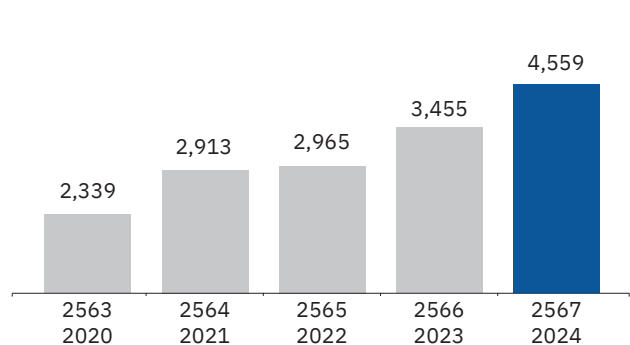
In terms of reinsurance premiums for the life insurance business in Thailand, the Compound Annual Growth Rate (CAGR) between 2020 and 2024 was at 2.2 percent, while the Company's growth rate of CAGR in the same period at 18.2 percent. In 2024, the rate of the growth of the life insurance business in the country increased by about 3.3 percent from the previous year because people still believed in life insurance, especially health insurance with a critical illness that tends to grow continuously. As a result, in 2024, the Company's growth rate increased by 32% from the previous year, which was mainly driven by health insurance growth.

เบี้ยประกันภัยรับของประเทศไทยระหว่างปี 2563 - ปี 2567 Gross premium written in Thailand During 2020 – 2024 (THB Million)	เบี้ยประกันภัยรับของบริษัทระหว่างปี 2563 - ปี 2567 THREL's Gross premium written During 2020 - 2024 (THB Million)
---	--

หน่วย : ล้านบาท
CAGR:
2.2%



หน่วย : ล้านบาท
CAGR:
18.2%



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

นอกจากนี้ การประกันชีวิตต่อประเภทร่วมพัฒนา (Non-conventional Reinsurance) ที่บริษัทได้ร่วมคิดค้นและพัฒนา กับบริษัทประกันชีวิตอื่นมีสัดส่วนอยู่ที่ประมาณ 39%-43% ของเบี้ยประกันต่อที่ถือเป็นรายได้ในช่วงปี 2565-2567 โดยมีรายละเอียดดังนี้

In addition, the Non-conventional reinsurance, which the Company has innovated and developed in partnership with a life insurance company, constitutes approximately 39%-43% of the Earned Premiums recognized as revenue from 2022 to 2024. The details are as follows:

(หน่วย: ล้านบาท)
(Unit : THB Million)

เบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้ Earned Premium	2567 2024		2566 2023		2565 2022	
	ล้านบาท Amount	ร้อยละ Percent	ล้านบาท Amount	ร้อยละ Percent	ล้านบาท Amount	ร้อยละ Percent
การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม Conventional Reinsurance	2,687.8	60.4	1,925.7	58.3	1,653.6	56.9
การประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา Non-conventional Reinsurance	1,763.2	39.6	1,375.6	41.7	1,254.2	43.1
รวม Total	4,451.0	100.0	3,301.3	100.0	2,907.8	100.0

รายได้จากการลงทุนสุทธิ

รายได้จากการลงทุนสุทธิ คือรายได้ที่รับจากการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ ซึ่งประกอบด้วย ดอกเบี้ย เงินปันผล กำไรจากการขายสินทรัพย์ลงทุน กำไรขาดทุนจากการปรับมูลค่าสุทธิ และส่วนแบ่งผลกำไรขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม เป็นต้น

ในปี 2567 ปี 2566 และปี 2565 บริษัทมีรายได้จากการลงทุนสุทธิเท่ากับ 69.5 ล้านบาท 74.1 ล้านบาท และ 75.5 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 6.3 และร้อยละ 1.8 ตามลำดับ โดยรายได้จากการลงทุนสุทธิดังกล่าวคิดเป็นอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเท่ากับร้อยละ 3.2 ร้อยละ 3.4 และร้อยละ 3.4 ตามลำดับ

Net Investment Income

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

In 2024, 2023 and 2022, the Company generated net investment income of THB 69.5 million, THB 74.1 million and THB 75.5 million, respectively, which decreased 6.3 percent and 1.8 percent respectively. The rates of return on investment were 3.2 percent, 3.4 percent, and 3.4 percent, respectively.

รายได้จากการลงทุนสุทธิจะผันแปรไปตามสภาวะการลงทุนในแต่ละปี เช่น สภาพเศรษฐกิจ ภาวะอัตราดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ เงินปันผลที่จะได้รับจากการลงทุนหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น โดยในปี 2567 รายได้จากการลงทุนสุทธิลดลงจากปีก่อนเล็กน้อย โดยหลักเกิดจากรายได้จากเงินปันผลลดลงจากการปรับพอร์ตลงทุนเพื่อลดความเสี่ยง อย่างไรก็ตาม บริษัทมีรายได้จากดอกเบี้ยรับเพิ่มขึ้นจากการเพิ่มสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้

Net investment income will vary according to the investment situation each year, for example, economic conditions, interest rate from debt securities or dividends from securities investment in the stock market, etc. In 2024, investment income slightly decreased, this was primarily due to a decrease in dividend income resulting from portfolio adjustments to mitigate risk. However, the company experienced an increase in interest income from a higher allocation of investments in debt financial assets.

รายการ Items	2567 2024	2566 2023	2565 2022
อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุน ^{/1} (ร้อยละ) Investment Yield ^{/1} (percent)	3.2	3.4	3.4
เงินลงทุน ^{/2} (ล้านบาท) Investment ^{/2} (THB Million)	2,231.8	2,131.3	2,292.8

^{/1} อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุนคำนวณจาก ผลรวมของรายได้จากการลงทุนสุทธิ กำไรจากการขายสินทรัพย์ลงทุน ส่วนแบ่งผลกำไรขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม และกำไรขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม หาดด้วยเงินลงทุน (เฉลี่ย)

^{/2} เงินลงทุนประกอบด้วยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้ สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน เงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเพื่อขาย เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนทั่วไป และเงินลงทุนในบริษัทร่วม

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

^{/2} Investment assets consist of cash and cash equivalents, debt financial assets, equity financial assets, trading investments, available-for-sale investments, held-to-maturity investments, general investments, loans, and investments in an associated.

จากหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ได้มีการจำแนกส่วนงานดำเนินงานออกเป็น 2 ส่วน ประกอบด้วย ผลितภยันที่ประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม และผลิตภยันที่ประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา ดังนี้

Notes to financial statements for the year ended December 31, 2024 and 2023 classified business lines into two lines as conventional and non-conventional reinsurance as follows:

(หน่วย: ล้านบาท)
(Unit : THB Million)

	2567 2024		2566 2023	
	การประกันชีวิต ประเภทดั้งเดิม (ล้านบาท) Conventional Reinsurance	การประกันชีวิต ประเภทร่วมพัฒนา (ล้านบาท) Non-Conventional Reinsurance	การประกันชีวิต ประเภทดั้งเดิม (ล้านบาท) Conventional Reinsurance	การประกันชีวิต ประเภทร่วมพัฒนา (ล้านบาท) Non-Conventional Reinsurance
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ Earned Premiums	2,687.8	1,763.2	1,925.7	1,375.6
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย Underwriting expenses	2,807.7	1,693.9	1,818.6	1,369.4
กำไร(ขาดทุน)จากการรับประกันภัยต่อ Profit from Underwriting	-119.9	69.2	107.1	6.2
อัตรากำไร(ขาดทุน)จากการรับประกันภัย ต่อ (ร้อยละ) Underwriting Profit Margin (Percent)	-4.5	3.9	5.6	0.5

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทแบ่งเป็น 2 ส่วนได้แก่ 1. ค่าสินไหมทดแทน และ 2. ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

ค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทน ประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นทั้งที่มีการชำระแล้วและยังไม่ได้ชำระให้กับผู้เอาประกันภัยต่อเนื่องด้วยกรณีของผู้เอาประกันภัยตรงเจ็บป่วย ประสบอุบัติเหตุ หรือเสียชีวิต เงินผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันชีวิต เมื่อผู้เอาประกันภัยมีอายุครบตามที่กรมธรรม์กำหนด หรือครบช่วงเวลาที่ยกเว้นการกำหนดไว้ หักด้วยค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อ รวมถึงสำรองค่าสินไหมทดแทนตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยพิจารณาจากค่าประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายแก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคต สำหรับรายการความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือวันประเมิน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทได้รับรายงานและยังไม่ได้รับรายงาน ทั้งนี้รวมถึงค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการจัดการค่าสินไหมทดแทนนั้นด้วย

ในปี 2567 ปี 2566 และปี 2565 บริษัทมีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนสุทธิเท่ากับ 3,630.5 ล้านบาท 2,386.4 ล้านบาท และ 2,015.9 ล้านบาท ตามลำดับ ทำให้ใน 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทมีอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) เท่ากับร้อยละ 80.4 ร้อยละ 72.1 และร้อยละ 69.1 ตามลำดับ โดยการเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมทดแทนในช่วง 3 ปีที่ผ่านมาเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของการรับงานประกันสุขภาพที่เติบโตตามสภาวะตลาดประกันชีวิต และการเพิ่มขึ้นของอัตราค่ารักษาพยาบาล (medical cost inflation) ของผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพที่มีการปรับขึ้นตามภาวะอุตสาหกรรม ซึ่งสูงเกินกว่าอัตราค่าเบี้ยประกันที่ได้ปรับเพิ่มขึ้น

อย่างไรก็ตามค่าสินไหมทดแทนจะมีผลต่อการคำนวณค่าบำเหน็จกำไร (Profit Commission) ซึ่งจะกล่าวต่อไป อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) คำนวณจากค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน เปรียบเทียบกับเบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้ โดยอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนเป็นหนึ่งในองค์ประกอบที่ใช้ในการวัดประสิทธิภาพของการรับประกันภัยของบริษัท ที่เรียกว่าอัตราส่วนรวม หรือ "Combined Ratio" ที่จะได้อธิบายต่อไป

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ประกอบด้วย ค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าบำเหน็จ

จากที่ได้กล่าวมาแล้วข้างต้นว่าลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท เป็นการทำสัญญาประกันภัยต่อบริษัทประกันชีวิตภายใต้สัญญาประกันภัยต่อจะแสดงรายการบัญชีอันประกอบด้วย (1) เบี้ยประกันภัยต่อรับ (2) ค่าใช้จ่ายที่พึงหักได้ ได้แก่ ค่าบำเหน็จจ่ายตามข้อตกลงในสัญญา และ (3) ค่าสินไหมทดแทนจ่ายตามความรับผิดชอบต่อกฎหมายในสัญญาประกันภัยต่อ ดังนั้นค่าบำเหน็จ จึงเปรียบเสมือน ส่วนลดจ่ายจากการรับประกันภัยต่อตามสัญญาประกันภัยต่อ ค่าบำเหน็จแบ่งออกเป็น 2 ส่วน คือค่าบำเหน็จที่ต้องจ่ายให้แก่บริษัทประกันชีวิตเมื่อส่งงานให้บริษัท (Commission) และค่าบำเหน็จกำไร (Profit Commission) ซึ่งหมายถึง ส่วนแบ่งกำไรจากผลการรับประกันภัยที่บริษัทต้องจ่ายให้บริษัทประกันชีวิตคู่สัญญา โดยส่วนแบ่งกำไรจะมีอัตราเพิ่มขึ้นหรือลดลงตามผลกำไรจากการรับประกันภัย หากงานที่รับประกันภัยมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนสูง ส่วนแบ่งกำไรจากผลการรับประกันภัยในสัญญานั้นๆ จะมีอัตราลดลงหรือไม่ ทั้งนี้เป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาประกันภัยต่อแต่ละฉบับ

Expenses

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

Claims expenses

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

In 2024, 2023 and 2022, the Company recorded claims expenses at THB 3,630.5 million, THB 2,386.4 million and THB 2,015.9 million respectively, representing for three years a loss ratio of 80.4 percent, 72.1 percent and 69.1 percent respectively. An increase in claim expenses over the past three years resulted from the growth in health insurance underwriting, in line with the life insurance market conditions, and the rise in medical cost inflation for health insurance products. This cost inflation, driven by industry trends, has exceeded the premium rate adjustments.

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

Underwriting Expenses

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

Commission expenses

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

ในปี 2567 ปี 2566 และปี 2565 บริษัทมีค่าบำเหน็จเท่ากับ 894.5 ล้านบาท 753.3 ล้านบาท และ 641.8 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วนค่าบำเหน็จสุทธิเท่ากับร้อยละ 19.8 ร้อยละ 22.8 และร้อยละ 22.0 ตามลำดับ

อัตราส่วนค่าบำเหน็จสุทธิคำนวณจากค่าบำเหน็จหักรายได้ ค่าบำเหน็จ เปรียบเทียบกับเบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้โดยอัตราส่วนค่าบำเหน็จสุทธิเป็นหนึ่งในองค์ประกอบที่ใช้ในการวัดประสิทธิภาพของการรับประกันภัยของบริษัทที่เรียกว่าอัตราส่วนรวม หรือ “Combined Ratio” ที่จะได้อธิบายต่อไป

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นประกอบด้วย เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ค่าใช้จ่ายพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัย และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัยอื่นตามที่ตกลงกันในสัญญาประกันภัยต่อ

ในปี 2567 ปี 2566 และปี 2565 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเท่ากับ 41.6 ล้านบาท 54.6 ล้านบาท และ 46.1 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการลดลงร้อยละ 23.7 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.3 ตามลำดับ

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร ค่าเช่าอาคาร และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

ในปี 2567 ปี 2566 และปี 2565 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเท่ากับ 130.7 ล้านบาท 116.7 ล้านบาท และ 108.3 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.0 และร้อยละ 7.7 ตามลำดับ ในปี 2567 และ 2566 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายด้านซอฟต์แวร์ที่จำเป็นสำหรับพัฒนาและใช้งานระบบให้เป็นไปตามมาตรฐาน TFRS 17 ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 มกราคม 2568 รวมถึงค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัยทางไซเบอร์ที่สูงขึ้น เพื่อรองรับความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางดิจิทัลที่เพิ่มขึ้น

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงานเป็นหนึ่งในองค์ประกอบที่ใช้ในการวัดประสิทธิภาพของการรับประกันภัยของบริษัทที่เรียกว่าอัตราส่วนรวม หรือ “Combined Ratio” อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงานคำนวณจากผลรวมของค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน เปรียบเทียบกับเบี้ยประกันภัยต่อสุทธิ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงานของบริษัท ในปี 2567 ปี 2566 และปี 2565 เท่ากับร้อยละ 3.9 ร้อยละ 5.0 และร้อยละ 5.3 ตามลำดับ

อัตราส่วนรวม

อัตราส่วนรวม (Combined Ratio) เป็นอัตราส่วนหนึ่งที่ใช้กันอย่างแพร่หลายในการวัดประสิทธิภาพของการรับประกันภัย โดยอัตราส่วนรวมประกอบด้วยอัตราส่วนต่างๆ ดังนี้

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

In 2024, 2023 and 2022, the Company recorded commission expenses at THB 894.5 million, THB 753.3 million and THB 641.8 million respectively, representing net commission expenses ratio of 19.8 percent, 22.8 percent and 22.0 percent respectively.

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

Other underwriting expenses

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

In 2024, 2023, and 2022, the Company recorded other underwriting expenses of THB 41.6 million, THB 54.6 million and THB 46.1 million respectively, accounting for a decreased rate of 23.7 percent and increased rate of 18.3 percent respectively.

Operating expenses

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

In 2024, 2023 and 2022, the Company recorded total operating expenses at THB 130.7 million, THB 116.7 million and THB 108.3 million respectively, accounting for a growth rate of 12.0 percent and 7.7 percent respectively. In 2024 and 2023, operating expenses increased primarily due to software costs necessary for developing and implementing systems in compliance with the TFRS 17 standard, which will be effective on January 1, 2025. Additionally, expenses related to cybersecurity have risen to address the growing risks from increasing digital threats.

Underwriting Expenses and Operating Expenses Ratio

The ratio of underwriting expenses and operating expenses is one of the instruments employed in measuring the Company's efficiency in reinsurance business which is called “combined ratio”. Such a ratio is calculated from other underwriting expenses plus operating expenses in comparison with net written premiums, underwriting expenses, and other operating expenses. In 2024, 2023 and 2022, the ratio of underwriting and operating expenses was equivalent to 3.9 percent, 5.0 percent, and 5.3 percent respectively.

Combined Ratio

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

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

ดังนั้นหากอัตราส่วนรวมต่ำกว่าร้อยละ 100 แสดงว่าธุรกิจมีกำไรจากการรับประกันภัย อัตราส่วนรวมของบริษัทในปี 2567 ปี 2566 และปี 2565 เท่ากับ ร้อยละ 104.1 ร้อยละ 99.9 และร้อยละ 96.4 ตามลำดับ โดยในปี 2567 บริษัทได้ดำเนินการทบทวนและปรับราคาเบี้ยประกันสุขภาพแล้วบางส่วนสำหรับการต่ออายุสัญญาใหม่ และได้ยกเลิกสัญญาที่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน เพื่อให้อัตราค่าสินไหมทดแทนต่อเบี้ย (Loss ratio) และอัตราค่าใช้จ่ายรวม (Combined ratio) กลับเข้าสู่เกณฑ์เป้าหมายในอนาคต

Consequently, if the combined ratio is lower than 100 percent, meaning that the Company has profited from its reinsurance business. The Company's combined ratio in 2024, 2023, and 2022 was 104.1 percent, 99.9 percent, and 96.4 percent respectively. In 2024, the company undertook a review and adjustment of premium rates for certain health insurance policies upon renewal. Additionally, it terminated contracts that adversely impacted operational performance in order to bring the loss ratio and combined ratio back within the established target thresholds for the future.

ตารางแสดงอัตราส่วนรวม
Table illustrating the combined ratio

(หน่วย: ร้อยละ)
(Unit: percent)

	2567 2024	2566 2023	2565 2022
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน Loss Ratio	80.4	72.1	69.1
อัตราส่วนค่าบำเหน็จสุทธิ Commissions Ratio	19.8	22.8	22.0
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน Underwriting expenses and Operating expenses Ratio	3.9	5.0	5.3
อัตราส่วนรวม Combined Ratio	104.1	99.9	96.4

กำไรสุทธิ

ในปี 2567 บริษัทมีขาดทุนสุทธิเท่ากับ 84.6 ล้านบาท และในปี 2566 และ 2565 บริษัทมีกำไรสุทธิ 62.1 ล้านบาท และ 153.1 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราขาดทุนสุทธิร้อยละ 1.9 อัตรากำไรสุทธิร้อยละ 1.8 และร้อยละ 5.1 ตามลำดับ โดยในปี 2567 และ 2566 อัตรากำไรสุทธิลดลงเกิดจากค่าสินไหมทดแทนที่สูงขึ้นเป็นหลัก

Net Profit

In 2024, the Company recorded a net loss of THB 84.6 million. In 2023 and 2022, the Company recorded a net profit of THB 62.1 million and THB 153.1 million respectively, representing a net loss margin of 1.9 percent, and net profit margin of 1.8 percent and 5.1 percent respectively. The decrease in the net profit margin in 2024 and 2023 was primarily due to an increase in claims incurred.

อัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้น

ในปี 2567 ปี 2566 และปี 2565 บริษัทมีอัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับร้อยละ -6.5 ร้อยละ 4.4 และร้อยละ 10.5 ตามลำดับ

Return on Equity

In 2024, 2023 and 2022, the Company recorded return on equity of -6.5 percent, 4.4 percent and 10.5 percent, respectively.

ฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์

สินทรัพย์หลักของบริษัท ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้จากการลงทุนค้างรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ และที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ณ สิ้นปี 2567 ปี 2566 และปี 2565 บริษัทมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 3,047.5 ล้านบาท 2,737.2 ล้านบาท และ 2,875.4 ล้านบาทตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.3 และลดลงร้อยละ 4.8 ตามลำดับ มีรายการที่สำคัญดังนี้

Financial Position

Assets

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

At the end of 2024, 2023 and 2022, the Company's total assets were recorded at THB 3,047.5 million, THB 2,737.2 million and THB 2,875.4 5 million respectively, increased by 11.3 percent and decreased by 4.8 percent respectively.

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ประกอบด้วย เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ และเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ

เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ คือ เงินสำรองจากเบี้ยประกันภัยที่บริษัทประกันภัย (ผู้เอาประกันภัยต่อ) เก็บจากบริษัทรับประกันภัยต่อเพื่อเป็นหลักประกัน ในกรณีที่ผู้รับประกันภัยต่ออาจประสบปัญหาทางการเงิน ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญาประกันภัยต่อ เงินสำรองดังกล่าวผู้เอาประกันภัยต่อส่งคืนในปีถัดไปหรือเมื่อวันสิ้นสุดสัญญา

ณ สิ้นปี 2567 ปี 2566 และปี 2565 บริษัทมีลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อเท่ากับ 329.9 ล้านบาท 266.3 ล้านบาท และ 273.3 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 10.8 ร้อยละ 9.7 และร้อยละ 9.5 ตามลำดับ โดยมีรายละเอียดดังนี้

Reinsurance Receivables

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

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

At the end of 2024, 2023 and 2022, the Company's reinsurance receivables amounted to THB 329.9 million, THB 266.3 million and THB 273.3 million, representing 10.8 percent, 9.7 percent, and 9.5 percent of total assets respectively. Details are described below:

(หน่วย: ล้านบาท)
(Unit : THB Million)

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ Reinsurance Receivables	2567 2024	2566 2023	2565 2022
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ Amounts deposited on reinsurance	155.1	70.9	104.4
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ Amounts due from reinsurers	174.8	195.4	168.9
รวม Total	329.9	266.3	273.3

สินทรัพย์ลงทุน

สินทรัพย์ลงทุนประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้ สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน เงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเพื่อขาย เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนทั่วไป และเงินลงทุนในบริษัทร่วม โดยมีรายละเอียดดังนี้

Investment Assets

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

(หน่วย: ล้านบาท)
(Unit : THB Million)

รายการ Particulars	2567 2024		2566 2023		2565 2022	
	ล้านบาท Amount	ร้อยละ Percent	ล้านบาท Amount	ร้อยละ Percent	ล้านบาท Amount	ร้อยละ Percent
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด Cash and cash equivalents	37.2	1.7	12.8	0.6	81.7	3.6
สินทรัพย์ทางการเงิน Financial assets:						
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้ Debt financial assets						
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน Debt instruments measured at fair value through profit or loss	142.0	6.4	-	-	-	-
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ Government and state enterprise securities	1,027.6	46.0	797.5	37.4	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน Private debt securities	697.0	31.2	736.0	34.6	-	-
เงินฝากธนาคาร Deposits at banks	31.2	1.4	9.3	0.4	-	-

รายการ Particulars	2567 2024		2566 2023		2565 2022	
	ล้านบาท Amount	ร้อยละ Percent	ล้านบาท Amount	ร้อยละ Percent	ล้านบาท Amount	ร้อยละ Percent
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน Equity financial assets						
ตราสารทุนในประเทศ Domestic equity securities	290.2	13	567.6	26.6	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย Available for sale investment						
ตราสารทุน Equity securities	-	-	-	-	289.0	12.6
หน่วยลงทุน Unit trusts	-	-	-	-	536.0	23.4
เงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด Held to maturity investment						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ Government and state enterprise securities	-	-	-	-	818.3	35.7
ตราสารหนี้ภาคเอกชน Private debt securities	-	-	-	-	508.4	22.2
เงินฝากธนาคาร Deposits at banks	-	-	-	-	49.4	2.1
เงินลงทุนในบริษัทร่วม Investment in Associated	6.6	0.3	8.1	0.4	10.0	0.4
รวม Total	2,231.8	100.0	2,131.3	100.0	2,292.8	100.0

สินทรัพย์ทางการเงิน

ตั้งแต่ 1 มกราคม 2566 บริษัทได้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี เนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) มาถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 บริษัทจำแนกตามการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้

บริษัทจัดประเภทรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของบริษัทในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยถือตามพื้นฐานข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันที่เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินเป็นครั้งแรกหรือวันที่ได้มา

ณ สิ้นปี 2567 และ 2566 บริษัทมีสินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้เท่ากับ 1,897.8 ล้านบาท และ 1,542.8 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์ลงทุนเท่ากับร้อยละ 85.0 และ 72.4 ตามลำดับ โดยหลักมาจากตราสารทุนในประเทศ

Financial Assets

Since January 1, 2023, the company has changed its accounting policy due to the implementation of Financial Reporting Standards No. 9, Financial Instruments (IFRS 9), effective from January 1, 2023. The Company is classified according to the classification of financial assets as of December 31, 2023, as follows.

Financial assets - debt instruments

The Company classifies investments in debt instruments as financial assets, which are to be subsequently measured at amortized cost or fair value according to its business model of financial assets management and their contractual cash flows characteristics. Such classification is based on facts and circumstances on the first adoption date or the acquisition date when initial or receive.

At the end of 2024 and 2023, the Company had total financial assets - debt instruments of THB 1,897.8 million and THB 1,542.8 million, representing 85.0 percent and 72.4 percent of investment assets. This ratio is primarily derived from Government and state enterprise securities and Private debt securities.

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

บริษัทจัดประเภทรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ สิ้นปี 2567 และ 2566 บริษัทมีสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุนเท่ากับ 290.2 ล้านบาท และ 567.6 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์ลงทุนเท่ากับร้อยละ 13.0 และ 26.6 ตามลำดับ โดยหลักมาจากตราสารทุนในประเทศ

สำหรับการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุนและตราสารหนี้ สามารถจัดประเภทได้เป็น สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขและข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนโยบายการบัญชี ข้อ 4.7 เครื่องมือทางการเงิน ในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัท

เงินลงทุนเพื่อขาย

เงินลงทุนเพื่อขาย หมายถึง เงินลงทุนที่บริษัทลงทุนและมีวัตถุประสงค์ที่จะขายในอนาคต โดยประกอบด้วย ตราสารทุนและหน่วยลงทุน

ณ สิ้นปี 2565 บริษัทมีเงินลงทุนเพื่อขายเท่ากับ 825.0 ล้านบาท โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 28.7 โดยสัดส่วนเงินลงทุนเพื่อขายของบริษัทเป็นตราสารทุนประมาณร้อยละ 35 และเป็นหน่วยลงทุนประมาณร้อยละ 65

ทั้งนี้ เงินลงทุนเพื่อขาย ณ สิ้นปี 2565 คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์ลงทุนเท่ากับร้อยละ 36.0

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด หมายถึง เงินลงทุนที่บริษัทลงทุนและมีวัตถุประสงค์ที่จะถือจนครบกำหนดไว้ก่อน ได้แก่ หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ตราสารหนี้ภาคเอกชน และเงินฝากธนาคาร

ณ สิ้นปี 2565 บริษัทมีเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดเท่ากับ 1,376.1 ล้านบาท โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 47.9

ทั้งนี้ เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด ณ สิ้นปี 2565 คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์ลงทุนเท่ากับร้อยละ 60.0

สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย

ณ สิ้นปี 2566 บริษัทมีสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายเท่ากับ 39.1 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทได้ลงนามในสัญญาจะซื้อจะขายที่ดินและอาคารสำนักงานของบริษัท และได้ดำเนินการส่งมอบสินทรัพย์ดังกล่าวให้แก่ผู้ซื้อในวันที่ 29 เมษายน พ.ศ. 2567 โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 1.4

Financial assets – equity instruments

All equity instruments are recognized at fair value in the statement of financial.

At the end of 2024 and 2023, the Company had total Financial assets – equity instruments of THB 290.2 million and THB 567.6 million, representing 13.0 percent and 26.6 percent of investment assets. This ratio is primarily derived from Domestic equity securities.

For measuring the value of financial assets, such as equity and debt instruments, they can be classified as financial assets measured at fair value through profit or loss, financial assets measured at fair value through other comprehensive income, and financial assets measured at amortized cost. This classification depends on the contractual cash flows characteristics and conditions of the financial assets, as indicated in accounting policy No. 4.7 Financial Instruments, in the notes to the company's financial statements.

Available-for-sale investments

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

At the end of 2022, the Company's available-for-sale investments amounted to THB 825.0 million representing 28.7 percent of total assets. A proportion of available-for-sale investments were reported at 35 percent and unit trust were reported at 65 percent. However, available-for-sale investments at the end of 2022 accounted for 36.0 percent of investment assets.

Held-to-maturity investments

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

At the end of 2022, held-to-maturity investments amounted to THB 1,376.1 million representing 47.9 percent of total assets, respectively.

Held-to-maturity investments at the end of 2022 accounted for 60.0 percent of investment assets in 2022.

Assets held for sale

At the end of 2023, the Company's assets held for sale amounted to THB 39.1 million due to the fact that, the Company entered into an agreement for sale of land and office buildings These assets will be delivered to the buyer by April 30, 2024, representing a ratio to total assets of 1.4 percent.

(หน่วย: ล้านบาท)
(Unit : THB Million)

รายการ Particulars	2567 2024
รับโอนจากที่ดิน Transferred from land	17.6
รับโอนจากอาคารและอุปกรณ์ Transferred from premises and equipment	21.5
รวม Total	39.1

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ณ สิ้นปี 2567 ปี 2566 และปี 2565 บริษัทมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์เท่ากับ 22.8 ล้านบาท 5.5 ล้านบาท และ 47.2 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 0.7 ร้อยละ 0.2 และร้อยละ 1.6 ตามลำดับ

Buildings, leasehold improvements and equipment

At the end of 2024, 2023 and 2022, the Company's premises and equipment-net amounted to THB 22.8 million, THB 5.5 million and THB 47.2 million respectively, representing 0.7 percent, 0.2 percent, and 1.6 percent of total assets respectively.

(หน่วย: ล้านบาท)
(Unit : THB Million)

รายการ Particulars	2567 2024	2566 2023	2565 2022
ที่ดิน Land	-	-	17.6
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร Buildings and buildings improvements	-	-	22.8
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า Leasehold improvements	10.1	-	-
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน Furniture, Fixture and equipment	1.6	0.2	1.6
คอมพิวเตอร์ Computers	1.0	2.3	5.2
สินทรัพย์สิทธิการใช้ Right-of-use assets	10.1	2.8	-
งานระหว่างทำ Work in Progress	-	0.2	-
รวม - สุทธิ Total - Net	22.8	5.5	47.2

หนี้สิน

ณ สิ้นปี 2567 ปี 2566 และปี 2565 บริษัทมีหนี้สินรวมเท่ากับ 1,805.8 ล้านบาท 1,369.3 ล้านบาท และ 1,428.6 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 31.9 และลดลงร้อยละ 4.2 ตามลำดับ โดยหนี้สินรวมที่เพิ่มขึ้นมีสาเหตุหลักมาจากเจ้าหนี้ประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

ณ สิ้นปี 2567 ปี 2566 และปี 2565 บริษัท มีเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อเท่ากับ 587.6 ล้านบาท 139.7 ล้านบาท และ 304.2 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมร้อยละ 19.3 ร้อยละ 5.1 และร้อยละ 10.6 ตามลำดับ

Liabilities

As at the end of 2024, 2023, and 2022, the Company had total liabilities of THB 1,805.8 million, THB 1,369.3 million and THB 1,428.6 million, respectively, increased by 31.9 percent and decreased by 4.2 percent, respectively. The increase in total liabilities was mainly due to Amount due to reinsurance.

Amounts Due to Reinsurers

At the end of 2024, 2023 and 2022, amounts due to reinsurers totaled THB 587.6 million, THB 139.7 million and THB 304.2 million, respectively, representing 19.3 percent, 5.1 percent and 10.6 percent of total liabilities and equity, respectively.

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ประกอบด้วย สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว สำรองค่าสินไหมทดแทน และสำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

สำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมเป็นสำรองประกันชีวิตที่คำนวณตามวิธีของคณิตศาสตร์ประกันภัยตามประกาศ คปภ. โดยมีข้อสมมติหลักที่ใช้ในการประมาณการเกี่ยวข้องกับอัตราการขาดอายุหรือเวนคืนกรมธรรม์ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการขายและบริหาร อัตราการชนะและอัตราเจ็บบ่วย อัตราคิดลด และอัตราเงินปันผลที่ไม่รับรองการจ่ายในอนาคต เป็นต้น โดยทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะเปรียบเทียบมูลค่าสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้สำหรับกรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับอยู่ หากมูลค่าสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ บริษัทจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมในงบการเงิน

ณ สิ้นปี 2567 ปี 2566 และปี 2565 บริษัทมีสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเท่ากับ 422.3 ล้านบาท 487.5 ล้านบาท และ 493.8 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมร้อยละ 13.9 ร้อยละ 17.8 และร้อยละ 17.2 ตามลำดับ

สำรองค่าสินไหมทดแทน

สำรองค่าสินไหมทดแทน หมายถึง ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลง หรือ ยังไม่ได้รับรายงาน และค่าสินไหมทดแทนที่ตกลงแล้วแต่ผู้เอาประกันภัยยังไม่ได้รับไป ทั้งนี้การประมาณการค่าสินไหมทดแทนให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณเงินสำรองประกันภัย

ณ สิ้นปี 2567 ปี 2566 และปี 2565 บริษัทมีสำรองค่าสินไหมทดแทนเท่ากับ 26.7 ล้านบาท 39.4 ล้านบาท และ 24.8 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมร้อยละ 0.9 ร้อยละ 1.4 และร้อยละ 0.9 ตามลำดับ ในปี 2565 มีการสำรองค่าสินไหมทดแทนลดลง เนื่องจากการกลับรายการการประมาณการค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported: IBNR) จากสถานการณ์ COVID-19

สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยเป็นสำรองสำหรับสัญญาประกันต่อรับประเภทระยะสั้น บริษัทจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้สุทธิจากค่าเบี้ยเงินจ่ายรอดต่อบัญชี และจะรับรู้ส่วนต่างเพิ่มเติมหากมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้สุทธิจากค่าเบี้ยเงินจ่ายรอดต่อบัญชี โดยสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเป็นจำนวนเงินที่บริษัทสำรองไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย

Insurance Contract Liabilities

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

Long term insurance policy reserves

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

At the end of 2024, 2023 and 2022, the Company have long term insurance policy reserves of THB 422.3 million, THB 487.5 million and THB 493.8 million respectively, representing 13.9 percent, 17.8 percent and 17.2 percent of total liabilities to shareholders' equity respectively.

Loss Reserves

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

At the end of 2024, 2023 and 2022, the Company's loss reserves equaled THB 26.7 million, THB 39.4 million and THB 24.8 million respectively, accounting for 0.9 percent, 1.4 percent and 0.9 percent of total liabilities to shareholders' equity respectively. In 2022, a decline in loss reserves resulted from the reverse of claim reserve, incurred but not reported claims (IBNR) from COVID-19.

Premium Reserves

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

ณ สิ้นปี 2567 ปี 2566 และปี 2565 บริษัท มีสำรองเบี้ยประกันภัยเท่ากับ 699.2 ล้านบาท 643.1 ล้านบาท และ 518.2 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมร้อยละ 22.9 ร้อยละ 23.5 และร้อยละ 18.0 ตามลำดับ โดยในปี 2567 ปี 2566 และปี 2565 สำรองเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นจากสัดส่วนการรับประกันภัยต่อระยะสั้นที่เพิ่มขึ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 1,241.8 ล้านบาท ลดลง 126.1 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 9.2 จาก 1,367.9 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2566 โดยหลักมาจากขาดทุนสุทธิประจำปี 2567 ส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เท่ากับ 2.00 บาทต่อหุ้น ลดลงจาก 2.21 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2566

นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และจัดทำขึ้นตามวิธีการบัญชีเกี่ยวกับการประกันภัยในประเทศไทยและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) และเป็นไปตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศ คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไขและระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2566 ลงวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2566 โดยเนื้อหาของนโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัท สามารถดูรายละเอียดได้ทั้งงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่แสดงในรายงาน One Report (56-1) ที่ www.thairelife.co.th หรือ www.set.or.th

ในระหว่างปี บริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงที่นำมาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาถือปฏิบัติ ทั้งนี้ การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินของบริษัทฯ

ความสามารถในการบริหารทรัพย์สิน

เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ

เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ หมายถึง เบี้ยประกันภัยค้ำรับ ค่าบำเหน็จค้ำรับ ค่าสินไหมทดแทนค้ำรับ และรายการค้ำรับอื่นๆ จากบริษัทประกันภัย และหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยบริษัทบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของบริษัทประกันภัยต่อ

ณ สิ้นปี 2567 ปี 2566 และปี 2565 บริษัท มีเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ เท่ากับ 174.8 ล้านบาท 195.4 ล้านบาท และ 168.9 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ 5.7 ร้อยละ 7.1 และร้อยละ 5.9 ตามลำดับ โดย ณ สิ้นปี 2567 เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อลดลงจากปีก่อนเล็กน้อย ทั้งนี้เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อของบริษัท ณ สิ้นปี 2567 จำนวนร้อยละ 100 ยังไม่ถึงกำหนดชำระ ดังที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9

At the end of 2024, 2023 and 2022, the Company had premium reserves of THB 699.2 million, THB 643.1 million and THB 518.2 million, respectively, representing 22.9 percent, 23.5 percent and 18.0 percent of total liabilities to shareholders' equity, respectively. In 2024 and 2023, premium reserves increased from increasing in short-term reinsurance premiums.

Shareholders' Equity

As of December 31, 2024, shareholders' equity was THB 1,241.8 million, a decrease of THB 126.1 million or 9.2 percent from THB 1,367.9 million at the end of 2023, mainly due to the net loss for 2024. As a result, the book value of the Company as of December 31, 2024 was 2.00 baht per share, decreased from 2.21 baht per share at the end of 2023.

Key Accounting Policies

The financial statements have been prepared in accordance with Thai Financial Reporting Standards enunciated under the Accounting Professions Act B.E. 2547, and in accordance with Thai accounting practices related to insurance and the accounting and reporting guidelines prescribed by the Office of Insurance Commission (“OIC”), and in accordance with the format of financial statements specified in the Notification of the Office of Insurance Commission (“OIC”) regarding criteria, procedures, conditions and terms for preparation and submission of financial statements of life insurance companies B.E. 2566 dated 8 February 2023.. Details of the accounting policies of the Company and its subsidiaries can be viewed in the One Report (56-1) at www.thairelife.co.th or www.set.or.th.

During the year, the company adopted the new and revised financial reporting standards for the accounting periods beginning on or after January 1, 2024. The adoption of these financial reporting standards has no material impact on the company's financial statements.

Asset Management Ability

Amounts due from reinsurers

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

In 2024, 2023 and 2022, the Company had outstanding debts from reinsurance, which was equivalent to THB 174.8 million, THB 195.4 million and THB 168.9 million, respectively, which were accounted for 5.7 percent, 7.1 percent, 5.9 percent of the total asset respectively. In 2024, the amounts due from reinsurers slightly decrease from the previous year. Nevertheless, as of December 31, 2024, 100 percent of the amounts due from reinsurers are not yet due, as indicated in No.9 of notes in the financial statement.

สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุน กระแสเงินสดจากกิจกรรมการดำเนินงาน

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานหลักของบริษัท มาจากเงินรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ และรายได้จากการลงทุน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ภาษีเงินได้นิติบุคคล รวมถึงเงินรับหรือจ่ายจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ โดยในปี 2567 ปี 2566 และปี 2565 บริษัทมีกระแสเงินสดได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมการดำเนินงานเท่ากับ 55.0 ล้านบาท -21.8 ล้านบาท และ 48.8 ล้านบาท ตามลำดับ โดยในปี 2567 กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากเงินรับจากการรับประกันภัยต่อ

กระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุน

ในปี 2567 บริษัทมีกระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมการลงทุนเท่ากับ 15.8 ล้านบาท ส่วนปี 2566 และปี 2565 บริษัทมีกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 4.8 ล้านบาท และ 2.1 ล้านบาท ตามลำดับ โดยในปี 2567 กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุนได้มาจากสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

ในปี 2567 ปี 2566 และปี 2565 บริษัทมีกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมการจัดหาเงินเท่ากับ 46.3 ล้านบาท 42.4 ล้านบาท และ 120.8 ล้านบาท ตามลำดับ โดยรายการในกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินรายการหลักคือ การจัดสรรเงินปันผลจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัท

โครงสร้างเงินทุน

บริษัทไม่มีการจัดหาแหล่งเงินทุนจากการกู้ยืม หรือมีแหล่งเงินทุนนอกงบการเงิน

บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ณ สิ้นปี 2567 เท่ากับ 1.5 เท่า ซึ่งเกิดจากเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ และหนี้สินจากสัญญาประกันภัยเป็นหลัก

การผูกพันด้านหนี้สินและการบริหารจัดการภาระนอกงบดุล

ณ สิ้นปี 2567 2566 และ 2565 บริษัทมีการผูกพันที่เป็นฝ่ายทุนเพื่อติดตั้งระบบคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นจำนวน 2.4 ล้านบาท 10.3 ล้านบาท และ 8.6 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ สิ้นปี 2567 2566 และ 2565 บริษัทมีการผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการและมีจำนวนเงินค่าบริการขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นจำนวน 10.8 ล้านบาท 16.5 ล้านบาท และ 22.3 ล้านบาท ตามลำดับ

แนวโน้มธุรกิจประกันชีวิตปี 2568

ธุรกิจประกันชีวิตจะมีอัตราการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2568 คาดว่าจะมีการเติบโตร้อยละ 2-3 โดยมีปัจจัยที่ส่งเสริมธุรกิจ อาทิ

1. การเติบโตจากประกันสุขภาพซึ่งเป็นผลมาจากความตระหนักและการให้ความสำคัญของการมีประกันสุขภาพของประชาชน ประกอบกับอัตราเงินเฟ้อทางการแพทย์ (medical inflation) ที่สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ค่ารักษาพยาบาลสูงขึ้นตามลำดับ
2. การประกาศใช้เกณฑ์ประกันสุขภาพแบบร่วมจ่าย (Copayment) ที่จะเริ่มมีผลเดือนมีนาคม 2568 จะช่วยกระตุ้นให้เกิดอุปสงค์ในการทำประกันสุขภาพในไตรมาสแรก นอกจากนี้ จะมีการปรับแบบประกันสุขภาพที่ช่วยปรับพฤติกรรมผู้บริโภคให้ไม่เคลมเกินความจำเป็น ส่งผลให้บริษัทประกันชีวิตไม่ขาดทุนจากแบบประกันดังกล่าว

Liquidity and Capital Adequacy

Cash flow from operating activities

Cash flow from operating activities is reinsurance receivables and investment income, operating expenditures, corporate income tax and including cash received or paid from investments in securities. In 2024, 2023 and 2022, the Company had cash flow from (used in) operating activities of THB 55.0 million, THB -21.8 million and THB 48.8 million respectively. In 2024, cash flow from operating activities increased was the result from cash received from reinsurance.

Cash flow from investing activities

In 2024, the Company generated cash flows from investing activities of THB 15.8 million. In 2023 and 2022, the Company used cash in investing activities of THB 4.8 million and THB 2.1 million, respectively. In 2024, cash flows from investing activities were derived from assets held for sale.

Cash flow from financing activities

In 2024, 2023 and 2022, the Company's cash flow used in financing activities amounted to THB 46.3 million, THB 42.4 million and THB 120.8 million respectively. The main item of cash flow from financing activities was dividend payment to the Company's shareholders.

Capital Structure

The Company does not acquire other capital sources from loaning or have any other sources out of financial statements. Nevertheless, the Company's D/E ratio at the end of 2024 was 1.5 times caused mainly from due to reinsurers and insurance contract liabilities.

Contingencies and off-balance sheet arrangements

As of 31 December 2024, 2023, and 2022, the Company had capital commitments in relation to installation of computer software amounting to THB 2.4 million, THB 10.3 million and THB 8.6 million, respectively.

As of 31 December 2024, 2023, and 2022, the Company had outstanding service commitments and future minimum service fees amounting to THB 10.8 million, THB 16.5 million and THB 22.3 million, respectively.

Life Insurance Business Outlook in 2025

The life insurance business is expected to continue growing, with an estimated growth rate of 2-3% in 2025. Several factors are contributing to this growth, including:

1. Growth in health insurance: This is driven by increasing public awareness and the growing importance of health insurance, coupled with the ongoing rise in medical inflation, which results in higher healthcare costs.
2. Introduction of the copayment health insurance scheme: Effective from March 2025, this will stimulate demand for health insurance in the first quarter. Additionally, the adjustment of health insurance plans will help modify consumer behavior, encouraging claims only when necessary, ensuring that life insurance companies do not incur losses from such policies.

3. ประเทศไทยเข้าสู่โครงสร้างประชากรสูงวัยแบบเต็มรูปแบบทำให้มีผู้สนใจทำประกันสุขภาพขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง
4. กลุ่มคนรุ่นใหม่ให้ความสนใจในการวางแผนทางการเงินโดยการทำประกันชีวิตและประกันสุขภาพเป็นเครื่องมือในการวางแผนที่จะช่วยให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินควบคู่ไปกับการลงทุนในรูปแบบอื่นๆ เป็นปัจจัยบวกที่ช่วยให้การทำประกันเพิ่มสูงขึ้น

แต่อย่างไรก็ตาม ปี 2568 ก็ยังมีปัจจัยที่ท้าทายความสามารถในการดำเนินธุรกิจอยู่เช่นกัน อาทิ ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ในระดับโลก ความไม่มั่นคงทางการเมืองในไทย สภาวะเศรษฐกิจที่ยังไม่แน่นอน อัตราดอกเบี้ยขาลง และการรายงานทางการเงินมาตรฐานบัญชีฉบับใหม่ IFRS17 ซึ่งเป็นเครื่องมือที่ช่วยให้งบการเงินของบริษัทประกันสะท้อนภาพรายได้และค่าใช้จ่ายที่สอดคล้องกับสภาพการดำเนินงานมากขึ้น

จากแนวโน้มและปัจจัยที่ท้าทายการดำเนินธุรกิจประกันภัย บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินกลยุทธ์เพื่อตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น รวมถึงแสวงหาโอกาสในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ ตลาดใหม่ และพันธมิตรใหม่ๆ เพื่อสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนต่อไป

1. บริษัทวางเป้าหมายบริหารจัดการธุรกิจประกันภัยเพื่อสร้างผลกำไรที่แข็งแกร่งและการรับประกันต่อที่มีคุณภาพ รวมถึงการสร้างแผนงานในการกำกับดูแลสัญญาประกันภัยที่มีอัตราค่าสินไหมทดแทนสูง
2. การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านการประกันสุขภาพให้สอดคล้องกับนโยบายของ คปภ. รวมถึงคิดค้นนวัตกรรมใหม่ๆ ที่ตอบสนองความต้องการของตลาดสำหรับโรคภัยเรื้อรังและสังคมผู้สูงอายุ ด้วยการออกแบบผลิตภัณฑ์ที่ครอบคลุมความต้องการที่แตกต่างตามกลุ่มอายุของผู้เอาประกันภัย
3. ร่วมบริหารผลการรับประกันให้มีกำไรในระยะยาวด้วยการพัฒนาเครื่องมือในการบริหารจัดการพอร์ตเพื่อช่วยบริหารด้านอัตราค่าสินไหมทดแทน และการบริหารเงินกองทุนให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น
4. รักษาความสัมพันธ์กับคู่ค้าในตลาดต่างประเทศเชิงกลยุทธ์ ได้แก่ อินโดนีเซีย ลาว กัมพูชา ตลอดจนแสวงหาโอกาสการขยายการเติบโตสู่ตลาดใหม่อย่างประเทศอินเดีย เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจต่างประเทศ
5. บริษัทได้ดำเนินการเตรียมความพร้อมทั้งด้านบุคลากร ขั้นตอนการทำงาน รวมถึงระบบการทำงานเพื่อให้เริ่มใช้รายงานทางการเงินและบัญชีตามมาตรฐานฉบับใหม่ (IFRS17) ที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่ 1 มกราคม 2568

3. Aging population: Thailand has fully entered an aging demographic, leading to a continuous expansion in interest for health insurance.
4. Interest among the new generation: Younger people are increasingly focused on financial planning, with life and health insurance becoming tools to help achieve financial goals alongside other forms of investment. This trend is a positive factor contributing to higher demand for insurance.

However, challenges remain in 2025 that may affect business operations, including geopolitical conflicts, political instability in Thailand, ongoing economic uncertainties, falling interest rates, and the new financial reporting standard, IFRS17. The adoption of IFRS17 will provide a more accurate reflection of the company's income and expenses, aligning the financial statements with operational realities.

Given the trends and challenges facing the insurance industry, the company is committed to implementing strategies that respond to the changes occurring, as well as seeking opportunities to develop products and services, explore new markets, and form new partnerships to drive sustainable growth.

1. The company aims to manage reinsurance operations to generate strong profits and high-quality reinsurance, including creating plans for the oversight of reinsurance contracts with high loss ratios.
2. The development of health insurance products and services will align with the Office of Insurance Commission (OIC) policies. Additionally, the company will innovate new solutions to meet market demand for critical illness insurance and the aging population, by designing products that cater to different needs based on the age groups of policyholders.
3. The company aims to jointly manage underwriting results to ensure long-term profitability by developing tools to manage the portfolio, helping to control loss ratios and improve the efficiency of managing capital.
4. The company will maintain strategic partnerships in international markets, including Indonesia, Laos, and Cambodia, while seeking opportunities for growth in new markets such as India to expand international business prospects.
5. The company has prepared in terms of personnel, work processes, and systems to implement the new financial reporting and accounting standards (IFRS17), effective from January 1, 2025.

6. มุ่งเป็นกิจการเพื่อความยั่งยืน (Sustainable) บริษัทให้ความสำคัญกับบทบาทและความรับผิดชอบในการช่วยเหลือและยกระดับคุณภาพสิ่งแวดล้อมและสังคม นอกเหนือจากบทบาทตัวกลางทางการเงินในระบบเศรษฐกิจซึ่งเป็นบทบาทดั้งเดิมที่มีความสำคัญต่อการเติบโตและเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ บริษัทจึงได้นำแนวคิดเรื่องความยั่งยืนมาปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยกำหนดแนวทางการดำเนินงานด้านความยั่งยืนไว้ 4 ด้าน ได้แก่

- ก) การใส่ใจดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม
- ข) การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม
- ค) การสร้างความมั่นคงทางธุรกิจ
- ง) การดูแลพนักงานและสร้างสภาพแวดล้อมที่พึงพอใจให้กับลูกค้าการดำเนินงานดังกล่าวถูกหลอมรวมเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อให้บริษัทสามารถเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืนสร้างคุณค่าแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มและมีส่วนช่วยสนับสนุนการบรรลุเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน

ปัจจัยที่อาจส่งผลการดำเนินงานของบริษัทในอนาคต

สำหรับความท้าทายที่ธุรกิจประกันชีวิตยังคงต้องติดตามคือ แนวโน้มและความผันผวนของสถานการณ์เศรษฐกิจทั้งภายในประเทศและเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะอย่างยิ่งเรื่องอัตราดอกเบี้ย สถานการณ์เงินเฟ้อ และตลาดหุ้นไทย ที่ส่งผลกระทบต่อ การออม การลงทุน และการใช้จ่ายของภาคประชาชน รวมถึงต้องติดตามสถานการณ์สงครามการค้าหรือความขัดแย้งระหว่างประเทศ การเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศและการเกิดโรคอุบัติใหม่ เพราะส่งผลกระทบต่อความต้องการและความเชื่อมั่นของภาคประชาชนที่มีต่อธุรกิจประกันชีวิตโดยตรง ดังนี้

- ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ จากสถานการณ์ของตลาดทุนที่ผันผวน การเติบโตหรือถดถอยของเศรษฐกิจอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเบี้ยประกันของลูกค้าอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงยังส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนจากการลงทุนของบริษัทประกันชีวิต ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ให้แก่ผู้ถือกรมธรรม์รวมถึงอัตราเงินเฟ้อที่อาจทำให้ค่ารักษาพยาบาลและค่าชดเชยเพิ่มสูงขึ้น ส่งผลการตั้งราคาค่าเบี้ยประกันและการแข่งขัน
- ปัจจัยด้านสังคม ซึ่งในปี 2567 ประเทศไทยจะเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุอย่างสมบูรณ์ ทำให้ความต้องการประกันชีวิตระยะยาวหรือประกันสุขภาพระยะยาวเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ พฤติกรรมผู้บริโภคที่มีการเปลี่ยนแปลงค่านิยมและพฤติกรรมการใช้จ่ายของคนรุ่นใหม่ที่เน้นความยืดหยุ่น ชอบประกันที่สามารถปรับแต่งได้ตามความต้องการ และมีมุมมองการทำธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์ การสร้างแผนประกันที่ตอบโจทย์พฤติกรรมนี้จะช่วยดึงดูดลูกค้ากลุ่มใหม่ได้มากขึ้น

6. As a sustainable business, the company places significant importance on its role and responsibility to care for and enhance environmental and social quality beyond its traditional role as a financial intermediary in the economy. The company has integrated sustainability principles into its business operations, setting out four key focus areas:

- a) Caring for society and the environment
- b) Conducting business ethically
- c) Ensuring business stability
- d) Caring for employees and creating customer satisfaction These actions are integrated into the company's business strategy to ensure stable and sustainable growth, creating value for all stakeholders and supporting the achievement of sustainable development goals.

Factors That May Affect the Company's Future Operations

The challenges that the life insurance business must continue to monitor include the trends and volatility in both the domestic and global economic situations, especially in terms of interest rates, inflation, and the Thai stock market. These factors can impact saving, investment, and consumer spending. Additionally, the company needs to track global trade conflicts, geopolitical tensions, climate change, and the emergence of new diseases, as these directly affect consumer demand and confidence in the life insurance industry. These factors include:

- Economic Factors: Volatile capital markets and economic growth or contraction may affect customers' ability to pay insurance premiums. Fluctuating interest rates also impact the returns on investments, which in turn affects the company's ability to provide benefits to policyholders. Additionally, inflation may increase medical costs and compensation rates, which could impact premium pricing and competition in the market.
- Social Factors: In 2025, Thailand will fully transition into an aging society, increasing the demand for long-term life insurance or health insurance products. Additionally, changing consumer behavior, particularly among younger generations who value flexibility, prefer customizable insurance, and favor online transactions, creates opportunities to develop insurance plans that cater to these behaviors, thereby attracting a new customer base.

- ปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม ตลอดจนความเสี่ยงใหม่ ๆ ซึ่งรวมถึงโรคระบาด เช่น COVID-19 ภาวะโลกร้อน ฝุ่น PM2.5 ฯลฯ ทำให้ผู้บริโภคตระหนักถึงความสำคัญของการทำประกันสุขภาพเพิ่มมากขึ้น ธุรกิจประกันอาจต้องออกแบบผลิตภัณฑ์ที่ครอบคลุมโรคระบาดและการเจ็บป่วยร้ายแรง รวมถึงภัยพิบัติทางธรรมชาติ อาจส่งผลให้ความเสี่ยงในการเสียชีวิตเพิ่มขึ้น ทำให้บริษัทต้องปรับปรุงวิธีการประเมินความเสี่ยงและราคาเบี้ยประกันใหม่
- ปัจจัยด้านเทคโนโลยี ซึ่งเป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานของธุรกิจประกันภัยมากที่สุดอีกปัจจัยหนึ่ง เพื่อให้สามารถแข่งขันและเติบโตได้ในอนาคต บริษัททุกแห่งต้องมีการปรับตัวและนำเทคโนโลยีมาใช้ อาทิ การนำ AI และ Big Data มาใช้ช่วยวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกเพื่อตั้งราคาเบี้ยประกันได้แม่นยำ และช่วยในการตรวจจับการฉ้อโกง นำ AI มาช่วยตอบคำถามและให้บริการลูกค้าได้แบบเรียลไทม์ เทคโนโลยี Blockchain อาจถูกนำมาใช้ในการจัดเก็บข้อมูลการทำธุรกรรมอย่างปลอดภัย รวมถึงการใช้ข้อมูลลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพช่วยให้บริษัทเข้าใจพฤติกรรมและความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น ตัวอย่างเช่น การออกแบบผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความสนใจเฉพาะตัวของลูกค้าแต่ละราย หรือการใช้ข้อมูลเพื่อส่งเสริมการขายแบบเจาะจง (Personalized Marketing)
- ปัจจัยด้านกฎหมาย ธุรกิจประกันภัยไทยอยู่ในช่วงของการปรับเปลี่ยนหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้ง IFRS 17 ที่จะมีบังคับใช้ ในปี 2568 ส่งผลต่อวิธีการวัดมูลค่าหนี้สิน และการรับรู้รายได้ทางบัญชี รวมถึงภาษีในธุรกิจประกันภัยและปรับพอร์ตการรับประกันภัยให้มีความสมดุล อีกทั้งกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่เข้มงวด บริษัทต้องรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้าเพื่อป้องกันการละเมิดข้อมูลและเสี่ยงต่อการถูกฟ้องร้อง
- การแข่งขัน บริษัทเทคโนโลยีหรือ FinTech ที่พัฒนาแพลตฟอร์มประกันชีวิตอาจเข้ามาแย่งส่วนแบ่งตลาดโดยใช้จุดเด่นด้านเทคโนโลยีและราคาที่แข่งขันได้ คู่แข่งที่สามารถเสนอราคาที่ต่ำกว่าและมีบริการที่โดดเด่นจะดึงดูดลูกค้าได้ง่าย บริษัทประกันต้องพัฒนาความสามารถในการวิเคราะห์ความเสี่ยงและใช้เทคโนโลยีเพื่อลดต้นทุนการดำเนินการ
- Environmental Factors: New risks, including pandemics (such as COVID-19), climate change, and pollution (e.g., PM2.5), are prompting consumers to recognize the importance of health insurance. The insurance industry may need to develop products that cover pandemics, serious illnesses, and natural disasters. These developments could lead to increased mortality risk, requiring insurers to refine their risk assessment models and premium pricing.
- Technological Factors: Technology plays a significant role in shaping the future of the insurance industry. To remain competitive, all companies must adapt and leverage technologies such as AI and Big Data. These technologies help insurers more accurately price premiums, detect fraud, and provide real-time customer service. Additionally, blockchain technology may be used to securely store transaction data, while customer data analytics can improve customer insights, enabling the development of personalized insurance products and targeted marketing strategies.
- Legal Factors: The insurance industry in Thailand is undergoing regulatory changes, particularly with the introduction of IFRS 17, which will be enforced in 2025. This standard affects the valuation of liabilities and the recognition of revenue. Furthermore, the strict data protection laws (such as personal data protection laws) require companies to maintain customer data security to prevent data breaches and potential legal consequences.
- Competition: Technology companies or FinTech firms developing life insurance platforms may pose a threat by offering competitive pricing and leveraging advanced technology. Competitors who offer lower prices and superior services will be able to attract customers more easily. Life insurance companies must enhance their risk analysis capabilities and utilize technology to reduce operational costs.

สถิติผลประกอบการและฐานะทางการเงิน
Financial Information

(หน่วย: พันบาท)
(Unit : THB Thousand)

	2567 2024	2566 2023	2565 2022	2564 2021	2563 2020	2562 2019	2561 2018
เบี้ยประกันภัยต่อรับ Gross Written Premiums	4,559,204	3,455,281	2,964,523	2,913,425	2,338,705	2,339,703	2,400,298
เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ Net Written Premiums	4,375,126	3,426,059	2,931,348	2,890,845	2,319,390	2,324,110	2,380,760
เบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้ Earned Premium	4,450,955	3,301,301	2,907,829	2,725,117	2,291,209	2,281,480	2,347,462
กำไร(ขาดทุน)จากการรับประกันภัย ¹ Underwriting Profit(Loss) ¹	(181,796)	(3,529)	104,659	47,166	105,655	126,256	234,102
รายได้จากการลงทุนสุทธิ Net investment income	69,383	74,077	75,536	64,756	31,397	100,075	74,117
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้ Profit(Loss) before Tax	(109,822)	71,386	181,549	113,011	142,588	232,005	310,022
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ Net Profit	(84,633)	62,113	153,105	98,496	121,435	194,256	253,467
สินทรัพย์ลงทุน Investment Assets	2,231,863	2,131,354	2,292,765	2,357,840	1,979,404	1,995,587	1,952,881
สินทรัพย์รวม Total Assets	3,047,549	2,737,159	2,875,416	2,797,530	2,700,104	2,426,164	2,357,869
หนี้สินรวม Total Liabilities	1,805,760	1,369,281	1,428,653	1,328,458	1,276,108	967,550	918,948
ทุนเรียกชำระแล้ว Paid-up Capital	620,000	609,998	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000
เงินกองทุน (ส่วนของผู้ถือหุ้น) Capital Funds (Shareholders' Equity)	1,241,788	1,367,878	1,446,763	1,469,072	1,423,996	1,458,614	1,438,921
มูลค่าหุ้นตามบัญชีต่อหุ้น (บาท) Book Value per share (Baht)	2.00	2.21	2.33	2.37	2.30	2.35	2.32
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท) Dividend per Share (Baht)	-	0.07	0.16	0.12	0.14	0.26	0.34
กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อหุ้น (บาท) Earnings(Loss) per Share (Baht)	(0.14)	0.10	0.25	0.16	0.20	0.32	0.42
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน (%) Underwriting Profitability Ratio							
อัตราค่าสินไหมทดแทน ² Loss Ratio ²	80.4	72.1	69.1	70.0	64.5	64.4	60.6
อัตราส่วนค่าใช้จ่าย ³ Expenses Ratio ³	23.7	27.8	27.3	28.0	30.7	29.6	28.8
อัตราส่วนรวม Combined Ratio	104.1	99.9	96.4	98.0	95.2	94.0	89.4

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
Management's Discussion and Analysis (MD&A)

	2567 2024	2566 2023	2565 2022	2564 2021	2563 2020	2562 2019	2561 2018
อัตราส่วนสภาพคล่อง Liquidly Ratio							
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า) Liquidity Ratio (x)	0.9	1.2	1.4	1.7	1.7	2.0	2.3
อัตราหมุนเวียนลูกหนี้จากสัญญา ประกันภัยต่อ (วัน) Reinsurance Accounts Receivable Turnover Ratio (day)	23.5	28.1	24.8	35.2	49.9	31.6	30.6
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร Profitability Ratio							
อัตรากำไรขั้นต้น (%) Gross Profit Margin (%)	(2.4)	2.2	6.2	4.1	6.3	10.5	13.7
อัตรากำไรจากการรับประกันภัย (%) Underwriting Profit (%)	(4.1)	(0.1)	3.6	1.7	4.6	5.5	10.0
อัตรากำไรสุทธิ (%) Net Profit Margin (%)	(1.9)	1.8	5.1	3.5	5.2	8.1	10.4
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%) Investment Yield (%)	3.2	3.4	3.4	3.1	1.7	5.1	3.8
อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิ (เท่า) Net Retention Premium to Capital Fund (x)	3.4	2.4	2.0	2.0	1.6	1.6	1.6
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%) Return on Equity (%)	(6.5)	4.4	10.5	6.8	8.4	13.4	17.0
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน Profitability Ratio							
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%) Return on Assets	(2.9)	2.2	5.4	3.6	4.7	8.1	10.7
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า) Assets Turnover Ratio (x)	1.6	1.2	1.1	1.0	0.9	1.0	1.0
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน Leverage Ratio							
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า) Debt to Equity Ratio (x)	1.5	1.0	1.0	0.9	0.9	0.7	0.6
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า) Reserves to Equity Capital Ratio (x)	0.9	0.9	0.7	0.8	0.6	0.5	0.5
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์ (เท่า) Reserves to Asset Ratio (x)	0.4	0.4	0.4	0.4	0.3	0.3	0.3
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%) Dividend Payout Ratio	-	84.8	65.3	73.1	69.2	80.3	82.9

หมายเหตุ :
Note

1. สุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานและหนี้สงสัยจะสูญ (ถ้ามี)
Net of other operating expenses and allowance for doubtful debt (if any)
2. อัตราค่าสินไหมทดแทน หมายถึง ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ / (เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้-สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่มขึ้น (ลดลง) จากปีก่อน)
Loss Ratio expressed as a total of net loss (earned premiums deduct life policy reserve increase(decrease) from previous year)
3. อัตราส่วนค่าใช้จ่าย หมายถึง อัตราส่วนค่าบำเหน็จสุทธิ + อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน
Expenses Ratio expressed as a Commission Ratio plus Underwriting and Operating expenses Ratio
4. มูลค่าบัญชีต่อหุ้น(บาท) เงินปันผลต่อหุ้น(บาท) และกำไรสุทธิต่อหุ้น(บาท) ได้มีการปรับจำนวนหุ้นสามัญที่เกิดจากการออกหุ้นปันผลตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 21 เสมือนว่าการออกหุ้นปันผลได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันเริ่มต้นของปีแรกที่เสนอรายงาน
Book Value per share (Baht), Dividend per Share (Baht) and Earnings per Share (Baht) have been adjusted for the number of common shares resulting from the stock dividend in accordance with Note 21 to the financial statements assuming the stock dividend occurred from the beginning of the first year presented.

5.1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัทจัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 5 มกราคม 2543 ประกอบกิจการในประเทศไทยโดยมีธุรกิจหลักคือ ดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิต บริษัทได้จดทะเบียนแปรรูปเป็นบริษัทมหาชนจำกัด ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และได้เปลี่ยนชื่อบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์จาก “บริษัทไทยริประกันชีวิต จำกัด” เป็น “บริษัทไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)” เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2554 และได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2556 ปัจจุบันบริษัทมีทุนจดทะเบียนทั้งสิ้น 620,000,000 บาท เรียกชำระแล้ว 620,000,000 บาท และเมื่อวันที่ 2 เมษายน 2567 บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงที่อยู่ของบริษัทตามที่จดทะเบียน ดังนี้

ข้อมูลทั่วไปของบริษัท

ชื่อบริษัท	บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 92/7 อาคารสารธานี 2 ชั้น 6 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
	โทรศัพท์ 0-2666-9000
ประเภทธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิตทุกประเภท
เลขทะเบียนบริษัท	0107554000241
เว็บไซต์	www.thairelife.co.th
ทุนจดทะเบียนออกจำหน่ายและชำระแล้ว	หุ้นสามัญจำนวน 620,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 1 บาท รวม 620,000,000 บาท

ข้อมูลทั่วไปของนิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ชื่อบริษัท	TKI Investment Company Limited
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	Level 4, Zone A office Unit, The Iconic, Unit 11, Phonxay Road, Phonxay Village, Saysettha District, Vientiane Capital 01000 Lao PDR.
	โทรศัพท์ 856-21417707
	โทรสาร 856-21417705
ประเภทธุรกิจ	ถือหุ้นใน TKI General Insurance Co.,Ltd
เลขทะเบียนบริษัท	305013561-9-00
เว็บไซต์	www.tki-insurance.com
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	หุ้นสามัญจำนวน 8,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 2,000 บาท รวม 16,000 ล้านบาท หรือประมาณ 66 ล้านบาท
สัดส่วนการถือหุ้นโดยบริษัท	ร้อยละ 32.5

5.1 General Information

Thaire Life Assurance PCL. was established in January 5, 2000, in which operates business in Thailand, with life reinsurance as the core activity. Thaire Life registered as a public limited company under the Public limited Companies Act B.E. 2535 and was renamed with the Ministry of Commerce from “Thaire Life Assurance Co., Ltd.” to “Thaire Life Assurance PCL” on September 29, 2011 and listed on the Stock Exchange of Thailand and began its first trading day on October 9, 2013. The Company currently has a total registered capital of 620,000,000 THB and Paid – up 620,000,000 THB. The Company has changed its head office location on April 2, 2024 as follows:

General Information

Company Name	Thaire Life Assurance PCL
Head office Location	92/7 Sathorn Thani 2 Building, 6th Floor, North Sathorn Road, Silom, Bangrak, Bangkok 10500
	Phone: 0-2666-9000
Nature of Business	Provision of reinsurance (life insurance business)
Registered Number	0107554000241
Website	www.thairelife.co.th
Share Capital Registered, Issued and Paid-up	620,000,000 THB ordinary shares of THB 1 each, Total 620,000,000 THB

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

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

ข้อมูลทั่วไปของบุคคลอ้างอิง

นายกะเบียน หลักทรัพย์	บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2009-9388 โทรสาร 0-2009-9476
ผู้ตรวจสอบบัญชี	นางสาวสกุณา แย้มสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4906 บริษัท ไพรัชวอเตอร์เอนจิเนียริ่ง เอบี เอเอส จำกัด เลขที่ 179/74-80 อาคารบางกอกซิตี ทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0-2844-1000

Other References

Share Registrar/ Transfer Agent	Thailand Securities Depository Co., Ltd. The Stock Exchange of Thailand Building, 93 Ratchadaphisek Road, Dindaeng, Dindaeng, Bangkok 10400 Phone: 0-2009-9388 Fax: 0-2009-9476
Auditor	Ms. Sakuna Yamsakul Certified Public Accountant (Thailand) No. 4906 PricewaterhouseCoopers ABAS Ltd. (PwC) 179/74-80 Bangkok City Tower, 15th Floor, South Sathorn Road, Thung Maha Mek, Sathorn, Bangkok 10120 Phone: 0-2844-1000

5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

หลักเกณฑ์สำคัญที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจประกันชีวิต

บริษัทได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันภัยต่อด้านประกันชีวิต ภายใต้พระราชบัญญัติประกันชีวิตมีสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) เป็นหน่วยงานกำกับดูแลภายนอกซึ่งทำหน้าที่ออกกฎระเบียบและหลักเกณฑ์ต่างๆ เพื่อกำกับความมั่นคงของ บริษัทประกันภัยที่ประกอบธุรกิจในประเทศไทย รวมถึงให้บริษัท ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสและดำรงไว้ซึ่งฐานะการเงินที่ เพียงพอ ไม่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัย

5.2 Other key information

Major Law and regulations relating to life insurance business

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

สรุปหลักเกณฑ์สำคัญจากพระราชบัญญัติประกันชีวิตได้ดังต่อไปนี้

Summary of key regulations from Life insurance Act as following:

ข้อกำหนด Terms	หลักเกณฑ์โดยย่อ Summary of the regulations	สถานะของบริษัท ณ วันที่ 31 ธ.ค. 67 Status of the Company as of 31 Dec 2024
1. หลักทรัพย์วางประกันไว้กับนาย กะเบียน (กฎกระทรวงฉบับที่ 5 พ.ศ. 2539 ว่าด้วย มูลค่าหลักทรัพย์ของบริษัทที่ วางไว้กับนายกะเบียนเป็นหลักทรัพย์ ประกัน)	ให้บริษัทวางหลักทรัพย์ของบริษัทไว้ กับนายกะเบียนเป็นหลักทรัพย์ประกัน มีมูลค่าไม่น้อยกว่า 20 ล้านบาท	บริษัทปฏิบัติตามคล่องตามหลักเกณฑ์ โดยได้วางหลักทรัพย์ประกันไว้กับนาย กะเบียน เป็นจำนวน 21 ล้านบาท

ข้อกำหนด Terms	หลักเกณฑ์โดยย่อ Summary of the regulations	สถานะของบริษัท ณ วันที่ 31 ธ.ค. 67 Status of the Company as of 31 Dec 2024
<p>1. Collateral places with the registrar</p> <p>(Ministerial regulation No.5 B.E. 2539 pursuant to the value of Company's collateral placing with the registrar)</p>	<p>The Company shall place the collateral with the registrar no less than 20 MB.</p>	<p>The Company complies with the regulation by placing the collateral with the registrar at the amount of 21 Million Baht.</p>
<p>2. การวางหลักทรัพย์เป็นเงินสำรองประกันภัยไว้กับนายทะเบียน</p> <p>(มาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2551)</p> <p>2. Collateral places as a reserve with the registrar</p> <p>(Section 24 of Life Insurance Act B.E. 2535, amended B.E. 2551)</p>	<p>ให้บริษัทวางเงินสำรองไว้กับนายทะเบียนเป็นมูลค่าไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินสำรองประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีความผูกพันอยู่ และเงินสำรองอื่นตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด</p> <p>The Company shall place the reserve with the registrar no more than 25 percent of the insurance reserve, for the insurance policies that remain binding, and other reserves as prescribed by the Commission.</p>	<p>บริษัทปฏิบัติตามสอดคล้องตามหลักเกณฑ์โดยได้วางหลักทรัพย์เป็นเงินสำรองประกันภัยไว้กับนายทะเบียน เป็นจำนวน 324 ล้านบาท</p> <p>The Company complies with the regulation by placing the reserve with the registrar at the amount of 324 Million Baht.</p>
<p>3. การจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและการะผูกพันตามสัญญาประกันชีวิต</p> <p>(ข้อ 4 ประกาศ คปภ. เรื่อง การจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและการะผูกพันตามสัญญาประกันชีวิตและการฝากสินทรัพย์ไว้กับสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551)</p> <p>3. The allocation of debt and obligation according to life insurance contract</p> <p>(pursuant to item 4 the OIC announcement RE: the allocation of debt and obligation according to insurance contract and the asset deposit with financial institution B.E. 2551)</p>	<p>การจัดสรรสินทรัพย์หนุนหลังไว้ไม่น้อยกว่าผลรวมของเงินสำรอง และจำนวนหนี้สินและการะผูกพันตามสัญญาประกันชีวิต</p> <p>The backup asset allocation shall not be less than the total of reserve and debt/obligation according to life insurance contract.</p>	<p>บริษัทปฏิบัติตามสอดคล้องตามหลักเกณฑ์โดยได้จัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและการะผูกพันตามสัญญาประกันชีวิต และการฝากสินทรัพย์ไว้กับสถาบันการเงิน เป็นจำนวนเท่ากับ 1.8 เท่า</p> <p>The Company complies with the regulation by allocating 1.8 times as much as the asset allocated the debt and obligation according to life insurance contract and the asset deposit with financial institution as stipulated by the regulation.</p>
<p>4. การดำรงเงินกองทุน (CAR)</p> <p>(ข้อ 6 ประกาศ คปภ. เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2562)</p>	<p>ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทจะต้องดำรงไว้ซึ่งอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) ตลอดเวลา ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140</p>	<p>บริษัทปฏิบัติตามสอดคล้องตามหลักเกณฑ์โดยมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ที่สูงกว่าร้อยละ 300 (ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2567 ก่อนการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี)</p>

ข้อกำหนด Terms	หลักเกณฑ์โดยย่อ Summary of the regulations	สถานะของบริษัท ณ วันที่ 31 ธ.ค. 67 Status of the Company as of 31 Dec 2024
<p>4. Maintenance of Capital Adequacy Ratio (CAR)</p> <p>(Item 6 of OIC Announcement RE: the stipulation of type and category of the fund, including criteria, strategy and condition on calculating the fund of Life insurance Company B.E. 2562)</p>	<p>Since 31 December 2022, the Company shall maintain the Capital Adequacy Ratio at 140%</p>	<p>The Company complies with the regulation by having the Capital Adequacy Ratio exceeding 300% (The information as of 31 December 2024, before certified by the auditor)</p>
<p>5. การจ่ายเงินปันผล</p> <p>(มาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2551)</p> <p>5. Payment of dividend to shareholder.</p> <p>(Section 32 of Life Insurance Act B.E. 2535, amended B.E. 2551)</p>	<p>เพื่อประโยชน์ในการจ่ายเงินปันผลต่อผู้ถือหุ้น บริษัทต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน</p> <p>For the benefit on payment of the dividend to shareholder, the Company shall obtain prior approval from the registrar.</p>	<p>บริษัทปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดและได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน คปภ.ก่อนจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น</p> <p>The Company complies with the regulation and obtain the approval from OIC, prior to the payment.</p>
<p>6. การคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ</p> <p>(ข้อ 12 ประกาศ คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขในการประกันภัยต่อของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2561)</p> <p>6. The selection of reinsurer</p> <p>(Item 12 of the OIC Announcement RE: Criteria, strategy and Condition on reinsurance of Life insurance Company B.E. 2561)</p>	<p>บริษัทที่รับประกันต่อต่างประเทศต้องมีคุณสมบัติไม่ต่ำกว่าที่กฎหมายกำหนด</p> <p>The foreign reinsurance shall maintain a minimum qualification as stipulated by law.</p>	<p>บริษัทพิจารณาเอาประกันภัยต่อจากบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศที่มีอันความความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A-</p> <p>The Company shall consider reinsured with the foreign reinsurer with credit rating at least A-.</p>

5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายใดๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทที่มีจำนวนสูงเกินกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 รวมทั้งไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

5.4 ตลาดรอง

บริษัทไม่มีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของประเทศอื่น

5.3 Legal Dispute

As of 31 December 2024, the Company has no significant legal dispute, which might consequence to negative impact on total assets, exceeding 5% of the shareholder’s equity. Also, there is no significant legal dispute which impacts to the Company’s operation.

5.4 Secondary Market

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

ส่วนที่ 2

Section 2

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

Corporate Governance

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชด้อย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ

Governance Structure and Key Data on the Board of Directors, Sub-Committees, Management, Employees and Others

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

Corporate Governance Milestones

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

Internal Control and Connected Transaction

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทเชื่อมั่นว่าการยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาล จริยธรรมและคุณธรรมในการดำเนินธุรกิจจะช่วยเสริมสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว และมุ่งมั่นพัฒนายกระดับการกำกับดูแลกิจการให้เป็นไปตามหลักการ CG Code และ ASEAN CG Scorecard โดยคณะกรรมการได้ถือปฏิบัติตามประกาศ และดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ทั้งนี้ ในปี 2567 บริษัทได้รับรางวัลที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืนของบริษัท ดังนี้

- ได้ผ่านการคัดเลือกและได้รับการประเมินให้เป็นหุ้นที่ยั่งยืน SET ESG Ratings 1 ใน 228 บริษัท ต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 สะท้อนให้เห็นถึงการกำกับดูแลกิจการได้อย่างดีเยี่ยมของบริษัทฯ คำนึงถึงผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย รวมทั้งมุ่งมั่นในการสร้างความยั่งยืนให้กับทั้งธุรกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ได้รับผลประเมินการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน (CGR) ประจำปี 2567 ระดับ “ดีเลิศ” ต่อเนื่องเป็นเวลา 9 ปี ตั้งแต่ปี 2559 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ได้รับการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 (AGM Checklist) โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประจำปี 2567 ได้ 100 คะแนน ซึ่งอยู่ในระดับ “ดีเยี่ยม” ต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2560

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

6. Corporate Governance Policy

The Board of Directors believes that adherence to good governance, ethics and virtues in business operations will enhance the value added to the business in the long run, as well as determines to improve the level of corporate governance in accordance with the CG Code and ASEAN CG Scorecard. The Board has complied with the announcement and operated according to the Company's principle of good corporate governance. In 2024, the Company received awards related to the compliance with its principle of good corporate governance and sustainability as follows:

- Thaire Life has been assessed as a Thailand Sustainability Investment or SET ESG Ratings, 1 out of 228 companies, continuously for the four year, reflecting the company's excellent corporate governance, taking into consideration shareholders and stakeholders and strive to create sustainability for both business, society, and the environment from the Stock Exchange of Thailand.
- Thaire Life also received an “Excellent” rating for its 2023 assessment in Thailand's Corporate Governance Report (CGR) by the Thai Institute of Directors Association (IOD), marking its 9th consecutive year for this recognition since 2016.
- Thaire Life obtained the quality assessment of the 2024 Annual General Meeting of Shareholders (AGM Checklist) by the Thai Investors Association. Association of listed companies and the Office of the Securities and Exchange Commission for the year 2024 with 97-100 points, which is in the level of “Excellent” continuing its achievement record since 2017.

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

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

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

วิสัยทัศน์ เป้าหมาย และค่านิยม

วิสัยทัศน์และเป้าหมาย “ไทยริประกันชีวิตมุ่งเป็นพันธมิตรในการให้บริการรับประกันภัยต่อด้านชีวิต พร้อมพัฒนาสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการให้กับลูกค้า เศรษฐกิจและสังคมอย่างยั่งยืน” โดยบริษัทได้กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กรอย่างชัดเจนโดยผู้อำนวยการใหญ่เป็นผู้สื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบและเสริมสร้างให้วิสัยทัศน์และค่านิยมสะท้อนอยู่ในการตัดสินใจและการดำเนินงานของพนักงานในทุกระดับจนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กร ดังนี้

พันธกิจทางธุรกิจ

- ด้วยสัมพันธ์ภาพอันยาวนาน เรามุ่งมั่นที่จะสร้างมูลค่าและความสำเร็จที่ยั่งยืนทางธุรกิจให้กับลูกค้าและเป็นพันธมิตรที่ลูกค้านึกถึง
- ในฐานะบริษัทประกันภัยต่อในประเทศ เรามั่นใจว่าข้อมูลความรู้ด้านประกันภัยต่อของเราเป็นข้อมูลที่ทันสมัยและถูกต้องแม่นยำ สามารถแก้ไขปัญหาให้กับลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

6.1 Overview of Corporate Governance Policy and Guidelines

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

Vision, Goals and Value Statement

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

Business Partner

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

ผู้ถือหุ้น

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

พนักงาน

- เราให้การพัฒนาบุคลากรที่ดีเยี่ยมและให้การฝึกฝนความเป็นผู้นำเพื่อสร้างเสริมประสบการณ์และเป็นคำมั่นให้กับพนักงานของเรา
- สร้างผลตอบแทนที่จูงใจให้กับพนักงานที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อคุณภาพชีวิตที่ดี

ค่านิยมที่เราจะสร้างคุณค่าให้กับผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้
We will build the value with :

Business Partner

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

Employee

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

 พันธมิตรทางธุรกิจ Business Partner	 ผู้ถือหุ้น Shareholder	 พนักงาน Employee
<ul style="list-style-type: none">- หลักประกันที่มั่นคง- บริการที่สะดวก รวดเร็ว และประหยัด- การเน้นให้คำปรึกษาและแก้ปัญหาพร้อมกัน- บริการเสริมในเรื่อง การฝึกอบรมและให้คำปรึกษา ด้านเทคนิค <ul style="list-style-type: none">- Financial Security- Fast and efficient service- Cost savings- Training and technical consultant services	<ul style="list-style-type: none">- เน้นนโยบายการลงทุน แบบอนุรักษนิยม- การพิจารณารับประกันภัย อย่างมีหลักเกณฑ์ที่ดี- การจัดการส่วนผสมรวมของธุรกิจ (อย่างมืออาชีพ)- การดำเนินธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณ <ul style="list-style-type: none">- Conservative investment strategy- Prudent underwriting- Professional portfolio management- Business ethics	<ul style="list-style-type: none">- พัฒนาพนักงานให้มีคุณภาพ และผลิตที่สูงขึ้น- ให้ผลตอบแทนที่ดี- ให้ความมั่นคงและโอกาส แห่งความก้าวหน้าในหน้าที่การงาน <ul style="list-style-type: none">- Employee talent program- Employee benefit program- Career development program

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีการกำหนดอำนาจ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ การประชุมคณะกรรมการ โครงสร้างของคณะกรรมการ วาระการดำรงตำแหน่ง กรรมการ การสรรหาและการเลือกตั้งกรรมการ การประชุมพิเศษ กรรมการใหม่ การพัฒนาความรู้ของกรรมการ การรายงานการดำรงตำแหน่งในบริษัท/นิติบุคคลอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง องค์ประกอบ บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการ ชุดย่อย การแบ่งแยกตำแหน่งระหว่างประธานกรรมการและผู้อำนวยการใหญ่ คำตอบแทนของกรรมการ กรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูง การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง แผนพัฒนาสืบทอดตำแหน่งงาน (Succession Plan) และบทบาทหน้าที่ของเลขานุการบริษัท ไว้อย่างชัดเจน

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

- การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทตระหนักถึงความสำคัญและสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายทั้ง ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พันธมิตร พนักงาน คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ คู่ค้า สังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อม ซึ่งได้สะท้อนผ่านวิสัยทัศน์ จริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท โดยบริษัทมีเจตนารมณ์ที่จะให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้รับประโยชน์สูงสุดที่ตั้งอยู่บนพื้นฐานของความเป็นจริยธรรมและคุณธรรมเพื่อการเติบโตร่วมกันอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ บริษัทมีช่องทางติดต่อสื่อสารต่างๆ เพื่อรับแจ้งข้อร้องเรียน เเบาะแส และความคิดเห็นซึ่งเป็นช่องทางกลางที่สามารถติดต่อถึงคณะกรรมการของบริษัทและฝ่ายจัดการ
- การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งในด้านสิทธิขั้นพื้นฐาน สิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระในที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงสิทธิที่จะได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรม
- การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศและความโปร่งใส บริษัทให้ความสำคัญกับการรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญ รวมถึงดูแลการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับและข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและเปิดเผยข้อมูลถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา และเท่าเทียมกัน โดยมีการเปิดเผยต่อสาธารณชนผ่านช่องทางต่างๆ ตามเงื่อนไขที่กฎหมายหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนดอย่างเคร่งครัด ครบถ้วนทันเวลา และมั่นใจว่าข้อมูลดังกล่าวมีความถูกต้อง กระชับและตรงประเด็น

Corporate Governance Structure of the Company

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

Rights and Treatment of Stakeholders

- Treatment of Stakeholders: The Company recognizes the importance and rights of all stakeholders, including shareholders, customers, alliances, employees, commercial competitors, creditors, business partners, society, communities and environment, which is reflected through its vision, ethics and business codes of conduct. It intends to provide all stakeholders with maximum benefits based on ethics and morality for sustainable growth together. The Company has various communication channels to receive complaints, clues and comments as central means to reach to the Board of Directors and management.
- Equitable Treatment of Shareholders: concerning fundamental rights, rights to attend and vote in shareholders' meeting, rights to express opinion freely in the shareholders' meeting, including the rights to a fair return.
- Disclosure and Transparency: The Company focuses on maintaining financial credibility and disclosing sensitive information, including overseeing the disclosure of confidential information and information affecting the Company's trading price. The Board of Directors is responsible for ensuring that the system prepares the financial reports and discloses, which is accurate, sufficient, timely and fair. It shall be disclosed to the public through various channels according to the conditions specified by the law or related authorities strictly, completely, in time and with confidence that such information is accurate, concise and pertinent.

การควบคุมภายในที่ดีของบริษัท

บริษัทได้ดำเนินการตามนโยบายและมาตรการด้านการควบคุมภายใน ได้แก่ นโยบายการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการและพนักงาน การรายงานการถือครองหลักทรัพย์รายการที่เกี่ยวข้องกัน นโยบายการมีส่วนได้เสียและป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมถึงนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชันที่ครอบคลุมถึงการดูแลข้อร้องเรียนและเบาะแสการกระทำผิด

6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ ประกอบด้วยแนวปฏิบัติที่ดีในการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณธุรกิจ จรรยาบรรณกรรมการ และจรรยาบรรณพนักงาน ซึ่งจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจนี้เป็นวินัยอย่างหนึ่ง ซึ่งกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

สำหรับจรรยาบรรณธุรกิจ บริษัทได้ให้ความสำคัญในการดูแลให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจในด้านต่างๆ ได้แก่ 1) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นที่ดี ทั้งในด้านสิทธิขั้นพื้นฐานและการจัดให้มีการดำเนินงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์ 2) การปฏิบัติต่อพนักงานที่ดี ที่ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาและเพิ่มขีดความสามารถของพนักงานรวมถึงเรื่องผลตอบแทน และมุ่งเน้นดูแลการจัดให้มีสิ่งอำนวยความสะดวกเพื่อให้งานปฏิบัติเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ 3) การปฏิบัติต่อลูกค้าที่ดี (บริษัทประกันชีวิต) ทั้งในด้านการให้ความพึงพอใจ การเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงตามความต้องการของลูกค้า การรักษาความสัมพันธ์อย่างยั่งยืน รวมถึงการรักษาความลับและการจัดการข้อมูลของลูกค้า 4) การปฏิบัติต่อคู่ค้า คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ที่ดี โดยการปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต เจริญและเป็นธรรม ภายใต้กรอบกฎหมาย 5) แนวปฏิบัติต่อหน่วยงานกำกับที่ดี ทั้งในเรื่องการให้ความร่วมมือและประสานงานในเรื่องต่างๆ เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพในการบริหารจัดการที่ดี 6) แนวปฏิบัติต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อมที่ดี ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม

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

Good Internal Controls of the Company

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

6.2 Ethics and Business Code of Conduct

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

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

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

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มีการพิจารณาทบทวนความเหมาะสมและความเพียงพอของจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อให้สอดคล้องกับการกำกับดูแลกิจการที่เป็นสากลอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งสามารถดูรายละเอียดในเว็บไซต์ของบริษัทภายใต้หัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการที่ดี” “จริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ” โดยในปี 2567 ไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานกระทำการอันเป็นการฝ่าฝืนจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท

6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

6.3.1 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทในปี 2567

ในปี 2567 คณะกรรมการบริษัทได้พัฒนาการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการทั้งในเชิงนโยบายและแนวปฏิบัติที่สำคัญสรุปได้ ดังนี้

การพิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ถึงความเหมาะสมและให้สอดคล้องกับสภาพการณ์ในการดำเนินธุรกิจปัจจุบัน โดยมีการทบทวนในเรื่องของการกำหนดอำนาจดำเนินการต่างๆ การประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี การพิจารณาเกี่ยวกับสวัสดิการต่างๆ ของพนักงาน การพิจารณาเพิ่มข้อความลงในกฎบัตรตรวจสอบเพื่อให้มีความสอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการตรวจสอบที่จัดทำโดย ก.ล.ต. การพิจารณาเพิ่มข้อความเพื่อให้มีความสอดคล้องและชัดเจนกับข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. เรื่อง การบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเพียงพอและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันชีวิต ปี 2563

ได้ทบทวนและมีมติอนุมัตินโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ประจำปี 2567 ได้แก่ จริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) และนโยบายและขั้นตอนการทำการรายการที่เกี่ยวข้องกัน (Related Party Transaction) ซึ่งได้ปรับปรุงให้มีความเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ และสอดคล้องกับการปฏิบัติของบริษัท

การหารือเรื่องผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการประจำปี 2566 จากข้อสังเกตถึงการดำเนินการ ประเด็นปัญหาและอุปสรรคที่เกิดขึ้นในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ให้สมบูรณ์ยิ่งขึ้นต่อไปได้ รวมถึงได้มีการทบทวนความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการชุดย่อยในปัจจุบัน ซึ่งเห็นว่ายังมีความเหมาะสมและเพียงพอต่อเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ พร้อมกันนี้เลขาธิการบริษัทยังได้จัดทำหลักสูตรการพัฒนากรรมการ (Training Needs) สำหรับรายบุคคล โดยคัดเลือกหลักสูตรบนพื้นฐานของความจำเป็นในการพัฒนาที่สำคัญ เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการพัฒนาองค์ความรู้ทักษะ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ในการกำกับดูแลกิจการ

In this regard, the Board of Directors shall regularly review the appropriateness and adequacy of ethics and business codes of conducts in order to comply with international corporate governance, where the details can be viewed on the Company’s website under the title “Good Corporate Governance”, “Ethics and Business Codes of Conducts”. In 2024, there has been no director, executive or employee in violation of the Company’s ethics and business codes of conducts.

6.3 Major Changes and Developments in Corporate Governance Policy, Practices and Systems in 2024

6.3.1 Compliance with the Corporate Governance Principles of the Company in 2024

In 2024, the Company has developed important operations regarding corporate governance both as policies and practices with summary as follows:

The review of the charters of the Board of Directors and subcommittees to ensure their appropriateness and alignment with the current business environment. This includes reviewing the delegation of operational authorities, conducting annual performance evaluations of senior executives, considering employee welfare benefits, incorporating additional provisions into the audit charter to align with best practices for audit committees as outlined by the SEC, and adding provisions to ensure clarity and consistency with the Office of Insurance Commission (OIC) regulations on enterprise risk management and the assessment of financial adequacy and stability of life insurance companies for the year 2020.

Reviewed and approved policies related to the good corporate governance of the company for the year 2024, including Code of Conduct, conflict of interest policy and Related Party Transaction policy, which has been improved to be suitable for business operations and comply with the company’s practices.

The Board Performance Assessment in 2023 has been discussed from the observations to actions, the problems, and obstacles, which arose during the practices of the Board of Directors, in order to enable them to perform their duties more completely. Additionally, the review of the suitability of the current committee structures has found that the structures are still suitable and sufficient for the business goals. At the same time, the Secretary of the Company has prepared and selected courses for individual Training Needs based on necessity for critical development in order to be the tools to develop knowledge, skills, and experiences that are helpful in the corporate governance.

นอกจากนี้ งานด้านการพัฒนาบุคลากรมีความสำคัญในการขับเคลื่อนองค์กรให้เป็นไปตามกลยุทธ์ของบริษัท โดยในปี 2567 คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการพัฒนาระบบบริหารทรัพยากรบุคคล (HRMS - Human Resources Management System) ซึ่งครอบคลุมไปถึงแผนสืบทอดตำแหน่ง Succession Plan ของผู้บริหารระดับสูงและตำแหน่งงานที่สำคัญของบริษัท และการกำหนดโครงสร้างหน่วยงาน (Organization chart) ที่จะอยู่ภายใต้ขอบเขตงานและความรับผิดชอบของผู้บริหารระดับสูง ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้จัดให้มีการประชุมเพื่อหารือและติดตามความคืบหน้าเรื่องดังกล่าวโดยเฉพาะเป็นประจำทุกไตรมาส

คณะกรรมการบริษัทได้ถือปฏิบัติตามประกาศการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันชีวิตที่ออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 หรือ CG Code ซึ่งออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาปรับใช้ตามบริบทของบริษัท และมีการทบทวนนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทให้สอดคล้องกับหลักการดังกล่าวอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง อย่างไรก็ตามบริษัทยังคงมีส่วนที่บริษัทปฏิบัติแตกต่างจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังกล่าว

6.3.2 ประเด็นที่บริษัทมีการปฏิบัติแตกต่างจากหลักการดังกล่าว มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. ควรกำหนดนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงแจ้งต่อคณะกรรมการหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายเกี่ยวกับการซื้อหุ้นของบริษัทที่ตนถืออยู่อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย

บริษัทยังไม่มีนโยบายในเรื่องดังกล่าว แต่อย่างไรก็ตามบริษัทได้มีการกำหนดระเบียบต่างๆ เพื่อเป็นการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในที่ชัดเจนอยู่แล้ว ซึ่งประกอบด้วย จรรยาบรรณของกรรมการผู้บริหาร และพนักงาน นโยบายการดูแลเรื่องการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน การรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงการกำหนดระยะเวลาการห้ามซื้อขายหลักทรัพย์บริษัทของกรรมการผู้บริหาร และพนักงาน

In addition, human resources development is important to drive the organization according to the strategies of the Company. In 2024, the Board of Directors assigned the Nomination and Remuneration Committee to implement Human Resources Management System (HRMS), which covers Succession Plan of the senior management and critical positions of the Company, and the development of Organization chart under scope of work and responsibilities of the senior management. In this regard, the Nomination and Remuneration Committee held meetings to discuss and follow up on the progress of the issues regularly every quarter.

The Board of Directors has adhered to the announcement on good corporate governance of life insurance companies, issued by the Office of the Insurance Commission, and the Corporate Governance Code B.E.2560 (2017), or CG Code, issued by the Securities and Exchange Commission, in order to apply in the context of the Company and has reviewed the Company's policies relating to good corporate governance in accordance with such principles at least once a year. However, there are still some parts that the Company has performs differently from aforementioned the good corporate governance principles.

6.3.2 Matters which still have not implemented in Corporate Governance Principles

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

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

2. คณะกรรมการควรพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการความยั่งยืนของกิจการ ที่มีองค์ประกอบเป็นกรรมการอย่างน้อย 1 คน รวมถึงเปิดเผยกฎบัตรหรือบทบาทหน้าที่

บริษัทยังไม่ได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการความยั่งยืนของกิจการ แต่อย่างไรก็ตามบริษัทมีการดำเนินงานด้านความยั่งยืน โดยมีคณะทำงานด้านความยั่งยืนที่มีสมาชิกมาจากแต่ละฝ่ายในองค์กร เช่น ฝ่ายบริหารที่มีผู้อำนวยการใหญ่ เป็นผู้แทนจากคณะกรรมการบริษัท ฝ่ายกลยุทธ์องค์กร ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ฝ่ายบริหารสำนักงาน เป็นต้น และมีการดูแลติดตามการดำเนินงานด้านการพัฒนาความยั่งยืนให้เป็นไปตามเป้าหมายผ่านคณะกรรมการบริหาร (executive committee) และได้เปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานไว้ในรายงานความยั่งยืนของบริษัท

3. คณะกรรมการควรพิจารณากำหนดนโยบายวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระไว้ไม่เกิน 9 ปี โดยไม่มีข้อยกเว้น

คณะกรรมการยังไม่ได้มีการกำหนดวาระที่ดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ เนื่องจากบริษัทเชื่อมั่นว่ากรรมการอิสระเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ มีความเข้าใจลักษณะการดำเนินธุรกิจเป็นอย่างดี มีความเป็นอิสระในการแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์แก่บริษัท ไม่เป็นหรือไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับผู้ที่ถือหุ้นรายใหญ่ หรือมีอำนาจควบคุม ไม่ถูกโน้มน้าวหรือครอบงำจากฝ่ายบริหาร มีคุณสมบัติกรรมการอิสระตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. ประกอบกับการสรรหากรรมการอิสระรายใหม่ในธุรกิจที่บริษัทดำเนินการอยู่ค่อนข้างยาก

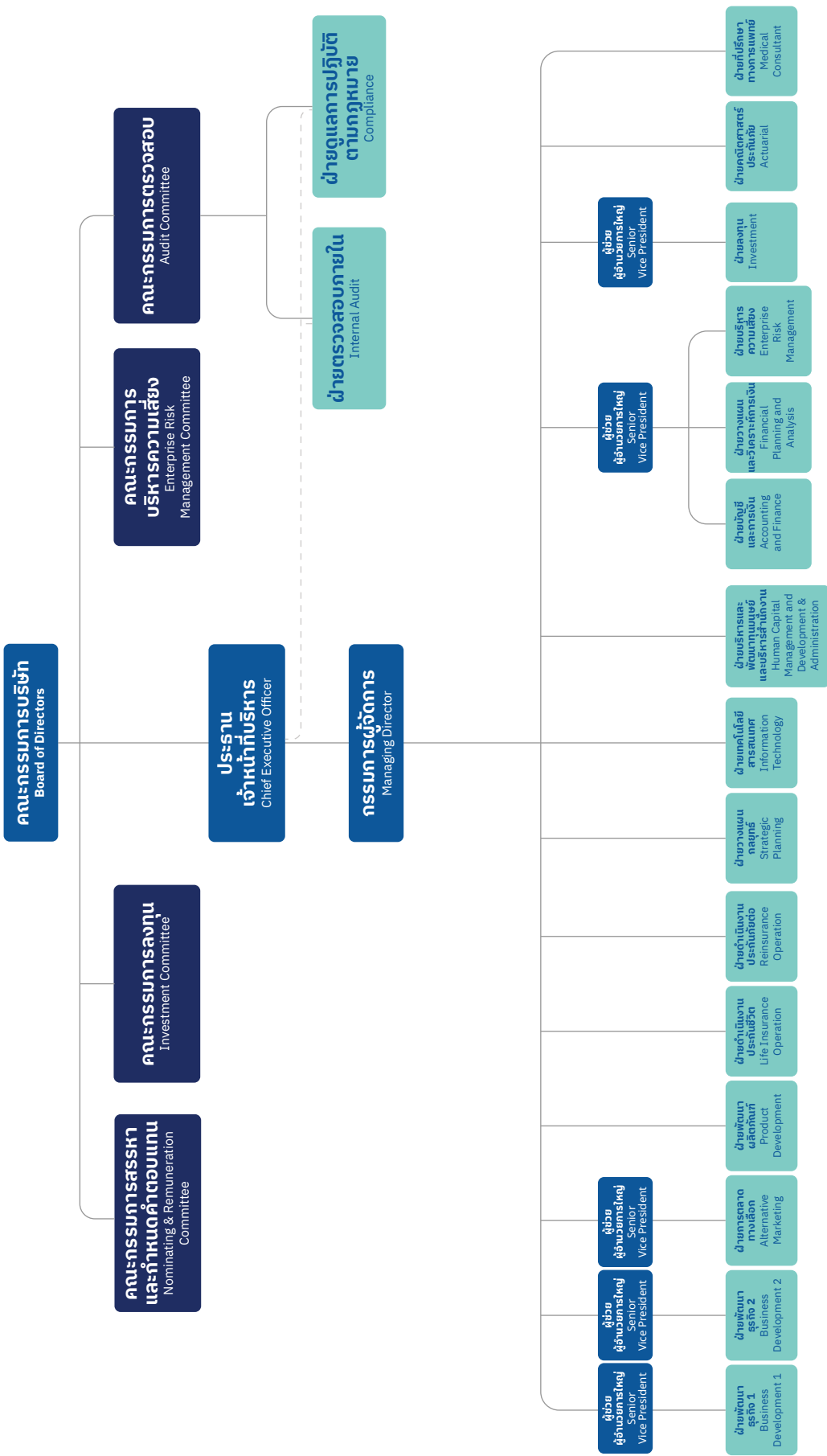
2. The Board of Directors should consider to appoint the Sustainability Committee comprising at least 1 director as well as disclose the charter as well as roles and duties.

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

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

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

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ



7.2 คณะกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีกรรมการจำนวน 9 คน โดยได้จัดโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล ตลอดจนมีองค์ประกอบที่หลากหลาย ทั้งในด้านทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน อายุ เพศ คุณสมบัติที่สำคัญอื่นๆ และมีความจำเป็นที่ต้องมีกรรมการส่วนหนึ่งที่เป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านประกันชีวิตที่มีอยู่จำนวนจำกัดเพื่อให้มีความสอดคล้องตามนโยบายและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายที่จะรักษาความสมดุลขององค์ประกอบที่หลากหลายดังกล่าว

ปัจจุบันคณะกรรมการ 9 คนดังกล่าว ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นสุภาพสตรีจำนวน 2 คนและสุภาพบุรุษจำนวน 7 คน ซึ่งกรรมการทุกท่านล้วนแล้วแต่มีประสบการณ์ในการทำงาน หรือ เคยทำงานในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงสุดของหน่วยงานภาครัฐ และภาครัฐ ส่วนด้านพื้นฐานการศึกษามีความรู้ที่หลากหลายทั้งด้านการประกันภัยและประกันชีวิต การบัญชีและการเงิน การบริหารธุรกิจ การวางแผนกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้านสถิติและคณิตศาสตร์ประกันภัย วิศวกรรมศาสตร์ วิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี และรวมถึงด้านอื่นๆ ที่เป็นประโยชน์และมีความจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท สามารถสรุปได้ดังนี้

- กรรมการอิสระ จำนวน 6 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 67) ได้แก่ นายสุจินต์ หวังหลี่ นายณพดล เรืองจินดา นาง คมคาย รุสราชนนท์ ดร.สุธี โมกขะเวส นายระเรศ ไปษยานนท์ และ นางกิตติยา โตรณะเกษม
- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 1 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 11) ได้แก่ นายวิพล วรเสหาฤก
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 22) ได้แก่ นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ และนาย สุทธิ รจิตรังสรรค์

7.2 Board of Directors

Board of Directors Structure

As of December 31, 2024, the Company has 9 directors with the structure of the Board of Directors in accordance with the regulatory authority’s guidelines, as well as a wide range of constituents in terms of professional skills, specialization, age, gender, other important qualifications. Also, it is necessary to have a part of directors with expertise in the limited field of life insurance in order to comply with the Company’s business policies and strategies. The Board of Directors has a policy to maintain the balance of such diverse constituents.

Currently, the Board of Directors consists of 9 members, which are 2 ladies and 7 gentlemen, all of whom have work experiences or used to work as the highest executives of business and government agencies with educational background in various fields of property and life insurance, accounting and finance, business administration, strategic planning, risk management, good corporate governance, statistics and actuarial science, engineering, science and technology, and other areas that are beneficial and necessary for the Company’s business operations. The constituents of the Board of Directors can be summarized as follows:

- 6 independent directors (accounted for 67%) are Mr. Suchin Wanglee, Mr.Nophadon Ruengchinda, Mrs. Komkai Thusaranon, Dr. Suthee Mokkhavesa, Mr. Tarate Poshyananda, and Mrs. Kittiya Todhanakasem
- 1 executive directors (accounted for 11%) is Mr. Vipon Vorasowharid
- 2 non-executive director (accounted for 22%) is Mr. Oran Vongsuraphichet, Mr. Sutti Rajitragson

รายชื่อคณะกรรมการบริษัทและจำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีดังต่อไปนี้
As of December 31, 2024, the Board of Director are listed below:

ชื่อ Name	ตำแหน่ง Position	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง เป็นกรรมการ Date of Appointment	จำนวนปีที่ดำรง ตำแหน่งกรรมการ Number of Years in Directorship
1. นายสุจินต์ หวังหลี่ Mr. Suchin Wanglee	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ Chairman, Independent Director	ธันวาคม 2542 December, 1999	25 ปี 25 Years
2. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์ Mr. Sutti Rajitragson	กรรมการ กรรมการลงทุน และกรรมการบริหาร ความเสี่ยง Director, Director of the Investment Committee and Director of Enterprise Risk Management Committee	สิงหาคม 2555 August, 2012	12 ปี 4 เดือน 12 Years 4 Months

ชื่อ Name	ตำแหน่ง Position	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง เป็นกรรมการ Date of Appointment	จำนวนปีที่ดำรง ตำแหน่งกรรมการ Number of Years in Directorship
3. นายพนพล เรืองจินดา Mr. Nophadon Ruengchinda	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ Independent Director and Director of the Audit Committee	มิถุนายน 2566 June, 2023	1 ปี 6 เดือน 1 Year 6 Months
4. นางคมคาย ฐุสรานนท์ Mrs. Komkai Thusaranon	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง Independent Director, Chairman of the Audit Committee, Director of the Remuneration and Nominating Committee, and Director of Enterprise Risk Management Committee	กรกฎาคม 2559 July, 2016	8 ปี 5 เดือน 8 Years 5 Months
5. นางกิตติยา โตรณะเกษม Mrs. Kittiya Todhanakasem	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน Independent Director, Director of the Audit Committee and Chairman of the Remuneration and Nominating Committee	กุมภาพันธ์ 2564 February, 2021	3 ปี 10 เดือน 3 Years 10 Months
6. ดร.สุธี โมกขะเวส Dr. Sutee Mokkhavesa	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการลงทุน Independent Director, Chairman of Enterprise Risk Management Committee, and Director of the Investment Committee	พฤศจิกายน 2559 November, 2016	8 ปี 1 เดือน 8 Years 1 Month
7. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ Mr. Oran Vongsuraphichet	รองประธานกรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการลงทุน Vice Chairman and Director of the Remuneration and Nominating Committee, and Director of the Investment Committee	เมษายน 2562 April, 2019	5 ปี 8 เดือน 5 Years 8 Months
8. นายระเรศ โพษยานนท์ Mr. Tarate Poshyananda	กรรมการอิสระ กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการลงทุน Independent Director, Director of Enterprise Risk Management Committee and Director of the Investment Committee	เมษายน 2562 April, 2019	5 ปี 8 เดือน 5 Years 8 Months
9. นายวิพล วรเสหาฤก Mr. Vipon Vorasowharid	กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหารความเสี่ยง Managing Director and Director of Enterprise Risk Management	กรกฎาคม 2566 July, 2023	1 ปี 5 เดือน 1 Year 5 Months

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามคือ นายสุจินต์ หวังหลี่ นายสุกฤษ รัชตังสรรค์ และนายวิพล วรเสนาหก สองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท โดยมีเลขานุการบริษัทคือ นางสาวสิรินทร์ ธรรมอุปการณ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

วาระกรรมการเป็นกรรมการมีกำหนดคราวละ 3 ปี ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นอัตราจำนวนหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับอัตราหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่งกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- (1) ตาย
- (2) ลาออก
- (3) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
- (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

- (5) ศาลมีคำสั่งให้ออก

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนดเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของคณะกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่แทนแทน มติกรรมการข้างต้นต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

อีกทั้งกำหนดให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 9 ปี เว้นแต่จะมีเหตุผลสมควรให้ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้อีก

The authorized directors on behalf of the Company are Mr. Suchin Wanglee, Mr. Sutti Rajitragson, and Mr. Vipon Vorasowharid whereby any two of them shall co-sign with the Company's seal affixed. Miss Sirin Dhumma-upakorn acts as the Company Secretary.

Term of Office

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

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

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

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

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

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. กำกับดูแลบริษัทให้มีการปฏิบัติตามที่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท คณะกรรมการบริษัทและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวัง รักษาผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท
2. พิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท เช่น วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย กลยุทธ์ ทิศทาง เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน และงบประมาณของบริษัท ตามที่ฝ่ายจัดการจัดทำและนำเสนอต่อคณะกรรมการ โดยให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง และกำกับดูแลการบริหารงานและผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ หรือบุคคลใดๆ ซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
3. กำกับดูแลการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัท และติดตามผลการปฏิบัติงานที่ของฝ่ายจัดการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนการดำเนินงานและงบประมาณของบริษัท
4. กำกับดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี รายงานทางการเงิน และข้อมูลสำคัญต่างๆ อย่างถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา ต่อสาธารณะและหน่วยงานกำกับตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง
5. สอบทานและอนุมัติกระบวนการและนโยบายในการบริหารความเสี่ยงและติดตามผลการปฏิบัติงานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
6. พิจารณาอนุมัติและ/หรือพิจารณาให้ความเห็น การทำรายการเกี่ยวโยงกัน การทำรายการได้มาและจำหน่ายไปของสินทรัพย์ และการดำเนินการใดๆ ตามที่กฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแลกำหนดเพื่อป้องกันการทำการรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท
7. ให้ความเห็นชอบกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีและบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ รวมทั้งให้มีการทบทวนกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
8. ให้ความเห็นชอบโครงสร้างองค์กรให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำกับดูแลและการบริหารจัดการอย่างชัดเจน เพื่อให้การกำกับดูแลการบริหารจัดการเป็นไปอย่างเหมาะสม

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

1. Govern the Company to comply with related laws, rules, objectives, and regulations of the Company, resolutions of the Board and resolutions of the shareholders' meetings with responsibility, honesty and caution in order to protect the best interests of the Company.
2. Consider and approve important matters related to the operation of the Company, e.g. visions, missions, policies, strategies, directions, goals, operational plans and budgets of the Company as prepared by the management and presented to the Board, which are in accordance with the risk management framework and risk management policy; and supervise the management and performance of the management or any designated person to perform such duties in compliance with the policies specified by the Board.
3. Govern normal business operations of the Company, and follow up on the performances of the management continuously in accordance with the visions, missions, policies, strategies, goals, operational plans and budgets of the Company.
4. Govern the disclosure of good corporate governance information, financial reports, and critical data accurately, sufficiently and timely to the public and regulatory agencies as required by related laws and standards.
5. Review and approve the risk management process and policy and follow up on the performance of risk management in level of risk appetite.
6. Consider to approve and/or to suggest about connected transactions, acquisitions and disposition of assets, and any action as required by laws and regulatory agencies in order to prevent any transaction with conflict of interest between the stakeholders of the Company.
7. Approve the framework of good corporate governance and provisions about Code of Conduct and business ethics; and review the framework of good corporate governance regularly at least once a year.
8. Approve the organizational structure with obvious separation of duties for the governance and the management in order to govern the management to operate properly.

9. กำกับดูแล และจัดให้มีกระบวนการและกลไกในการควบคุม ติดตาม และตรวจสอบ ระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎระเบียบ รวมถึงให้มีหน่วยงานหรือบุคลากรที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ ทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงานข้างต้น เพื่อให้มั่นใจว่ามีประสิทธิภาพเพียงพอ และมีความโปร่งใส
 10. แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยให้มีความเหมาะสมและเพียงพอ เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของ คณะกรรมการบริษัท รวมถึงพิจารณาการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบและการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยตามความเหมาะสม
 11. แต่งตั้งเลขานุการบริษัท เพื่อดูแลให้คณะกรรมการและบริษัท ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
 12. ขอความเห็นทางวิชาชีพจากองค์กรภายนอก หากมีความจำเป็นเพื่อประกอบการตัดสินใจที่เหมาะสม
 13. จัดทำรายงานประจำปี และรับผิดชอบต่อการจัดทำ และเปิดเผยงบการเงินเพื่อแสดงถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ ผ่านมาเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
 14. อนุมัติหลักเกณฑ์และการจ่ายค่าตอบแทนพิเศษจากผลการดำเนินงานประจำปีให้แก่พนักงาน
 15. ดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี
 16. พิจารณาว่าจ้างหรือเลิกจ้าง รวมถึงการพิจารณาปรับเงินเดือน สวัสดิการต่างๆ ของผู้บริหารระดับสูง และจัดให้มีการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี
- ผู้บริหารระดับสูง หมายถึง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้ดำรงตำแหน่งระดับ ผู้อำนวยการใหญ่และ/หรือ กรรมการผู้จัดการ
17. พิจารณาอนุมัติอัตราการขึ้นเงินเดือนโดยรวมประจำปีของพนักงาน และระเบียบเกี่ยวกับสวัสดิการต่างๆ ของพนักงาน
 18. พิจารณาอนุมัติมอบหมายหรือกำหนดอำนาจดำเนินการให้ฝ่ายจัดการและพนักงานระดับต่าง ๆ ปฏิบัติ

9. Supervise and implement processes and mechanism to control, monitor and audit the risk management system, internal control system and compliance; and establish an agency or personnel with independence to perform their duties and conduct audits aforementioned operations to ensure efficiency, sufficiency and transparency.
 10. Appoint committees with suitability and sufficiency to support the duties of the Board, and consider modification of compositions and significant changes in the operations of the committees as deem appropriate.
 11. Appoint the Company Secretary to support the Board and the Company in order to comply with the related laws, rules and regulations.
 12. Seek professional opinions from external organizations if necessary in order to make proper decisions.
 13. Prepare an annual report and assume responsibility for the preparation and disclosure of financial statements to present financial position and working results in the past year to the annual shareholders' meeting.
 14. Approve the criteria and special compensation for employees from the yearly performance
 15. Conduct performance evaluation of the Board of Directors and the subcommittees on a yearly basis.
 16. Consider hiring or termination, including reviewing salary adjustments and various benefits for senior executives, and ensure an annual performance evaluation of senior executives.
- Top Management refer to the Chief Executive Officer and President and/or Managing Director.
17. Consider and approve the annual overall salary increase rate for employees and regulations related to employee benefits.
 18. Consider and approve the delegation or assignment of operational authority to management and employees at various levels.

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือมอบอำนาจช่วงที่ ทำให้คณะกรรมการบริษัท หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัท สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับประโยชน์ในลักษณะใดๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยของบริษัทฯ ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัท พิจารณาอนุมัติไว้

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

1. ประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการมอบหมายมีหน้าที่ เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยส่งหนังสือนัดประชุมไม่น้อย กว่า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาเพียงพอที่จะศึกษา พิจารณา และตัดสินใจอย่างถูกต้องในเรื่องต่างๆ ในการประชุมคณะกรรมการ
2. มีบทบาทในการกำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับกรรมการผู้จัดการ
3. สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมเพื่อควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ จัดสรรเวลาให้เพียงพอที่ฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องจะนำ เสนอ ข้อมูล สนับสนุน และเปิดโอกาสให้กรรมการซักถามและแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ ควบคุมประเด็นการอภิปราย และสรุปมติที่ประชุม
4. มีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมให้กรรมการปฏิบัติตามหลักการทำกับดุษฎีกิจการที่ดี
5. สื่อสารข้อมูลสำคัญต่างๆ ให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบ
6. สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และทำหน้าที่เป็น ประธานในที่ประชุม เพื่อควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพและตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น
7. สนับสนุนให้คณะกรรมการบริษัทปฏิบัติตามหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตามกฎหมาย และตามหลักการทำกับดุษฎีกิจการที่ดีของบริษัทฯ

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

The Scope of Duties, Authorities and Responsibilities of the Chairman

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

7.3 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยชุดต่างๆ เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารงานของคณะกรรมการในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทและทำหน้าที่ติดตามเรื่องสำคัญที่เกิดขึ้นเป็นประจำหรือเรื่องที่ต้องการการดูแลอย่างใกล้ชิด ปัจจุบันบริษัทมีคณะกรรมการชุดย่อยประจำรวม 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

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

คณะกรรมการตรวจสอบ

จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2555 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ Name	ตำแหน่ง Position
1. นางคมคาย ฐุสรานนท์ Mrs. Komkai Thusaranon	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ Independent Director and Chairman of the Audit Committee
2. นางกิตติยา โตรณะเกษม Mrs. Kittiya Todhanakasem	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ Independent Director and Audit Committee
3. นายนพดล เรืองจินดา Mr. Nophadon Ruengchinda	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ Independent Director and Audit Committee

บริษัทมีกรรมการตรวจสอบทุกท่านที่มีความรู้และจบการศึกษาด้านบัญชีและการเงิน เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงกำกับดูแลรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายใน การคัดเลือกผู้ตรวจสอบบัญชี และการพิจารณาข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งนี้ นางสาวพนิดา อากาศอำนวย ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการตรวจสอบ

ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบมีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ทั้งนี้ เมื่อครบกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งดังกล่าว ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

7.3 Subcommittees

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

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

Audit Committee

The Audit Committee was established on November 5, 2012, consisting of three independent directors. The Audit Committee’s term is three years. As at December 31, 2024, its existing members are listed below:

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

Term of Office

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

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. รายงานทางการเงิน
 - 1.1 สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัทฯ และผู้บริหารที่รับผิดชอบในการจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี
 - 1.2 เสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ
2. ระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน
สอบทานและประเมินผลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และระบบการรับเรื่องร้องเรียนและแจ้งเบาะแส (Whistleblower) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน กำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดในบริษัทฯ ที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน อนุมัติกฎบัตร แผนงาน งบประมาณ และทรัพยากรที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน พิจารณาความเหมาะสมของขอบเขตและข้อจำกัดในการปฏิบัติงาน และค่าตอบแทนของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
3. ระบบการบริหารความเสี่ยง
สอบทานและประเมินผลให้บริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผลตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล
4. การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือข้อกำหนดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง
สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

The Scope of Duties and Authorities

1. Financial Report
 - 1.1 Review and ensure the accuracy and adequate disclosure of the Company's financial reports in accordance with Thai Financial Reporting Standards by collaborating with the Company's external auditor and executives who are in charge of financial reporting on a quarterly and yearly basis.
 - 1.2 Recommend the auditor, during the course of auditing the Company's accounts, to review or examine any transactions deemed necessary and significant.
2. Internal Control and Internal Audit System
Review and assess to ensure the appropriateness, effectiveness and accordance with international standards of the Company's internal control, internal audit systems, and whistleblower systems, assess the independence of the internal audit unit, define the authority and responsibility of the internal audit unit, approve the appointment, rotation and termination of employment of the heads of the internal audit unit or any other units in the Company involved with internal audit functions, approve the internal audit charter, the audit plans, budgets and resources for the internal audit unit and consider the appropriate scope or resource limitations and the remuneration of heads of the internal audit unit.
3. Risk Management System
Review and assess to ensure the appropriateness, effectiveness, and accordance with international standards of the Company's risk management system.
4. Legal Compliance
Review and ensure the Company's compliance with the law governing securities and exchange, including notifications of the Securities and Exchange Commission, notifications of the Capital Market Supervisory Board, notifications of the Board of Governors of the Stock Exchange of Thailand, regulations of the Stock Exchange of Thailand, the law governing life assurance, regulations of the Office of Insurance Commission and any other laws applicable to the Company's business.

5. ผู้สอบบัญชี
พิจารณา คัดเลือก และเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งเข้าร่วมกับผู้สอบบัญชีประชุมโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
6. รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
พิจารณาและติดตามความคืบหน้าของการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน รายงานการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและเป็นไปตามกฎหมาย ประกาศและข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
7. ติดตามการใช้เงินระดมทุนตามวัตถุประสงค์
กรณีบริษัทฯ มีการระดมทุนจากผู้ลงทุนเพื่อใช้ในการขยายหรือประกอบกิจการ ให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณารายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับการใช้เงินระดมทุน ดำเนินการให้บริษัทฯ มีกลไกในการดูแลและติดตามการใช้เงินระดมทุนอย่างถูกต้องและเหมาะสมตามวัตถุประสงค์ที่ได้มีการเปิดเผยไว้ รวมถึงมีการรายงานและเปิดเผยข้อมูลการใช้เงินระดมทุนต่อผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
8. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทฯ มอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
9. ในกรณีที่เป็น คณะกรรมการตรวจสอบอาจขอคำปรึกษาจากที่ปรึกษาภายนอกหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพเกี่ยวกับการปฏิบัติงานตรวจสอบได้ ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท
10. คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง โดยคณะกรรมการบริษัทยังคงมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและบุคคลภายนอก
5. Auditor
Consider, select and recommend appointment of an independent person to serve as the Company's auditor, propose remuneration for the Company's auditor, and participate in a meeting with the auditor, without presence of the management, at least once a year.
6. Related Parties Transaction or Conflict of Interest Transaction
Consider and monitor the progress of the related parties transactions, assets acquisition/disposal transactions or transactions with potential conflict of interest and ensure their correctness and compliance with the laws, notifications and regulations of the Securities and Exchange Commission, the Capital Market Supervisory Board, the Board of Governors of the Stock Exchange of Thailand, the Stock Exchange of Thailand including other concerned authorities, to make certain that these transactions are rationality and benefits to the Company.
7. Monitoring the money usage of fundraising/ crowdfunding
In the case the company has fundraising/ crowdfunding from the investors for expanding or operating a business, the Audit Committee shall consider details related to the usage of fundraising/ crowdfunding funds, provide the mechanism for the company to sustain and monitor the usage of fundraising/ crowdfunding funds precisely and appropriately according to the disclosed purposes, and Including reporting and disclosing details on the use of fundraising/ crowdfunding funds to shareholders according to the criteria set by law.
8. Perform any other task as assigned by the Board of Directors with the Audit Committee's consent.
9. In case of necessity The Audit Committee may seek advice from external consultants or professional experts regarding the performance of the audit. at the expense of the company.
10. The Audit Committee shall directly responsible to the Board of Directors. The Board of Directors still has responsibilities towards shareholders and other persons.

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2555 ปัจจุบันประกอบด้วย กรรมการอิสระและกรรมการที่เป็นผู้บริหาร โดยคณะกรรมการ เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมี จำนวน 7 ท่าน ดังนี้

Enterprise Risk Management Committee

The Enterprise Risk Management Committee was established on December 1, 2012, consisting of Director, independent directors and executive director. The Board of Directors appoints the Enterprise Risk Management Committee from among directors. The Enterprise Risk Management's term is three years. As at December 31, 2024, existing members are listed below:

ชื่อ Name	ตำแหน่ง Position
1. ดร.สุธี โมกขเวส Dr. Sutee Mokkhavesa	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง Chairman of Enterprise Risk Management Committee
2. นางคมคาย ฐุสรานนท์ Mrs. Komkai Thusaranon	กรรมการบริหารความเสี่ยง Enterprise Risk Management Committee
3. นายระเรศ โปษยานนท์ Mr. Tarate Poshyananda	กรรมการบริหารความเสี่ยง Enterprise Risk Management Committee
4. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์ Mr. Sutti Rajitragson	กรรมการบริหารความเสี่ยง Enterprise Risk Management Committee
5. นายวิพล วรเสหาฤก Mr. Vipon Vorasowharid	กรรมการบริหารความเสี่ยง Enterprise Risk Management Committee
6. นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี Ms. Navadee Ruangrattanamete	กรรมการบริหารความเสี่ยง Enterprise Risk Management Committee
7. นางนฤชกร สุวรรณสภิตย์ Mrs. Nutchakorn Suwansathit	กรรมการบริหารความเสี่ยง Enterprise Risk Management Committee

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- กำหนดขอบเขตการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับ กรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหาร ความเสี่ยงของบริษัท และให้ครอบคลุมประเภทความ เสี่ยงสำคัญที่มีอยู่ในกิจกรรมและกระบวนการดำเนินงานของบริษัทอย่างน้อย ดังต่อไปนี้ ความเสี่ยงด้าน กลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านประกันภัย ความเสี่ยงด้าน ตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงด้าน มหันตภัย ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ความเสี่ยงภายใน กลุ่มธุรกิจ (ถ้ามี) และความเสี่ยงอื่นๆ ตามที่เห็นเหมาะสม
- ประเมินความเพียงพอ ประสิทธิภาพ และประสิทธิผลใน การบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงความถูกต้อง เหมาะสมของกรอบการบริหารความเสี่ยง

The Scope of Duties and Authorities

- Define the scope of risk management in alignment with the company's risk management framework and policy, ensuring coverage of key risk types present in the company's activities and operational processes, including at a minimum: strategic risk, insurance risk, market risk, credit risk, liquidity risk, operational risk, reputation risk, information technology risk, catastrophe risk, emerging risks, intra-group business risks (if any), and other relevant risks as deemed appropriate.
- Assess the overall adequacy, efficiency, and effectiveness of current risk management as well as the accuracy and appropriateness of the Company's Enterprise Risk Management framework.

- | | |
|---|---|
| <p>3. จัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงติดตามความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง และให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง</p> <p>4. กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง และทำให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินกิจการภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยง</p> <p>5. กลั่นกรองและนำเสนอรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ</p> <p>6. จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน</p> <p>7. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย</p> | <p>3. Meet at least once in every quarter to monitor the Company's risk status, risk profile, and progress of risk management and make recommendations to ensure the ongoing alignment with the Company's Enterprise Risk Management Framework and Policy and report back to the Board of Directors at least once in every quarter.</p> <p>4. Monitor key activities and all material enterprise risks and ensure that the Company operates in accordance with its Enterprise Risk Management Framework and Policy.</p> <p>5. Review the Enterprise Risk Management and Own Risk and Solvency Assessment report and submit to the Board of Directors for approval.</p> <p>6. Prepare a contingency plan to respond to unexpected events.</p> <p>7. Perform other duties and responsibilities delegated by the Board of Directors.</p> |
|---|---|

คณะกรรมการลงทุน

จัดตั้งเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2557 ประกอบด้วยกรรมการหรือผู้บริหาร และบุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์เกี่ยวกับการบริหารการลงทุน การบริหารความเสี่ยง หรือการวิเคราะห์หลักทรัพย์ ซึ่งอาจเป็นกรรมการผู้บริหารหรือบุคคลภายนอกก็ได้ โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการลงทุนมีจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

Investment Committee

The Investment Committee was established on February 25, 2014, consisting of directors or executives and personnel with knowledge, skill and experience in investment management, risk management or securities analysis. The Board of Directors appoints the Investment Committee from among the directors, executives or external personnel. The Investment Committee's term is three years. As at December 31, 2024, existing members are listed below:

ชื่อ Name	ตำแหน่ง Position
1. นายระเรศ โพชยานันท์ Mr. Tarate Poshyananda	ประธานกรรมการลงทุน Chairman of Investment Committee
2. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์ Mr. Sutti Rajitrangson	กรรมการลงทุน Investment Committee
3. นายสุธี โมกขะเวส Mr. Sutee Mokkhavesa	กรรมการลงทุน Investment Committee
4. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ Mr. Oran Vongsuraphichet	กรรมการลงทุน Investment Committee

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุนซึ่งครอบคลุมถึงการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิตตามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
2. พิจารณานุมัติแผนการลงทุนของบริษัทที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุนและกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยง
3. กำกับดูแลการลงทุน การบริหารเงินลงทุน ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. กำกับดูแลเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องธุรกรรมการลงทุนของบริษัท
5. กำกับดูแลระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัท ให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
6. รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ
7. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

จัดตั้งเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2558 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

The Scope of Duties and Authorities

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

Remuneration and Nominating Committee

The Remuneration and Nominating Committee was established on February 26, 2015, consisting of three members of Independent Director. The Board of Directors appoints the Remuneration and Nominating Committee from Independent Directors. The Remuneration and Nominating Committee's term is three years. As at December 31, 2024, existing members are listed below:

ชื่อ Name	ตำแหน่ง Position
1. นางกิตติยา โตรณะเกษม Mrs. Kittiya Todhanakasem	กรรมการอิสระและประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน Independent Director and Chairman of the Remuneration and Nominating Committee
2. นางคมคาย ฐุสรานนท์ Mrs. Komkai Thusaranon	กรรมการอิสระและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน Independent Director and Remuneration and Nominating Committee
3. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ Mr. Oran Vongsuraphichet	กรรมการอิสระและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน Independent Director and Remuneration and Nominating Committee

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

The Scope of Duties and Authorities

1. งานด้านสรรหา

- (ก) พิจารณาและนำเสนอโครงสร้าง ขนาด องค์ประกอบ รวมทั้งคุณสมบัติของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชด้อย่อยต่อคณะกรรมการบริษัท
- (ข) พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ คุณสมบัติ และกระบวนการสรรหากรรมการและกรรมการชด้อย่อย เพื่อทดแทนกรรมการเดิมที่พ้นตำแหน่ง
- (ค) พิจารณาสรรหากรรมการและกรรมการชด้อย่อยโดยพิจารณาบุคคลที่เหมาะสมที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชด้อย่อย เพื่อนำเสนอคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติและ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
- (ง) ดูแลให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง
- (จ) พิจารณาทบทวนอำนาจ และหน้าที่เกี่ยวกับการสรรหาเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการในการปรับปรุงให้เหมาะสมและสอดคล้องกับ กฎหมาย ระเบียบ หรือคำสั่งของหน่วยงานกำกับ เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ฯลฯ
- (ฉ) พิจารณาสรรหา กลั่นกรองและเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมเพื่มาดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงในกรณีที่มีตำแหน่งว่างลง

1. Nomination

- (a) To determine and recommend the structure, size, composition, and qualification of the Board of Directors and subcommittees.
- (b) To determine policy, criterion, qualification, and nominating procedures for appointing directors and subcommittee members to replace the outgoing members.
- (c) To determine adjusting the annual compensation for top management on an individual KPI and the annual salary adjustment budget for employees in alignment with business performance and individual KPI, for submission to the Board of Directors for approval.
- (d) To recruit and nominate the directors and subcommittee members from the qualified candidates and submit the lists to the Board of Directors for approval and/or propose them to the meeting of shareholders for approval, as the case may be.
- (e) Ensure that the board has the appropriate size and composition in accordance with the policy framework set by the board of directors. Including adjustments to be in line with the changing environment
- (f) To determine and review authority and duties of the nominating to appropriate and comply with legal, regulations and regulatory agencies such as OIC, SET and SEC etc.

- (ข) พิจารณาหลักเกณฑ์และแผนในการสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูง ต่อคณะกรรมการบริษัท

- (g) To select, screen and propose a qualified person to assume the position of Top management when it becomes vacant.

- (h) To propose the criteria and succession plan for key management for Board of Director's consideration.

ผู้บริหารระดับสูง หมายความว่า ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ

Top management means chief executive officer and managing director.

2. งานด้านกำหนดค่าตอบแทน

2. Remuneration

- (ก) กำหนดนโยบาย โครงสร้างผลตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนโปร่งใสและเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาด้วย

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

- (ข) กำหนดนโยบายการพิจารณาค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารระดับสูง โดยให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารดังกล่าว

- (b) To determine a policy on remuneration of top management that is consistent with the Company's overall performance and the performance of that executive.

- (ค) พิจารณาปรับค่าตอบแทนประจำปีแก่ผู้บริหารระดับสูงเป็นรายบุคคลและงบประมาณการปรับเงินเดือนประจำปีของพนักงาน โดยให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานและผลการปฏิบัติงานเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

- (c) To determine adjusting the annual compensation of senior executives individually and the annual salary adjustment budget of employees in accordance with the performance and work performance results to be submitted to the board of directors for consideration and approval.

- (ง) พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีแก่คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

- (d) To determine annual remuneration of the Board of Directors and subcommittee members and propose it to the meeting of shareholders for approval.

- (จ) พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีแก่ผู้บริหารระดับสูงเป็นรายบุคคลก่อนนำเสนออนุมัติต่อคณะกรรมการ

- (e) To determine annual remuneration of the individual top management and propose it to the Board of Directors for approval.

- (ฉ) พิจารณาทบทวนอำนาจ และหน้าที่เกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการในการปรับปรุงให้เหมาะสมและสอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบหรือคำสั่งของหน่วยงานกำกับ เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ฯลฯ

- (f) To determine and review authority and duties of the remunerating to appropriate and comply with legal, regulations and regulatory agencies such as OIC, SET and SEC etc.

3. งานด้านอื่น ๆ

- (ก) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ

ในการสรรหากรรมการอิสระ บริษัทกำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการอิสระ โดยบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของการสรรหากรรมการบริษัทประกอบด้วยคุณสมบัติของกรรมการอิสระที่อ้างอิงจากนิยามของกรรมการอิสระของบริษัท โดยใช้เกณฑ์เทียบเท่ากับสำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศ ตลท. และประกาศ คปท. ดังนี้

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดคำนิยามของกรรมการอิสระเทียบเท่ากับเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทมหาชนใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยให้นับจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทมหาชนใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะพ้นจากลักษณะดังกล่าวมาแล้วเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้องและบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย

3. Others

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

Nomination and Appointment of Directors and Executive

Nomination and Appointment of Independent Directors

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

Definition of Independent Director

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

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

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้ วิจารณ์อย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคย เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหาร ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับ บริษัทบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะ ดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่า หรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้ กู้ยืม การค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่นองเดียวกัน ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ มีตัวตนสุทธิของผู้ขออนุญาตหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้ว แต่จำนวนใดจะต่ำกว่า

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่ กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของ สำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดัง กล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่ง รวมถึงการให้บริการที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าตอบแทนเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหารหรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพ นั้นด้วย เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

4. An independent director must not have nor have ever had a business relationship with the Company, its parent company, subsidiary, associate, major shareholder or controlling person, in a manner that may interfere with his/her independent judgment, and neither is nor has ever been a significant shareholder or controlling person of any person having a business relationship with the Company, its parent company, subsidiary, associate, major shareholder or controlling person, unless the foregoing relationship has ended not less than 2 years prior to the date of becoming an independent director

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

5. An independent director must not be or have been an auditor of the Company, parent company, subsidiaries, associated companies or juristic persons who may have a conflict of interest, and must not be a major shareholder, non-independent director, executive or managing partner of an audit firm which employs auditors of the Company, parent company, subsidiaries, associated companies or juristic persons who may have a conflict of interest, unless the foregoing relationship already ended for at least two years before the date of appointment as the Company’s independent director.
6. An independent director must not be or have been a professional advisor including legal advisor or financial advisor who receives an annual service fee exceeding THB 2 million from the Company, parent company, subsidiaries, associated companies or juristic persons who may have a conflict of interest, and, in case the professional advisor is a juristic person, must not be or have been a major shareholder, non-independent director, executive or managing partner of the professional advisor, unless the foregoing relationship already ended for at least two years before the date of appointment as the Company’s independent director.

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลอื่นซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่งแล้วกรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

ในกรณีที่บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตามข้อ 4. หรือ 6. ให้บริษัทได้รับการผ่อนผันข้อห้ามการมีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าดังกล่าว เมื่อบริษัทได้จัดให้มีการเห็นคณะกรรมการบริษัทที่แสดงว่าได้พิจารณาแล้วว่าการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่อิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้ในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วย

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

7. An independent director must not be appointed as a representative of the Company's director, major shareholder or shareholders who are related to the Company's major shareholder.
8. An independent director must not undertake any business in the same nature and in competition with the business of the Company or its subsidiary, nor be a significant partner in a partnership or director with management authority, employee, staff member or advisor who receives salary or holds shares exceeding 1% of the total number of shares with voting rights of another company which undertakes business in the same nature and in competition with the business of the Company or its subsidiary.
9. An independent director must not have any other characteristics which make him/her incapable of expressing independent opinions with regard to the Company's business affairs.

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

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

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

กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเป็นคณะกรรมการตรวจสอบ แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทโดยคัดเลือกจากคณะกรรมการบริษัทซึ่งมีคุณสมบัติความเป็นอิสระตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต.และตามหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คนต้องมีความรู้ด้านบัญชีและ/หรือการเงินเพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทรวมถึงกำกับดูแลรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายใน การคัดเลือกผู้ตรวจสอบบัญชีและการพิจารณาข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์

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

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอย่างรอบคอบแล้วเห็นว่า กรรมการอิสระทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่บริษัทกำหนด และการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระติดต่อกันหลายวาระ ไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่ในการสรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับ กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์การทำงานในอดีตที่สามารถตอบสนองความต้องการของตำแหน่งที่ว่างลงได้ โดยมีการใช้อ้างอิงประกอบทักษะกรรมการ (Board Skill Matrix) เป็นเครื่องมือในการประเมินคุณสมบัติของกรรมการทั้งหมดเพื่อประกอบการพิจารณา รวมถึงความเป็นอิสระของกรรมการในกรณีที่มีการสรรหากรรมการอิสระ โดยบริษัทจะตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าวว่าไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณารายชื่อบุคคลผู้ที่มีความเหมาะสมจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย จากการเสนอชื่อโดยกรรมการแต่ละคน จากกรรมการที่ตอบรับการต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ และจากการเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นที่ได้ผ่านการกลั่นกรองว่ามีคุณสมบัติเป็นไปตามที่กำหนดโดยกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง (หากมี) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ซึ่งภายหลังที่คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความเห็นชอบรายชื่อกรรมการที่เสนอดังกล่าวแล้ว บริษัทจะดำเนินการหาหรือและขอความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

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

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

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

Nomination of Directors and Top Management

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

สำหรับแนวทางในการสรรหาและคัดเลือกกรรมการให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทนั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้มีการกำหนดคุณลักษณะเฉพาะบุคคลที่ต้องการในกรรมการแต่ละคนและความรู้ความชำนาญที่ต้องการให้มีในคณะกรรมการบริษัทโดยแบ่งเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ (1) ความรู้ความชำนาญหรือประสบการณ์ในการบริหารจัดการมุมมองเชิงมหภาค (2) ความรู้ความชำนาญหรือประสบการณ์เฉพาะด้านในธุรกิจประกัน และ (3) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ด้านอื่น ๆ ที่จะประโยชน์ต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ นอกจากนี้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ยังได้มีการทบทวนองค์ประกอบทักษะกรรมการ (Board Skill Matrix) ให้มีความเหมาะสมและเป็นปัจจุบัน เพื่อให้การพิจารณาสรรหาบุคคลที่ควรจะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการใหม่เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

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

7.4 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ขึ้นไป มีจำนวน 5 คน ดังนี้

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

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

7.4 Executives

As of December 31, 2024, the executive of the Company at of Senior Vice President and higher totaled 5 are listed below:

ชื่อ Name	ตำแหน่ง Position
1. นายวิพล วรเสหาฤท Mr. Vipon Vorasowharid	กรรมการผู้จัดการ Managing Director
2. นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี Ms. Navadee Ruangrattanametee	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ1 Senior Vice President - Business Development 1
3. นางนัทชกร สุวรรณสถิตย์ Mrs. Nutchakorn Suwansathit	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ2 Senior Vice President - Business Development 2
4. นางสาวสิรินธร ธรรมอุปกณ์ Ms. Sirin Dhumma-upakorn	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายบัญชีและการเงิน ฝ่ายวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน และฝ่ายบริหารความเสี่ยง Senior Vice President –Accounting and Finance / Financial Planning & Analysis / Enterprise Risk Management
5. นางสาวกมลน สุรกุลกวิน Ms. Pakamol Surakulkawin	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายลงทุน Senior Vice President – Investment

หมายเหตุ: นางสาวสิรินธร ธรรมอุปกณ์ ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีและการเงินและรับผิดชอบควบคุมดูแลบัญชี (รายละเอียด ประวัติและการอบรม ปรากฏในเอกสารแนบ 1)

Note: Ms. Sirin Dhumma-upakorn is the Chief Financial Officer who has primary responsibility for managing the Company's finance (details of the history and training appear in Attachment 1).

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการ

1. รับผิดชอบ ดูแล บริหาร การดำเนินงานและ/หรือการบริหารงานประจำวันของบริษัท รวมถึงการกำกับดูแลการดำเนินงานโดยรวม เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายกลยุทธ์ทางธุรกิจ เป้าหมายและแผนการดำเนินงาน เป้าหมายทางการเงิน และงบประมาณของบริษัท ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและ/หรือ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. จัดทำแผนธุรกิจ และกำหนดอำนาจการบริหารงาน ตลอดจนจัดทำงบประมาณที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และงบประมาณรายจ่ายประจำปี เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อขออนุมัติและมีหน้าที่รายงานความก้าวหน้าตามแผนงานและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัท
3. กำหนดโครงสร้างองค์กร วิธีการบริหาร รวมถึงการคัดเลือก การฝึกอบรม การว่าจ้าง และการเลิกจ้าง พนักงานของบริษัทและกำหนดอัตราค่าจ้าง เงินเดือน ค่าตอบแทน โบนัส และสวัสดิการต่างๆ สำหรับพนักงานตามกรอบและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท (ยกเว้นการกำหนดอัตราค่าจ้าง เงินเดือน ค่าตอบแทน โบนัส และสวัสดิการต่างๆ สำหรับผู้อำนวยการใหญ่และรองกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ซึ่งจะกำหนดโดยคณะกรรมการบริษัท)
4. ติดตามและรายงานสภาวะ ฐานะของบริษัทเสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับนโยบายและสภาพตลาด
5. ดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ของบริษัท อาทิ การเงิน การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน งานด้านปฏิบัติการและงานด้านสนับสนุนต่าง ๆ และงานทรัพยากร
6. เป็นตัวแทนบริษัทตลอดจนมีอำนาจมอบหมายในการติดต่อกับหน่วยงานราชการและหน่วยกำกับดูแลอื่นๆ
7. ดูแลติดต่อสื่อสารกับสาธารณชน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงาน เพื่อเสริมชื่อเสียงและภาพพจน์ที่ดีของบริษัท
8. ดูแลให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี

The Scope of Duties, Authorities and Responsibilities of Managing Director

1. Be responsible for, supervise and manage the Company's day-to-day operation and/or administration, including overall operational monitoring, to be in line with the policy, business strategy, operational goal and action plans, financial targets, and budgets of the Company as approved by the Board of Directors and/or resolved by the shareholders' meeting.
2. Map out business plans, define the administration authority and prepare the yearly budgets for business operation and capital expenditure for the Board of Directors' approval, and report the actual performance against such approved business plans and budgets to the Board of Directors.
3. Set out the organization structure, management approach, and employee recruitment, training, employment and termination of employment, and determine employees' wage rate, salary rate, compensation, bonus and fringe benefits under the framework and budgets approved by the Board of Directors (except for the remuneration, salary, compensation, bonus and fringe benefits for the President and the Senior Executive Vice President which shall be determined by the Board of Directors).
4. Follow up on and report the Company's status and position and recommend alternatives and strategies that fit with the policy and market environment.
5. Supervise and control the Company's operations in the areas of, among others, finance, risk management, internal control, back-office operation, and resources.
6. Act as representative of the Company and have authority to contact government agencies and other regulatory bodies.
7. Communicate with the public, shareholders, customers and employees to promote a good reputation and image of the Company.
8. Ensure that good corporate governance practices are in place.

9. มีอำนาจในการออก แก้ไข เพิ่มเติม ปรับปรุง ระเบียบ คำสั่ง และข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของบริษัทเช่น การบรรจุ แต่งตั้ง ถอดถอน และวินัยพนักงานและลูกจ้าง การกำหนดเงินเดือนและเงินอื่นๆ รวมตลอดถึงการสงเคราะห์และสวัสดิการต่างๆ
10. พิจารณา เปรียบเทียบ และอนุมัติการเข้าทำนิติกรรมสัญญา และ/หรือการดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน และ/หรือการบริหารงานประจำวันของบริษัททั้งนี้ ภายใต้กรอบที่กำหนดไว้ในอำนาจดำเนินการที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
11. มีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบใดๆ ตามที่ได้รับมอบหมายหรือตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
12. ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ มอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะอย่างแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ การมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายในขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจที่ให้อำนาจ และ/หรือ ให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการของบริษัทได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหารใหญ่นั้น จะต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ผู้บริหารใหญ่ หรือผู้รับมอบอำนาจจากผู้บริหารใหญ่ สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับประโยชน์ในลักษณะใดๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อยของบริษัทยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอนุมัติไว้
9. Have power to issue, amend, add and revise rules, orders and regulations pertaining to the Company's operations such as employment, appointment, removal and discipline of staff and employees, fixing of salary and other monies including aids and welfare provision.
10. Consider, negotiate and approve the entering into agreements and/or any other acts relating to the Company's day-to-day operation and/or administration under the delegation of power framework approved by the Board of Directors.
11. Assume any power, duty and responsibility as assigned or under the policy designated by the Board of Directors.
12. Have power to sub-authorize and/or assign other person to perform any particular act on his behalf, whereby any such sub-authorization and/or assignment shall be within the scope of authorization specified in the letter of attorney and/or shall conform to the rules, regulations or orders set forth by the Board of Directors. The said delegation of power, duties and responsibilities of the President excludes the authorization or sub-authorization of the President or his appointees in the approval of transactions in which he or persons with potential conflict of interest (as defined in notification of the Securities and Exchange Commission or notification of the Capital Market Supervisory Board) may have a vested interest or may obtain benefits in any form or may have any other conflict of interest with the Company or its subsidiary, unless it is the approval of transactions that are in line with the policy and guideline approved by the shareholders' meeting or the Board of Directors of the Company.

บริษัทได้จัดทำอำนาจดำเนินการเพื่อใช้เป็นคู่มือในการปฏิบัติงาน ให้มีหลักฐานอ้างอิง และเป็นไปตามขั้นตอนอย่างมีระบบ โดยบริษัทมีการจัดทำและอนุมัติงบประมาณประจำปี ซึ่งจะประกอบด้วย ประมาณการรายได้รายจ่ายจากการประกันภัย งบประมาณการลงทุน งบประมาณค่าใช้จ่ายดำเนินงาน และงบประมาณจัดซื้อสินทรัพย์ถาวร

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

คำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้กลั่นกรองและพิจารณาถึงการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูง อย่างเหมาะสมกับการหน้าที่ความรับผิดชอบและบทบาทการมีส่วนร่วมของกรรมการแต่ละท่าน และสามารถเปรียบเทียบกับธุรกิจหรืออุตสาหกรรมในประเภทเดียวกันหรือใกล้เคียงกับบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่ในการกำหนดและทบทวน หลักเกณฑ์ นโยบายและรูปแบบการพิจารณาการจ่ายค่าตอบแทน หรือผลประโยชน์อื่นๆ ให้แก่กรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเห็นชอบ ก่อนนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทไม่มีค่าตอบแทนหรือสวัสดิการอื่นๆ นอกเหนือจากค่าเบี้ยประชุมและค่าบำเหน็จ

คำตอบแทนกรรมการ

ในปี 2567 ค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 13 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2567 ซึ่งเป็นอัตราคงเดิม โดยมีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

Remuneration for the Board of Directors and Management

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

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

Directors' Remuneration

The remunerations in 2024 as the resolution of the Annual General Meeting of Shareholders No.12 on April 26, 2024 which is the same rate at 2023 are listed below:

คณะกรรมการ Board of Directors	ค่าเบี้ยประชุมต่อครั้ง (ต่อท่าน)* Conference fee* (per person)			ค่าบำเหน็จ (ต่อท่าน) Gratuity (per person)
	ประธาน กรรมการ Chairman	รองประธาน กรรมการ Vice Chairman	กรรมการ Director	
คณะกรรมการบริษัท Board of Directors	40,000	35,000	30,000	ไม่เกิน 0.85 ล้านบาท จัดสรรให้ประธานกรรมการ 2 ส่วน กรรมการท่านอื่นท่านละ 1 ส่วน No more than 0.85 million baht allocated to the Chairman two parts each and other directors are allocated one part per person.
คณะกรรมการตรวจสอบ Audit Committee	40,000	-ไม่มี- -None-	30,000	-ไม่มี- -None-
คณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน The Remuneration and Nominating Committee	30,000	-ไม่มี- -None-	30,000	-ไม่มี- -None-
คณะกรรมการลงทุน Investment Committee	30,000	-ไม่มี- -None-	30,000	-ไม่มี- -None-
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** Enterprise Risk Management Committee**	40,000	-ไม่มี- -None-	30,000	-ไม่มี- -None-

หมายเหตุ *ค่าเบี้ยประชุมต่อครั้งต่อท่าน จะจ่ายให้แก่กรรมการที่เข้าร่วมประชุมเท่านั้น

**ค่าเบี้ยประชุมกรรมการบริหารความเสี่ยง ยกเว้น สำหรับกรรมการที่เป็นผู้บริหาร เนื่องจากดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัท

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

**Attendance fee for the enterprise risk management committee except for executive directors because they are already in the position of executive of the company.

ค่าตอบแทนกรรมการ1 ที่เป็นตัวเงินของรายบุคคลในปี 2567 สรุปได้ดังนี้

In 2024, remuneration for the Board of Directors, details of which are shown in the below table:

รายชื่อกรรมการ Board of Directors	ค่าบำเหน็จ กรรมการ Gratuity	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (บาท) Remunerations (Baht)					
		คณะ กรรมการ บริษัท Board of Directors	คณะ กรรมการ ตรวจสอบ Audit Committee	คณะ กรรมการ ลงทุน Investment Committee	คณะ กรรมการสรรหา และกำหนดค่า ตอบแทน Remuneration and Nominating Committee	คณะ กรรมการ บริหารความ เสี่ยง Enterprise Risk Management Committee	รวม Total
1. นายสุจินต์ หวังหลื Mr. Suchin Wanglee	160,630	160,000	-	-	-	-	320,630
2. ดร.กอปร กฤตยาภิรณ Dr. Kopr Kritayakirana	33,465	-	-	-	-	-	33,465
3. นายสุทธี รัชตรังสรรค์* Mr. Sutti Rajitragson*	80,315	120,000	-	120,000	-	60,000	380,315
4. นางกิตติยา โตรณะเกษม Mrs.Kittiya Todhanakasem	80,315	90,000	150,000	-	60,000	-	380,315
5. นางคมคาย ฐุสรานนท์ Mrs. Komkai Thusaranon	80,315	120,000	200,000	-	120,000	120,000	580,315
6. ดร.สุธี โมกขเวส Dr. Sutee Mokkhavesa	80,315	120,000	-	90,000	-	80,000	370,315
7. นายระเรศ โพษยานนท์ Mr. Tarate Poshyananda	80,315	120,000	-	120,000	-	120,000	440,315
8. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ Mr. Oran Vongsuraphichet	80,315	140,000	-	120,000	60,000	-	400,315
9. นายพนพล เรืองจินดา Mr. Nophadon Ruengchinda	46,850	120,000	150,000	-	-	-	316,850
10.นายวิพล วรเสหาฤกษ์* Mr. Vipon Vorasowharid*	33,465	120,000	-	-	-	-	153,465
11.นางนัทธกร สุวรรณสทิธิ* Mrs. Nutchakorn Suwansathit*	46,850	-	-	-	-	-	46,850
12.นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี* Ms. Navadee Ruangrattanametee*	46,850	-	-	-	-	-	46,850
รวม Total	850,000	1,110,000	500,000	450,000	240,000	380,000	3,470,000

หมายเหตุ: * ค่าตอบแทนกรรมการ ไม่รวมค่าตอบแทนในฐานะผู้บริหาร
กรรมการลำดับที่ 2 พ้นจากตำแหน่งกรรมการเนื่องจากลาออก เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2566
กรรมการลำดับที่ 11 และ 12 พ้นจากตำแหน่งกรรมการเนื่องจากลาออก เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2566

Note: * The remuneration for committee did not include in the remuneration as the management.
The director no.2 has resigned from the position on June 1, 2023.
The director no.11 and 12 has resigned from the position on August 7, 2023.

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยปี 2567

The names of the Board of Directors, including their meeting attendance in 2024 are given below.

รายชื่อกรรมการ Board of Directors	ตำแหน่ง Position	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมในปี 2567 No. of meetings attended / No. of meetings held in 2024							การประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้น ปี 2566 The Annual General Meeting
		คณะกรรมการบริษัท Board of Directors			คณะกรรมการ ตรวจสอบ The Audit Committee	คณะกรรมการ สรรหาและ กำหนด ค่าตอบแทน The Remuneration and Nominating Committee	คณะกรรมการ ลงทุน The Investment Committee	คณะ กรรมการ บริหารความ เสี่ยง The Enterprise Risk Management Committee	
		รวม Total	ด้วยตนเอง Physical	ผ่านสื่อ อิเล็กทรอนิกส์ e-meeting					
1. นายสุจินต์ หวังหลี่ Mr. Suchin Wanglee	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ Chairman and Independent Director	7/7	7/7	-	-	-	-	-	1/1
2. นายพดล เรืองจินดา Mr. Nophadon Ruengchinda	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ Independent Director and Director of the Audit Committee	7/7	4/7	3/7	5/5	-	-	-	1/1
3. นายสุทธี รติรังสรรค์ Mr. Sutti Rajitragson	กรรมการ กรรมการลงทุน และกรรมการบริหาร ความเสี่ยง Director, Director of the Investment Committee, Director of the Enterprise Risk Management Committee	7/7	6/7	1/7	-	-	6/6	4/4	1/1
4. นางกิตติยา โตรณะเกษม Mrs. Kittiya Todhanakasem	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน Independent Director, Director of the Audit Committee, Chairman of the Remuneration and Nominating Committee	5/7	5/7	-	5/5	2/2	-	-	1/1

รายชื่อกรรมการ Board of Directors	ตำแหน่ง Position	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมในปี 2567 No. of meetings attended / No. of meetings held in 2024							
		คณะกรรมการบริษัท Board of Directors			คณะกรรมการ ตรวจสอบ The Audit Committee	คณะกรรมการ สรรหาและ กำหนด ค่าตอบแทน The Remuneration and Nominating Committee	กรรมการ ลงทุน The Investment Committee	คณะ กรรมการ บริหารความ เสี่ยง The Enterprise Risk Management Committee	การประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้น ปี 2566 The Annual General Meeting
		รวม Total	ด้วยตนเอง Physical	ผ่านสื่อ อิเล็กทรอนิกส์ e-meeting					
5. นางคมคาย ฐุสรานนท์ Mrs. Komkai Thusaranon	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง the Audit Committee, Director of the Remuneration and Nominating Committee and Director of the Enterprise Risk Management Committee	7/7	5/7	2/7	5/5	2/2	-	4/4	1/1
6. ดร.สุธี โมกขะเวส Dr. Sutee Mokkhavesa	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการลงทุน the Enterprise Risk Management Committee and Director of the Investment Committee	6/7	6/7	-	-	-	5/6	2/4	1/1
7. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ Mr. Oran Vongsuraphichet	รองประธานกรรมการ กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการลงทุน Vice Chairman, Director of the Remuneration and Nominating Committee, and Director of the Investment Committee	7/7	6/7	1/7	-	2/2	6/6	-	1/1
8. นายระเรศ โพษยานนท์ Mr. Tarate Poshyananda	กรรมการอิสระ กรรมการบริหารความ เสี่ยง และประธานกรรมการลงทุน the Enterprise Risk Management Committee and Chairman of the Investment Committee	7/7	6/7	1/7	-	-	6/6	4/4	1/1

รายชื่อกรรมการ Board of Directors	ตำแหน่ง Position	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมในปี 2567 No. of meetings attended / No. of meetings held in 2024							
		คณะกรรมการบริษัท Board of Directors			คณะกรรมการ ตรวจสอบ The Audit Committee	คณะกรรมการ สรรหาและ กำหนด ค่าตอบแทน The Remuneration and Nominating Committee	คณะกรรมการ ลงทุน The Investment Committee	คณะกรรมการ บริหารความ เสี่ยง The Enterprise Risk Management Committee	การประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้น ปี 2566 The Annual General Meeting
		รวม Total	ด้วยตนเอง Physical	ผ่านสื่อ อิเล็กทรอนิกส์ e-meeting					
9. นายวิพล วรสาหกฤ Mr. Vipon Vorasowharid	กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหารความเสี่ยง Managing Director and Director of Enterprise Risk Management	7/7	7/7	-	-	-	-	4/4	1/1
10. นางสาวนงดี เรืองรัตนเมธี Ms. Navadee Ruangrattanametee	กรรมการบริหารความเสี่ยง Director of the Enterprise Risk Management Committee	-	-	-	-	-	-	4/4	-
11. นางนัทธกร สุวรรณสัทธย์ Mrs. Nutchakorn Suwansathit	กรรมการบริหารความเสี่ยง Member of the Enterprise Risk Management Committee	-	-	-	-	-	-	3/4	-
The Average Meeting Attendance (percent)		95			100	100	96	89	100

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

บริษัทมีการกำหนดวันประชุมและกำหนดวาระการประชุมประจำปีสำหรับการประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าในแต่ละปี โดยเลขานุการบริษัทจะแจ้งกำหนดวันและเวลาประชุมรวมถึงวาระการประชุมที่เป็นวาระประจำปีสำหรับการประชุมทั้งปีให้กรรมการทราบล่วงหน้า ตั้งแต่ช่วงปลายปีก่อนการประชุมในปีถัดไป เพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ โดยทั่วไปการประชุมคณะกรรมการบริษัทจะจัดขึ้นในวันจันทร์ที่สองของเดือนที่จัดให้มีการประชุมและอาจมีการเปลี่ยนแปลงหรือนัดวันประชุมคณะกรรมการบริษัทเพิ่มเติมตามความเหมาะสมได้

สำหรับปี 2567 มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทรวมทั้งสิ้นจำนวน 7 ครั้ง เป็นการประชุมที่กำหนดไว้ล่วงหน้าอย่างน้อยทั้งปี 4 ครั้ง (ทุกๆ 3 เดือน) และเรียกประชุมพิเศษอีก 3 ครั้ง อีกทั้งกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารได้มีโอกาสประชุมร่วมกันเองโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย 2 ครั้ง เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2567 และ 14 พฤษภาคม 2567 เพื่ออภิปรายแผนสืบทอดตำแหน่งงานของผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งการกำหนดหลักเกณฑ์และการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง ซึ่งเป็นการประชุมด้วยตนเอง และการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยกรรมการบริษัททุกคนเข้าร่วมประชุมร้อยละ 95 และกรรมการบริษัททุกท่านเข้าประชุมมากกว่าร้อยละ 75 ซึ่งเป็นไปตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้การประชุมคณะกรรมการบริษัทในแต่ละปี ควรมีกรรมการเข้าร่วมประชุมโดยเฉลี่ยอย่างน้อยร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งปี ในกรณีมีเหตุจำเป็นที่กรรมการคนใดไม่สามารถเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทในครั้งใดได้ให้กรรมการคนนั้นแจ้งเหตุจำเป็นดังกล่าวต่อประธานกรรมการในโอกาสแรกและก่อนการประชุมครั้งนั้น

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

ในการประชุมทุกครั้ง บริษัทจะจัดให้มีผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุม เป็นผู้นำเสนอวาระที่เกี่ยวข้องกับตนเองเพื่อให้ข้อมูลแก่กรรมการโดยละเอียด ประกอบการตัดสินใจที่ถูกต้องและทันเวลา นอกจากนี้ ในขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมมีกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดอยู่ในที่ประชุม ซึ่งเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอีกด้วย

Board of Directors Meeting

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

In 2024, there were total of 7 board meetings, which were at least 4 pre-scheduled meetings annually (every 3 months) and 3 special meetings, Also, there were two internal meeting among non-executive directors held on February 19, 2024 and May 14, 2024 to discuss the board structure, the succession plan for top management and setting criteria and evaluating the performance of top management as physical meeting and electronic meetings. The attendance of entire Board of Directors is accounted for 95%, and, each director has attended more than 75% of all meetings, as required by the Board of Directors for its meetings each year that there should be an average of director's attendance of at least 75% of the year-round meetings. In case that any director is necessarily unable to attend any meeting of the Board of Directors, the director shall inform the Chairman of such necessity at the first opportunity and before that meeting.

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

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

นอกจากนี้ยังมีการกำหนดวาระประจำของแต่ละครั้งไว้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา เช่น การพิจารณาอนุมัติงบการเงินที่ผ่านการสอบทานหรือตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี เป็นต้น ส่วนระเบียบวาระที่นอกเหนือจากนี้ ประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการจะร่วมกันพิจารณาตามความสำคัญและจำเป็น ในกรณีที่บริษัทไม่ได้มีการประชุมทุกเดือน บริษัทจะจัดทำรายงานผลการดำเนินงาน เสนอให้คณะกรรมการทราบทุกเดือนเพื่อให้คณะกรรมการ สามารถกำกับควบคุมและดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารได้อย่างต่อเนื่อง

คำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

สำหรับคำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง (ตามนิยาม ก.ล.ต.) เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัททั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน โดยมีการเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน ทั้งที่เป็นตัวชี้วัดด้าน financial ตัวชี้วัดด้าน non-financial ตัวชี้วัดเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน ตัวชี้วัดด้านโครงการต่างๆ รวมทั้งตัวชี้วัดด้านการพัฒนาบุคลากร เพื่อความสำเร็จตามกลยุทธ์อย่างยั่งยืนของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของบริษัทเมื่อเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมประเภทเดียวกันและบริษัทชั้นนำ อื่นๆ ในประเทศไทย ณ สิ้นเดือน ธันวาคม 2567 บริษัทมีผู้บริหารตามนิยาม ก.ล.ต. จำนวน 4 คนและกรรมการผู้จัดการอีก 1 คน ซึ่งได้รับคำตอบแทนในรูปของเงินเดือนและโบนัส รวมทั้งสิ้น 23.48 ล้านบาท

นอกจากนี้ผู้บริหารของบริษัทได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่นๆ ตามระเบียบของบริษัทเช่นเดียวกับพนักงาน เช่น สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสอบสุขภาพ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือน ธันวาคม 2567 เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทสำหรับผู้บริหาร คิดเป็นจำนวนเงินรวม 2.02 ล้านบาท

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

Remuneration of Top management

For remuneration of senior management (as defined by SEC), it is in accordance with the criteria set by the Board of Directors in connection with the Company's performance, in both short and long terms and corresponding to the performance of each executive, by comparing with key performance indicators, both financial and non-financial indicators, work process improvement and development indicators, project indicators, and personnel development indicators, in order to achieve the Company's sustainable strategy under transparent criteria and due to scope of responsibility of the position, as well as the competitiveness of the Company, when compared with the same industry and leading companies in Thailand. As of the end of December 2024, the Company has 4 top management by definition of SEC and managing director, who are paid in the form of salaries and bonuses for the total 23.48 million baht.

In addition, the Company's executives have received other benefits and welfares according to the Company's regulations similar to employees, such as medical benefits, health check-up, life and accident insurance and provident fund contributions, etc. At the end of December 2024, the Company's provident fund contributions for executives is accounted for the total of Baht 2.02 million.

7.5 พนักงานและค่าตอบแทนของพนักงาน

จำนวนพนักงานของบริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวนทั้งสิ้น 50 คน แยกเป็นจำนวนพนักงานตามหน่วยงานหลัก ดังนี้

7.5 Employees and Employee Remuneration

The total number of employees as at December 31, 2024 was 50, employees working on each core business line is listed below:

แผนก Department	จำนวนพนักงาน No. of Employees
สำนักกรรมการผู้อำนวยการ Executive Office	1
ตรวจสอบภายใน Internal Audit	2
กำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ Compliance	1
วางแผนกลยุทธ์ Strategic Planning	-
พัฒนารุรกิจ Business Development	6
การตลาดทางเลือก Alternative Marketing	2
ดำเนินงานประกันชีวิต Life Insurance Operation	7
ดำเนินงานประกันภัยต่อ Reinsurance Operation	5
พัฒนาผลิตภัณฑ์ Product Development	2
เทคโนโลยีสารสนเทศ Information Technology	4
บริหารและพัฒนาทุนมนุษย์และบริหารสำนักงาน Human Resource & Administration	4
บัญชีและการเงิน Accounting & Finance	7
ฝ่ายวางแผนและวิเคราะห์การเงิน Financial Planning and Analysis	3
บริหารความเสี่ยง Enterprise Risk Management	4
ลงทุน Investment	2
รวมทั้งสิ้น Total	50

ในจำนวน 50 คน แบ่งออกเป็นเพศชาย 13 คน เพศหญิง 37 คน
In the 50 Person, divided into 13 males and 37 females.

ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมาจำนวนพนักงานของบริษัทไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นหรือลดลงอย่างมีนัยสำคัญแต่อย่างใด ซึ่งจำนวนตัวเลขที่เปลี่ยนแปลงดังกล่าว เป็นไปตามการขยายตัวของแต่ละฝ่ายงานเพื่อให้การปฏิบัติงานคล่องตัวและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งเป็นไปตามแผนงานด้านกลยุทธ์ของบริษัท จำนวนพนักงานในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา มีดังนี้

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

รายละเอียดพนักงาน Employees	ปี 2564 2021	ปี 2565 2022	ปี 2566 2023	ปี 2567 2024
ระดับ SVP ขึ้นไป SVP and higher	5	5	6	5
ระดับ AVP-VP AVP-VP	12	13	15	13
ระดับ Officer - Manager Officer - Manager	35	31	34	32
รวมทั้งสิ้น Total	52	49	55	50

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

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

ค่าตอบแทนรวมของพนักงานนอกเหนือจากเงินเดือนตามปกติแล้ว ยังมีสวัสดิการอื่นอันประกอบด้วยโบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5-10 ขึ้นอยู่กับอายุงาน ค่ารักษาพยาบาล ค่าเบี้ยประกันสุขภาพ ค่าเบี้ยประกันชีวิต ค่าเบี้ยประกันอุบัติเหตุ เงินสมทบกองทุนทดแทนและประกันสังคม เงินสมทบโครงการผลประโยชน์พนักงาน การประกันชีวิต อุบัติเหตุและสุขภาพ ทั้งนี้ ยังมีเงินช่วยเหลือประเภทต่างๆ เช่น ค่าเดินทาง ค่าน้ำมัน ค่าโทรศัพท์ เงินช่วยเหลือกรณีบิดา มารดา หรือพนักงานเสียชีวิต ค่ากระเช้าของเยี่ยมกรณีพนักงานเจ็บป่วย ค่าเดินทาง ทุนการศึกษาปริญญาโทสำหรับพนักงาน รวมถึงค่าใช้จ่ายในการพัฒนาบุคลากร ในปี 2567 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 108.65 ล้านบาท โดยมีสัดส่วนจำนวนพนักงานที่เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 48 คน คิดเป็น 96% ของจำนวนพนักงานทั้งหมด รายละเอียดค่าตอบแทนพนักงานตามตารางดังต่อไปนี้

Apart from salaries, the remuneration package includes bonuses, financial aids, employee provident fund to which the Company contributes five to ten percent of the individual employees' salary depending on years of service, healthcare, health insurance premiums, life insurance, accident insurance, contribution to compensation and social security funds, retirement benefit. There are also various types of allowances such as travel expenses, fuel expenses, telephone expenses, compensation in the event of the death of parents or employees, visiting baskets of sick employees, travel allowance, and Master's degree scholarships for employees. Including training and development, other employee expenses and personnel development. In 2024, The Company paid Baht 108.65 million for employee remuneration by the number and proportion of employees that are provident fund members 48 person or 96% of the total of employee's, details of which are as follows:

(ล้านบาท)
(THB Million)

ค่าตอบแทนของพนักงาน (ล้านบาท) Employees expenses (THB Million)	ปี 2564 2021	ปี 2565 2022	ปี 2566 2023	ปี 2567 2024
เงินเดือนและค่าแรง Salary and wage	79.35	85.91	91.90	95.32
เงินประกันสังคม Social security fund	0.31	0.33	0.49	0.48
เงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ในส่วนของบริษัท) Contribution to provident fund	4.76	5.06	5.78	5.89
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน Defined benefit plans	2.33	2.36	2.71	3.02
ค่าตอบแทนอื่นๆ Other benefits	4.51	4.90	5.69	3.94
รวม Total	91.26	98.56	106.57	108.65

นโยบายการพัฒนาบุคลากร

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญกับเรื่องการพัฒนาบุคลากร ในปี 2567 พนักงานได้รับการฝึกอบรมจำนวน 50 คน เพื่อให้พนักงานได้พัฒนากทักษะที่จำเป็นในการทำงาน รวมถึงการเตรียมความพร้อมเพื่อความก้าวหน้าในสายอาชีพ โดยบริษัทให้พนักงานจัดทำแผนพัฒนาเป็นรายบุคคล (Individual Development Plan) ซึ่งพนักงาน ผู้บังคับบัญชา หน่วยงานบริหาร และพัฒนาคุณมนุษย์ จะร่วมกันการกำหนดรูปแบบ หลักสูตรการพัฒนาและประเมินผลการพัฒนาสำหรับพนักงานแต่ละคน นอกจากนี้ บริษัทยังได้ให้ทุนการศึกษาระดับปริญญาโทในหลักสูตรสาขาวิชาที่จำเป็นให้แก่พนักงานด้วย ในปี 2567 พนักงานได้รับการฝึกอบรมจำนวน 50 คน จำนวน 300 หลักสูตร อบรมทั้งหมด 3,125 ชั่วโมง ชั่วโมงอบรมเฉลี่ย 62.5 ชั่วโมงต่อพนักงานที่ได้รับการอบรมหนึ่งคน

ปัญหาข้อพิพาทด้านแรงงาน

บริษัทไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายหรือคดีฟ้องร้องใดที่เกี่ยวข้องกับข้อพิพาทแรงงานแต่อย่างใด

Human Resource Development Policy

The Company attaches a high level of importance to human resource to develop essential skills that are appropriate to their role and career advancement. The Company encourages the employees to develop Individual Development Plan and; with the support of each employee's boss together with the human capital management and development, incorporates it into a proper type of development. In addition, the Company also provides scholarship for employees to pursue their master degree in relevant fields. In 2024, the Company assigned 50 employees to attend 300 training courses 3,125 all training hours, 62.5 average training hours per employee on training.

Labor dispute

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

7.6 ผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความเป็นอิสระ ความเหมาะสม การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รวมถึงการไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียหรือมีการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท บริษัทร่วม ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี และเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้พิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในแต่ละปีให้มีความเหมาะสมกับขอบเขตของการสอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติเหมาะสม พร้อมทั้งจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี อันประกอบด้วย ค่าสอบบัญชีประจำปี ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส รายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของธุรกิจประจำปี ต่อต้านประกันชีวิตตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ให้แก่บริษัท พรินซ์เวสเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ที่ผู้สอบบัญชีสังกัดในรอบปี 2567 จำนวนรวม 2.63 ล้านบาท

ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

ในรอบปีบัญชี 2567 ที่ผ่านมา บริษัทมีการจ่ายค่าบริการอื่นเพิ่มเติมสำหรับการตรวจสอบเพื่อเตรียมความพร้อมในการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 (TFRS17) จำนวน 2.25 ล้านบาท ให้แก่บริษัท พรินซ์เวสเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

7.7 ตำแหน่งงานที่สำคัญที่ช่วยสนับสนุนคณะกรรมการบริษัท

ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน (CFO)

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งให้นางสาวสิรินธร ธรรมอุปกรณ์ ปัจจุบันดำรงตำแหน่งเป็นผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายบัญชีและการเงิน (Chief Financial Officer) ตั้งแต่วันที่ 3 กรกฎาคม 2560 มีหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และตามวิธีการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยในประเทศไทยและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ในปี 2567 ได้รับการอบรมพัฒนาความรู้ต่อเนื่องด้านบัญชี รวมจำนวน 20.00 ชั่วโมง ซึ่งมากกว่าเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) กำหนด

ทั้งนี้ รายละเอียดประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และการอบรมพัฒนาความรู้ของผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน (CFO) ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในเอกสารแนบ 1

7.6 Auditors' and Auditors' Remuneration

Auditors'

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

Audit Fee

Remuneration for the external auditors payable by the Company and associated companies is comprised of annual audit fee, review audit fee for quarterly financial statements, fee for review and assessment of internal control on investments, and fee for audit of the risk-based capital report of life reinsurance business under the OIC's regulations. For 2024, a total of THB 2.63 million was paid to PricewaterhouseCoopers ABAS Ltd. (PwC)

Non-Audit Fee

In the fiscal year 2024, the Company paid other service fees for auditing to prepare for the use of Financial Reporting Standards No.17 (TFRS17) in the amount of THB 2.25 million was paid to PricewaterhouseCoopers ABAS Ltd. (PwC) and auditors.

7.7 Important positions that support to the Board of Directors

Chief Financial Officer (CFO)

The Board of Directors has resolved to appoint Ms. Sirin Dhumma-upakorn to currently become Chief Financial Officer since July 3, 2017, having responsible for governing the accounting in accordance with Thai Financial Reporting Standard under the Accounting Profession Act B.E. 2547, and in accordance with Thai accounting practices related to insurance and related guidelines prescribed by the Office of Insurance Commission. In 2024, she has received training to further knowledge on accounting for 20.00 hours, which is more than the criteria specified by the Securities and Exchange Commission (SEC).

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

หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งให้นางสาวพนิดา อากาศอานวย ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน (Internal Audit) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานของหน่วยงานตรวจสอบให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น โดยจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างอิสระ และคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย หรือเลิกจ้าง และพิจารณาความดีความชอบของหัวหน้าสูงสุดฝ่ายตรวจสอบภายใน คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน ปรากฏในเอกสารแนบ 3

หัวหน้างานฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งให้นายสุรเชษฐ์ จรส เพชรานันท์ ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้าฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Department) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของหน่วยงานที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท และมีความอิสระในการรายงานประเด็นที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย โดยตรงต่อผู้อำนวยการใหญ่และคณะกรรมการตรวจสอบ คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของบริษัท ปรากฏในเอกสารแนบ 3

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งให้นางสาวสิรินธร ธรรมอุปกณ์ ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัทตั้งแต่วันที่ 26 กรกฎาคม 2560 โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท ปรากฏในเอกสารแนบ 1

เลขานุการบริษัทมีหน้าที่หลักในการจัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปีของบริษัท หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งเก็บรักษา รายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด และจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียตามมาตรา 89/14 ซึ่งจัดทำโดยกรรมการให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายในเจ็ดวันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น

นอกจากนี้ เลขานุการบริษัทยังมีหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการในข้อกฎหมายระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของบริษัทที่คณะกรรมการต้องการทราบและติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องสม่ำเสมอ รวมถึงการรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่คณะกรรมการ
2. จัดประชุมผู้ถือหุ้นและประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทและข้อพึงปฏิบัติต่างๆ
3. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมของคณะกรรมการบริษัทรวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
4. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับบริษัทตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
5. ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัทและดำเนินการเรื่องอื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนด หรือตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

Head of Internal Audit

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

Head of Compliance Department

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

Company Secretary

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

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

Additional duties and responsibilities include:

1. Provide regular advice to the Board of Directors in respect of all legal and regulatory issues.
2. Organize shareholders and Board meetings in compliance with legal and regulatory requirements.
3. Record proceedings of shareholders and Board meetings and ensure decisions agreed at the meetings are implemented.
4. Follow legal and regulatory requirements in the control and disclosure of corporate information.
5. Follow legal and regulatory requirements in respect of Board decisions.

สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2567 บริษัทได้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน โดยสามารถสรุปการดำเนินงานในแต่ละหัวข้อได้ดังนี้

หลักปฏิบัติ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

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

Summary of duty performance of the board of directors over the past year

In 2024, the Company has complied with the principles of good corporate governance of listed companies, which can be summarized as follows:

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

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

หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

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

หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

โครงสร้างและบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

- บริษัทมีกรรมการทั้งหมด 9 ท่าน ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับขนาดของบริษัท โดยมีสัดส่วนระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเหมาะสม และมีจำนวนและคุณสมบัติของกรรมการอิสระเป็นไปตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต.
- ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการไม่เป็นบุคคลเดียวกัน และมีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างชัดเจน เพื่อให้ไม่ให้อำนาจหน้าที่อยู่ที่ใครคนใดคนหนึ่งโดยไม่จำกัด
- คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารงานของคณะกรรมการในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท ปัจจุบันบริษัทมีคณะกรรมการชุดย่อย 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบไว้อย่างชัดเจนตามรายละเอียดหัวข้อคณะกรรมการชุดย่อย เผยแพร่ไว้ในหน้า 85.
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้จัดให้มีการประชุมเพื่อพิจารณาหลักเกณฑ์และกระบวนการสรรหา และแต่งตั้งกรรมการเพื่อให้ได้กรรมการที่มีคุณสมบัติและความรู้ความชำนาญที่เหมาะสม และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาแต่งตั้งหรือให้ความเห็นชอบแล้วแต่กรณีก่อนนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการต่อไป

Principle 2: Define Objectives that Promote Sustainable Value Creation

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

Principle 3: Strengthen Board Effectiveness

Structures, roles and duties of the Board of Directors and sub-committees

- The Board of Directors comprises 9 members considered appropriate for the size of the Company. The balance between executive and non-executive directors is also considered appropriate and the number and qualifications of independent directors are complied with the SEC's requirements
- The Board Chairman and Managing Director are not the same person and their roles and duties are clearly divided to ensure a balance of responsibility between them.
- The Board of Directors has appointed sub-committees to assist in enhancing its efficiency and overseeing the Company's operation, consisting of four sub-committees, which are the Audit Committee, the Nomination and Remuneration Committee, the Investment Committee, and the Enterprise Risk Management Committee. Their duties and responsibilities are clearly defined, as described in the "sub committees" Section on Page 85.
- The Nomination and Remuneration Committee holds a meeting to set out the criteria and process of director nomination and appointment to ensure the candidates have the required qualifications, knowledge and expertise, and then recommends the candidates to the Board of Directors for appointment or approval, as the case may be, before proposing to the shareholders' meeting for further consideration on the director appointment.

- กรรมการทุกคนเข้าใจบทบาทหน้าที่ในการรายงานการดำรงตำแหน่งอื่นของกรรมการเป็นอย่างดี โดยทุกสิ้นปีกรรมการทุกคนจะต้องรายงานการดำรงตำแหน่งดังกล่าวในแบบแจ้งรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารและเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงระหว่างปีที่จะต้องรายงานให้บริษัททราบด้วย
- กรรมการบริษัททุกท่านมีพื้นฐานความเชี่ยวชาญจากหลายสาขาอาชีพที่จำเป็นสำหรับการบริหารจัดการของบริษัท ซึ่งประกอบด้วยผู้ที่มีความรู้หรือมีประสบการณ์ในธุรกิจประกัน โดยเฉพาะด้านประกันชีวิต ด้านบัญชีการเงิน ด้านกฎหมาย และด้านความเสี่ยง ซึ่งเป็นคุณสมบัติที่สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทำให้องค์ประกอบของคณะกรรมการของบริษัทในปัจจุบันมีความครอบคลุมในทุกๆ ด้านอย่างเหมาะสมครบถ้วน ทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถที่จำเป็น ทั้งนี้บริษัทมีหลักเกณฑ์และกระบวนการในการสรรหาและแต่งตั้ง

การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี เพื่อพัฒนาประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมกันพิจารณาบททวนผลงาน ปัญหาอุปสรรคต่างๆ ในรอบปีที่ผ่านมา และได้นำผลการประเมินเข้าพิจารณาในที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อใช้เป็นแนวทางในการแก้ไขปรับปรุงการทำงานของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น โดยแบบประเมินแบ่งเป็น 3 ลักษณะ ได้แก่

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

ในการประเมินประจำปี 2567 บริษัทได้เริ่มใช้แบบประเมิน Board Toolkit ของสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เป็นปีแรก โดยนำไปประยุกต์ปรับใช้ควบคู่กับแบบประเมินของศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ใช้อยู่ในปัจจุบันให้สมบูรณ์ยิ่งขึ้น เพื่อนำไปเป็นแนวทางในการพัฒนาประสิทธิภาพของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจและหลักเกณฑ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลาได้อย่างเหมาะสม ซึ่งกรรมการได้ตอบแบบประเมินครบทุกท่าน โดยมีกระบวนการในการประเมินดังนี้

1. เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดทำและทบทวนแบบประเมินฯ ให้มีประสิทธิภาพ ถูกต้อง ครบถ้วน ตามแนวปฏิบัติของหน่วยงานกำกับ
2. คณะกรรมการบริษัทพิจารณาประเมินผลในการดำเนินงาน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
3. เลขานุการบริษัทสรุปผลการประเมิน และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาแนวทางการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

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

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

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

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

According to the assessment in 2024, the Company started to use Board Toolkit of the Institute of Directors (IOD) for the first time by adopting it together with the currently used assessment forms of Corporate Governance Center, the Stock Exchange of Thailand to become more complete guidelines for the improvement of directors' performances according to the good corporate governance in order to properly correspond with the changing business environment and criteria in each period, which were responded by all directors, with the assessment process as follows:

1. The Company Secretary prepares and reviews the evaluation form to ensure it is efficient, correct and complete according to the regulatory body's practice guideline.
2. The Board of Directors conducts the performance evaluation at least once a year.
3. The Company Secretary concludes and proposes the evaluation results to the Board of Directors' meeting so as to draw up a guideline on development and improvement of operational efficiency.

หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินแบ่งออกเป็น 5 ช่วง ดังนี้
The scoring system is divided into five levels as follows:

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

- การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทแบบรายคณะ

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

- การประเมินตนเองของกรรมการบริษัทแบบรายบุคคล

แบบประเมินตนเองของกรรมการบริษัทแบบรายบุคคล แบ่งการประเมินเป็น 5 ประเด็น คือ (1) คุณสมบัติส่วนบุคคล (2) ความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ (3) การมีส่วนร่วมในการประชุม (4) บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ (5) ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

ซึ่งผลการประเมินของคณะกรรมการบริษัทแบบรายคณะประจำปี 2567 พบว่า คณะกรรมการมีการปฏิบัติหน้าที่ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีคะแนนภาพรวมเฉลี่ย 3.90 และสำหรับการประเมินของคณะกรรมการบริษัทแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง) ประจำปี 2567 มีคะแนนภาพรวมเฉลี่ยร้อยละ 3.91

- Performance Evaluation of the Board of Directors as a Whole

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

- Self- evaluation for individual directors

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

The performance evaluation of the Board of Directors as a whole in 2024 showed that the Board of Directors could perform their duties in accordance with the principles of corporate governance, achieving an overall average score of 3.90 Meanwhile, the performance evaluation of the individual directors (self-assessment) resulted in an overall average score of 3.91

- การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายคณะ

นอกเหนือจากนี้ คณะกรรมการยังจัดให้มีการประเมินผลงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด Board Level ด้วยเช่นกัน ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการลงทุน โดยการประเมินดังกล่าวกำหนดให้มีการประเมิน ปีละ 1 ครั้ง ซึ่งจะแบ่งการประเมินเป็น 4 ประเด็น ดังต่อไปนี้ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการชุดย่อย (2) การประชุมคณะกรรมการชุดย่อย (3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย (4) การรายงานของคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งใช้หลักเกณฑ์ในการประเมินผลแบ่งออกเป็น 5 ช่วงเหมือนเกณฑ์ของคณะกรรมการบริษัทแบบรายคณะข้างต้น โดยผลการประเมินของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการลงทุนอยู่ในระดับดีเลิศ มีคะแนนเฉลี่ย 3.94, 3.95, 3.85 และ 3.94 ตามลำดับ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

- หลักเกณฑ์

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงาน ของผู้บริหารสูงสุดขององค์กร หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ เป็นประจำทุกปีในการประชุมครั้งสุดท้ายของทุกปี โดยแบ่งการประเมินเป็น 3 หัวข้อใหญ่ๆ คือ 1. Corporate KPI 2. การดำเนินงานตามเป้าหมายธุรกิจ 3. Personal KPI โดยหัวข้อ Personal KPI บริษัทได้นำแนวทางการประเมินจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มาประยุกต์ใช้เป็นส่วนหนึ่งของเกณฑ์ในการประเมินการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงอีกด้วย

- ขั้นตอน

บริษัทจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเป็นประจำทุกปี เพื่อประเมินถึงการดำเนินงานในปีที่ผ่านมา โดยหัวหน้าฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคลร่วมกับเลขานุการบริษัทจะจัดส่งแบบประเมินดังกล่าวให้กรรมการอิสระของบริษัทหรือคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อทำการประเมินผลการปฏิบัติงาน และนำผลการประเมินไปหารือในที่ประชุม คณะกรรมการบริษัท และกำหนดความเหมาะสมของค่าตอบแทนต่อไป โดยผลการประเมินของกรรมการผู้จัดการพบว่ามีความเหมาะสม อยู่ในระดับ “ดี”

ทั้งนี้ ในปี 2567 ที่ผ่านมามีผลการประเมินทุกรูปแบบข้างต้นแสดงให้เห็นถึงความพอใจในผลการปฏิบัติงานในช่วงปีที่ผ่านมาในภาพรวม จึงได้มีการรายงานสรุปผลบทวนประเด็นปัญหา และอุปสรรคต่าง ๆ ต่อที่ประชุม คณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2568 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2568 ที่ผ่านมา เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของคณะกรรมการให้ดียิ่งขึ้น

- Performance Evaluation of Subcommittees as a Whole

The Board of Directors also conducts performance evaluation of all board-level committees, which are the Audit Committee, the Enterprise Risk Management Committee, the Nominating and Remuneration Committee and the Investment Committee. Carried out once a year, the said performance evaluation covers the following topics: (1) committee structure and qualifications, (2) committee meeting, (3) roles, duties and responsibilities of the committee, and (4) reporting of the committee. The scoring system is divided into five levels similar to the performance evaluation of the Board of Directors. The evaluation results of the Audit Committee, the Enterprise Risk Management Committee, the Nominating and Remuneration Committee and the Investment Committee were “Excellent,” with average scores of 3.94, 3.95, 3.85 and 3.94 respectively.

Performance Evaluation of Top Management

- Guidelines

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

- Procedures

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

In the past 2024, results from all forms of aforementioned assessments have shown satisfaction in the overall performances during the past year. Therefore, the summary reports and the review of problems and obstacles were presented to the recent Board Meeting No. 1/2568 on February 24, 2025, in order to better increase performance efficiency of the Board.

การพัฒนากรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญในเรื่องการพัฒนากรรมการอย่างสม่ำเสมอ โดยมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องและเข้ารับการพัฒนาฝึกอบรม เข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาหรือแลกเปลี่ยนเรียนรู้ระหว่างกรรมการ (peer learning) เพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายทั้งในฐานะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ให้เท่าทันการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยแวดล้อมต่าง ๆ ทางธุรกิจ อาทิ ด้านการกำกับดูแลกิจการ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ด้านการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ทั้งที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย รวมทั้งหน่วยงานและองค์กรอื่น ๆ โดยบริษัทมีการแจ้งหลักสูตรการอบรมหรือกิจกรรมสัมมนาต่าง ๆ ให้กรรมการทราบอย่างสม่ำเสมอ

Director improvement

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

ทั้งนี้ ข้อมูลการเข้ารับการพัฒนาของกรรมการในปี 2567 มีดังนี้

In this regard, the information regarding the development of directors in 2024 is as follows:

รายชื่อกรรมการ Name of Director	หัวข้อ/เรื่อง Course/Subject	จัดโดย Organizer
นายระเทศ โพษานนท์ Mr. Tarate Poshyananda	(1) Board Essentials Program (BEP) รุ่น 6 (2) การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงขององค์กรกำกับดูแล (Regulator) รัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน รุ่น 28 (1) Board Essentials Program (BEP 6) Class 11/2024 (2) Corporate Governance for Directors and Senior Executives of Regulators, Public enterprise and Public organization (Class28/2024) King Prajadhipok's Institute (PDI)	(1) มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDPA) (2) สถาบันพระปกเกล้า (PDI) (1) Institute of Research and Development for Public Enterprises (2) King Prajadhipok's Institute

ปัจจุบันมีกรรมการบริษัทที่เข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ Director Certification Program (DCP) และ Director Accreditation Program (DAP) ของ IOD จำนวน 8 คน และ 4 คน ตามลำดับ จากกรรมการทั้งหมด 9 คนหรือร้อยละ 90.00 ทั้งนี้ รายละเอียดการเข้ารับการอบรมหลักสูตรของคณะกรรมการบริษัท ปรากฏในเอกสารแนบ 1 “รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และเลขานุการบริษัท”

Currently, there are 8 and 4 directors who have been trained in the courses about Director Certification Program (DCP) and Director Accreditation Program (DAP) of IOD, respectively, from the total of 9 directors, or accounted for 90.00%. In this regard, details about training of the Board members appear in Attachment 1, “Details about Directors, Executives, Authorized Personnel and the Secretary of the Company”

การประชุมนิเทศกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการจัดประชุมนิเทศให้กับกรรมการใหม่ โดยจัดให้มีการพบปะกับผู้อำนวยการใหญ่ก่อนการประชุมนัดแรก ผู้อำนวยการใหญ่พร้อมเลขานุการบริษัทนำเสนอเอกสารและข้อมูลที่สนับสนุนต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ เช่น คู่มือกรรมการบริษัท จดทะเบียน คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ ข้อบังคับบริษัท โครงสร้างผู้ถือหุ้น ผลการดำเนินงาน รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทย้อนหลัง กฎหมาย กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้เพื่อเป็นการเสริมสร้าง ความเข้าใจถึงกลยุทธ์ ทิศทางการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนเรื่องอื่นที่สำคัญของบริษัทก่อนการดำเนินการที่ในการประชุมครั้งแรก

นอกจากนี้ หากกรรมการใหม่ ยังไม่ได้อบรมหลักสูตรที่เกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัท เลขานุการบริษัทจะจัดให้กรรมการใหม่เข้าอบรมหลักสูตรที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัท เช่น หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) หรือ Director Certification Program (DCP) และหลักสูตร Audit Committee Program (ACP) กรณีเป็นกรรมการตรวจสอบ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) รวมถึงหลักสูตรอื่นๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่

หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

การสรรหาผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการให้ความสำคัญกับสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงโดยมีแผนการคัดเลือกบุคคลที่จะรับผิดชอบในตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญ

การวางแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

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

สำหรับบุคคลภายในองค์กร จะพิจารณาสรรหาผู้ที่เหมาะสม ที่ได้ประเมินแล้วว่ามีศักยภาพ และมีการพัฒนาความสามารถเพื่อเตรียมพร้อมสำหรับการทำหน้าที่แทนบุคคลในตำแหน่งงานที่สำคัญขององค์กร ในกรณีได้รับการแต่งตั้งโยกย้าย ลาออก หรือพ้นจากตำแหน่งตามอายุงานหรือเหตุอื่นใด จนส่งผลให้ตำแหน่งนั้นว่างลง

The Orientation of New Directors

The Board of Directors is aware of the importance of orientation for new directors by having a meeting with the President before the first meeting. The President and the Company Secretary presents information supporting the performance of new directors such as directors' handbook, corporate governance handbook, code of ethics and conduct, articles of association, structure of shareholders, operation performance, minutes of the past board meeting, regulation related. Including information relevant to the company's business operations to strengthen Strategy understanding Business direction as well as other important matters of the company before acting in the first meeting.

Furthermore, if the new directors have not participated in the courses for directors, the company shall support the directors to be trained in those necessary courses such as Director Accreditation Program (DAP) or Director Certification Program (DCP), Audit Committee Program (ACP) (in case the directors are also the audit committee) organized by Thai Institute of Directors Association (IOD) and other related training courses that are necessary.

Principle 4: Ensure Effective CEO and People Management

Nomination of senior executives

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

Succession Plan

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

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

ทั้งนี้ กระบวนการสรรหาผู้บริหารระดับสูงจะพิจารณาจากคุณสมบัติการศึกษา ความรู้ความสามารถ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์การทำงานในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท เข้ามาร่วมงานโดยมีระบบคัดสรรบุคลากรทุก ระดับอย่างเหมาะสมและโปร่งใส เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทจะได้บุคลากรที่มีคุณภาพ

การพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและพนักงาน

สำหรับการพัฒนาผู้บริหารให้เป็นผู้นำที่มีความเข้าใจ (Empathetic Leader) โดยมี Empathy ซึ่งเป็นพื้นฐานของ Corporate Culture เพื่อส่งเสริมให้เกิด Engaging Leader ที่สามารถสร้างแรงจูงใจและความผูกพันกับทีมได้อย่างแท้จริงนั้น วัตถุประสงค์ของการพัฒนาผู้นำในทุกระดับ คือ การเสริมสร้างความผูกพันของพนักงาน (Employee Engagement) ทั้งในมิติของงานและองค์กร เพื่อให้พนักงานมีความมุ่งมั่น กุ่มเท และขับเคลื่อนงานในความรับผิดชอบให้สำเร็จอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะส่งผลโดยตรงต่อความสำเร็จขององค์กรบริษัทมุ่งพัฒนาแนวคิดของผู้บริหารให้เป็น “People Leader” ที่ให้ความสำคัญกับการบริหารและพัฒนาคน โดยมี Empathy เป็นหัวใจสำคัญ ในการสร้างวัฒนธรรมการทำงานที่ส่งเสริมความเข้าใจ ความร่วมมือ และการดูแลซึ่งกันและกัน เพื่อให้พนักงานสามารถทำงานได้อย่างมีความสุข พร้อมทั้งมุ่งมั่นสู่เป้าหมายขององค์กรร่วมกัน เพื่อให้แนวทางนี้เกิดขึ้นได้อย่างเป็นรูปธรรม บริษัทได้พัฒนาและส่งเสริม Engagement Practices ที่ผู้บริหารสามารถนำไปปฏิบัติได้จริง ซึ่งช่วยให้สามารถยกระดับความผูกพันของพนักงานในหน่วยงานของตนให้อยู่ในระดับสูง (Highly Engaged Zone) โดยมี Empathy เป็นจุดเริ่มต้น ของการสร้างสภาพแวดล้อมที่พนักงานรู้สึกถึงคุณค่า ได้รับการสนับสนุน และสามารถเติบโตไปพร้อมกับองค์กร

หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

การส่งเสริมนวัตกรรม

บริษัทได้มีการนำนวัตกรรมมาใช้กับทุกหน่วยงานในองค์กร ทั้งด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ การตลาด ช่องทางการจำหน่าย กระบวนการทำงานและเทคโนโลยี เพื่อให้เกิดผลลัพธ์ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงกว่าเดิม และทำให้บริษัทสามารถรักษาและสร้างความได้เปรียบในการแข่งขันแบบยั่งยืน

การบริหารจัดการองค์กรเพื่อความยั่งยืน บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งทรัพยากรภายในและภายนอกบริษัท คณะกรรมการจะเป็นผู้พิจารณาอนุมัติแผนงานและงบประมาณ ซึ่งครอบคลุมถึงทรัพยากรต่าง ๆ ที่บริษัทต้องใช้เพื่อให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กรได้อย่างยั่งยืน รวมทั้งได้กำหนดให้มีการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และกำกับดูแลให้มียุทธศาสตร์และมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ

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

Development of executives and employees

The company is committed to developing Empathetic Leaders, with empathy as the foundation of the corporate culture, to cultivate Engaging Leaders who can effectively motivate and strengthen employee commitment. The primary objective of leadership development at all levels is to enhance employee engagement in both work and organizational aspects, ensuring that employees remain dedicated, motivated, and driven to achieve their responsibilities efficiently—which directly contributes to the organization’s success. The company is focused on developing leaders as People Leaders, who prioritize employee management and development. Empathy serves as the core principle in fostering a workplace culture centered on understanding, collaboration, and mutual care, enabling employees to work happily while staying aligned with organizational goals. To implement this approach effectively, the company has developed and promoted Engagement Practices that leaders can practically apply. These practices help elevate employee engagement levels within each unit to the Highly Engaged Zone, with Empathy as the foundation for creating a workplace where employees feel valued, supported, and empowered to grow alongside the organization.

Principle 5: Nurture Innovation and Responsible Business

Promotion of innovation

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

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

การประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

การดำเนินธุรกิจของบริษัทอาจมิได้ส่งผลกระทบโดยตรงต่อสิ่งแวดล้อม อย่างไรก็ตามบริษัทยังคงส่งเสริมให้การประกอบธุรกิจเป็นไปด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ไม่ละเมิดต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเป็นแนวทางให้ บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่เป็นไปด้วยความยั่งยืน ดังนี้

1. การไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญและยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งขันทางการค้า เจ้าหนี้ ผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ตลอดจนชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมโดยรวม เพื่อประโยชน์ร่วมกันอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวที่มีอยู่ตามกฎหมายหรือตามพันธะข้อตกลงที่มีกับบริษัทไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น โดยได้กำหนดเป็นนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน เพื่อให้คณะกรรมการผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ไว้อย่างชัดเจนไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจและได้ดูแลให้มั่นใจว่าสิทธิต่างๆ เหล่านี้ ได้รับการคุ้มครองปฏิบัติด้วยดีอย่างเป็นธรรม ในกรณีที่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความเสียหายจากการที่บริษัทเป็นผู้ละเมิดจะได้รับการคุ้มครองและการชดเชยอย่างเป็นธรรม โดยผู้ที่สนใจสามารถอ่านนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนได้บนเว็บไซต์บริษัท หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี

2. การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

บริษัทได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนได้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ ดังนี้

แนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

นอกเหนือจากสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น อันพึงมีตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท อาทิ สิทธิในการเข้า ประชุม ผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระในที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงสิทธิที่จะได้รับผลตอบแทนอย่างเป็นธรรมแล้ว บริษัทยังได้คำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิขั้นพื้นฐานและดูแลรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเคร่งครัด ดังนี้

1. สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลข่าวสารที่เพียงพอและเหมาะสม โดยเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญทั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และเท่าเทียมกัน ผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น การแจ้งข้อมูลผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การแจ้งข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์บริษัท การประกาศทางหนังสือพิมพ์ การจัดทำข้อมูลเอกสารข่าว การจัดส่งจดหมายเป็นลายลักษณ์อักษร เป็นต้น
2. สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นและสิทธิอื่นๆ ที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น

Responsible business operation

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

1. Non-violation of human rights

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

2. Treatment of stakeholders

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

Treatment of shareholders

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

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

3. ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอข้อคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนต่าง ๆ เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ผ่านช่องทางที่ระบุไว้บนเว็บไซต์บริษัท ซึ่งทุกๆ ข้อคิดเห็นจะได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท หรือฝ่ายที่เกี่ยวข้องและแจ้งผลให้ทราบต่อไป ซึ่งในปี 2567 ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอข้อคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนใด ๆ มายังบริษัท โดยมีเพียงการติดต่อกับนักลงทุนสัมพันธ์ผ่านทางโทรศัพท์และอีเมลเพื่อสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทเท่านั้น

4. จัดให้มีนักลงทุนสัมพันธ์ให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่ต้องการอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ ทันเวลา เชื่อถือได้ และเท่าเทียมกัน

แนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

บริษัทดำเนินธุรกิจด้านประกันภัยต่อ ด้านประกันชีวิต และให้บริการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันชีวิต ด้วยการมุ่งเน้นที่ลูกค้าเป็นสำคัญ ดังนั้นพนักงานจึงเป็นทรัพยากรที่สำคัญยิ่งต่อความสำเร็จของธุรกิจ บริษัทมีความประสงค์ให้พนักงานทุกคนมีความภาคภูมิใจในองค์กร และมีโอกาสก้าวหน้าในสายอาชีพ จึงได้ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาและเพิ่มขีดความสามารถของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง มีการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม ดูแลเรื่องผลตอบแทนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสามารถเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมเดียวกัน ดูแลให้พนักงานปฏิบัติงานอย่างมีความสุข โดยการปรับปรุงสภาพแวดล้อมและอุปกรณ์เครื่องใช้ในการทำงานให้มีความพร้อม สะดวก ปลอดภัย และมีประสิทธิภาพ ดูแลสวัสดิการ ทั้งด้านสุขภาพและนันทนาการต่าง ๆ อย่างเหมาะสม สรุปได้ ดังนี้

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

3. Permits shareholders the right to make suggestions or lodge a complaint regarding the Company's business operation through channels indicated on the Company's website. The company will ensure that all suggestions or complaints are screened and considered by the Board of Directors or the concerned parties and the outcome of such advised to shareholders. In 2024, there were no suggestions or complaints filed. Telephone calls and email were made to Investor Relations asking for information about the Company's business operations.

4. Providing Investor Relations to provide information and answer questions from shareholders. So that the shareholders receive the information they need to be accurate, complete, sufficient, timely, reliable, and equally.

Treatment of shareholders

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

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

3. ให้ความสำคัญเรื่องความปลอดภัย สุขอนามัย และสิ่งแวดล้อมในการทำงานที่ดีมีการจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อสร้างบรรยากาศในการปฏิบัติงานของพนักงาน และให้ลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความสะดวกและปลอดภัย ในการติดต่อกับบริษัทมีการจัดทำและซักซ้อมแผนฉุกเฉินเกิดเหตุอัคคีภัยและภาวะวิกฤตเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงการตรวจสอบปรับปรุงซ่อมแซมอุปกรณ์ต่างๆ ให้พร้อมใช้งานตลอดเวลา และเพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องดังกล่าว บริษัทจึงได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับความปลอดภัยไว้เป็นส่วนหนึ่งในจรรยาบรรณและจรรยาบรรณธุรกิจด้วย ซึ่งในปี 2567 ไม่มีพนักงานเกิดอุบัติเหตุหรือการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน
4. จัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนพนักงานร่วมกับฝ่ายจัดการในการพิจารณาปรับปรุงสวัสดิการด้านต่างๆ และเป็นตัวแทนในการจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมร่วมกับบริษัท เช่น กิจกรรมวันปีใหม่ กิจกรรมนอกสถานที่ เป็นต้น
5. จัดให้มีการตรวจสุขภาพพนักงานก่อนเข้าทำงานและมีการตรวจสุขภาพต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีตามกลุ่มอายุ ส่งเสริมด้านสุขภาพของพนักงานโดยจัดให้มีการออกกำลังกายต่างๆ เช่น โยคะ เป็นต้น เพื่อกระตุ้นให้เกิดการออกกำลังกายและมีโอกาสได้พบปะกับบุคลากรในธุรกิจเดียวกัน โดยเชื่อมั่นว่าหากบุคลากรในองค์กรมีสุขภาพที่ดี จะช่วยลดการเจ็บป่วยและช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานได้ในที่สุด
6. มีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการสำหรับพนักงาน โดยกำหนดให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และสามารถเทียบเคียงได้กับตำแหน่งในธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน โดยมีการนำข้อมูลผลการสำรวจเงินเดือนและค่าตอบแทนในธุรกิจประกันภัยและอุตสาหกรรมอื่นจากหลายแหล่งและผลการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงานแต่ละคนมาใช้ประกอบการพิจารณา นอกจากนี้บริษัทได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน โดยพนักงานมีสิทธิได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์เงินสมทบจากบริษัท หากทำงานครบตามระยะเวลาที่ ระบุไว้ในเงื่อนไขของบริษัท เพื่อเป็นเงินสะสมสำหรับอนาคตของพนักงาน (รวมเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ได้เปิดเผยไว้ในหน้า 109
3. The Company considers health and safety at work to be an essential part of employee treatment. A safety, occupational health and workplace environment committee ensures that all aspects of workplace health and safety are properly considered. The Company also fosters a pleasant work environment for employees and provides safety and convenience for customers, business partners and stakeholders when visiting the Company. A disaster recovery plan has been formulated in the event of fire or another emergency and the plan execution is practiced annually. All equipment is inspected, maintained and repaired to always remain functional. In 2024, there was no report of any employee accident or sickness at work. The Company has incorporated the best practice for safety into its code of conduct and ethics.
4. A welfare committee has been set up as an employee representative to work with the management in improving employee welfare and to arrange activities for employee participation such as New Year's activities and other off-premises events.
5. The Company provides its employees with pre-employment checkups and annual health checkups according to age groups. For health promotion among employees, the Company makes available standard and by arranging exercise activities such as yoga, etc. in order to encourage exercise and have the opportunity to meet with employees from different departments in the same company. By confident that if the personnel in the organization have good health will help reduce illness and ultimately improve work efficiency.
6. Under the Company's policy and procedure for remuneration and welfare, employee compensation is set out at an appropriate level that is commensurate with their duties and responsibilities and competitive with the comparable positions in similar businesses. The employee compensation is decided based on salary and compensation surveys in insurance business and other industries derived from various sources together with the individual employees' yearly performance evaluation. The Company has also established an employee provident fund which gives employees the rights to receive employer's contribution and benefit thereof from the Company based on the required years of service specified by the Company so that they will have accumulated savings for their future needs. Details of employee compensation (including contributions to the provident fund) are presented on Page 109.

7. มีนโยบายการพัฒนาบุคลากรโดยสนับสนุนให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความสามารถ เพื่อการปรับปรุงประสิทธิภาพในการทำงาน และเปิดโอกาสให้พนักงานมีความก้าวหน้าในการทำงานต่อไป ทั้งนี้โดยตระหนักว่าบุคลากรคือทรัพยากรที่สำคัญที่สุดขององค์กร พนักงานทุกคนจะได้รับการพัฒนาตามแผน (Training Road Map) ตามเส้นทางความก้าวหน้าในสายอาชีพ (Career Path) และแผนพัฒนาอาชีพ (Career Plan) ของแต่ละคนที่กำหนดไว้ รายละเอียดจำนวนชั่วโมงของการฝึกอบรมของพนักงาน ได้เปิดเผยไว้ในหน้า 109
8. เปิดโอกาสให้พนักงานได้รับข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องอยู่เสมอ โดยผ่านช่องทางต่างๆ อาทิ Intranet ของบริษัทประกาศภายใน หรือ อีเมล เพื่อส่งเสริมให้เกิดการสื่อสารระหว่างองค์กรและพนักงาน อันจะนำมาซึ่งประสิทธิภาพและความสัมพันธ์อันดีในการทำงานร่วมกัน
9. จัดให้มีการสำรวจทัศนคติและความพึงพอใจของพนักงานอย่างต่อเนื่องทุกปี เพื่อนำข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่ได้จากผลการสำรวจทุกข้อมาพิจารณาปรับปรุงแก้ไข พร้อมทั้งได้ชี้แจงตอบข้อคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะของพนักงานมีในทุกข้อให้พนักงานทุกคนได้ทราบผ่านระบบ Intranet ของบริษัท
10. เปิดช่องทางให้พนักงานสามารถแสดงความคิดเห็นเสนอข้อร้องเรียน และเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน โดยจะเป็นการแจ้งต่อหัวหน้างานหรือแจ้งโดยตรงต่อผู้บริหารระดับสูง ซึ่งข้อเสนอต่าง ๆ จะได้รับการพิจารณาอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการดูแล ข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล

แนวปฏิบัติต่อลูกค้า (บริษัทประกันชีวิต)

บริษัทเน้นให้ความสำคัญกับความพึงพอใจของลูกค้าควบคู่กับการรักษาจริยบรรณที่พึงปฏิบัติต่อลูกค้า เช่น ปฏิบัติกับลูกค้าอย่างเป็นธรรม และไม่เลือกปฏิบัติ หาแนวทางส่งเสริมให้เกิดความสัมพันธ์อันดีและยั่งยืน และอื่นๆ ตามที่ได้ระบุไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ ดังนี้

1. ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ หลีกเลี่ยงการกระทำที่ไม่สมควร เช่น รวมกลุ่มกันกำหนดราคาโดยสมยอมรู้เห็นหรือตกลงแบ่งปันส่วนในงานนั้นๆ มาก่อน หรือใช้ข้อมูลอันเป็นความลับของลูกค้าเพื่อผลประโยชน์ของบุคคลที่สาม เป็นต้น
2. ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัด ให้บริการที่มีคุณภาพและเชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานของบริษัท

7. The Company has established a human resource development policy, encouraging consistent employee training and competency development to enhance skills and helping employees advance their careers. Recognizing that employees are the most valued asset of the organization, the Company makes certain that all employees will be developed in accordance with the Training Road Map, according to their Career path and Career plan. Details of the number of hours of employee training. Disclosed on page 109.
8. Employees are encouraged to access information through channels such as the Company's Intranet, internal announcements or e-mails promoting clear and open communication between the Company and employees enhancing efficiency and developing good team work.
9. The Company conducts an annual employee attitude and satisfaction survey and uses the comments and suggestions collected from the survey as a basis for improving work related issues. Responses to comments or suggestions are communicated to all employees via the Company's Intranet.
10. Channels are made available for employees to make comments, lodge complaints and raise any other work-related issues, all of which will be considered in a fair and transparent manner and be treated in accordance with the policy on complaints/whistleblowing and whistleblower protection.

Treatment of customers

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

1. The Company treats customers on a fair and non-discriminatory basis and avoids any unethical acts or using the customers' confidential information for the benefit of third party.
2. The Company strictly honors the contractual conditions made with customers and delivers quality and reliable services in accordance with its business standards.

3. ให้บริการด้วยความสุภาพอ่อนน้อม ส่งเสริมให้เกิดความสัมพันธ์อันดีและยั่งยืนระหว่างบริษัทกับลูกค้าให้เป็นไปด้วยดี ประกอบด้วยโมติริจิต และความพึงพอใจด้วยกันทุกฝ่าย นำมาซึ่งบริการที่มีคุณภาพถูกต้องรวดเร็วตรงความต้องการ
4. ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าที่ตนได้ล่วงรู้มาเนื่องจากการดำเนินธุรกิจ อันเป็นข้อมูลที่ตามปกติจะพึงสงวนไว้ ไม่เปิดเผย เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้า หรือเป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ ตามกฎหมาย หรือเป็นการเปิดเผยเพื่อประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยหรือประชาชนโดยรวม
5. ให้คำปรึกษาแนะนำและให้ความช่วยเหลือในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหรือที่สามารถทำได้
6. ปรับปรุงและรักษาระดับมาตรฐานการให้บริการให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ทันเวลา และตรงความต้องการ มีหน่วยงานที่ดูแลลูกค้าแต่ละรายอย่างใกล้ชิด มีการศึกษา สืบสวน และร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์และการให้บริการที่ตรงความต้องการของลูกค้า ตลอดจนจัดทำบทวิเคราะห์วิจัย จัดสัมมนา เพื่อประโยชน์ในการทำธุรกิจของลูกค้าและคู่ค้า

แนวปฏิบัติต่อคู่ค้า คู่แข่งทางการค้า และเจ้าหนี้

บริษัทยึดถือนโยบายอย่างเคร่งครัดในการปฏิบัติต่อคู่ค้า คู่แข่งทางการค้า และเจ้าหนี้ ตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต เจริญ และเป็นธรรม ภายใต้กรอบของกฎหมาย และพันธกรณีที่มีต่อกัน โดยได้กำหนดเป็นแนวปฏิบัติไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อให้ทุกคนยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ

1. มีหลักเกณฑ์ในการประเมินและคัดเลือกคู่ค้าและคู่สัญญา และคัดเลือกคู่ค้าและคู่สัญญา ที่ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ มีคุณธรรมและจริยธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต และไม่เกี่ยวข้องกับการทุจริตทุกรูปแบบ
2. ปฏิบัติต่อคู่ค้าและคู่สัญญาทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ไม่เลือกปฏิบัติและไม่เอารัดเอาเปรียบคู่ค้าและคู่สัญญา
3. จัดให้มีระบบการจัดการและติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาอย่างครบถ้วน และมีกระบวนการป้องกันการค้าทุจริตในทุกขั้นตอน

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

Treatment of business partners, competitors and creditors

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

1. The Company sets out rules for evaluation and selection of business partners and counterparties and opts to do business with those who conduct business with accountability, ethics and integrity and are not involved in any forms of fraud.
2. The Company treats all business partners and counterparties on an equitable and nondiscriminatory basis and does not take advantage of them.
3. The Company puts in place a management and follow-up system to ensure the agreement conditions are completely fulfilled, together with an anti-corruption process at all steps of its operation.

4. ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการบั่นทอนชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า ด้วยการกล่าวหาในทางเสื่อมเสียโดยปราศจากซึ่งข้อมูลอันอาจกล่าวอ้างได้
5. ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม
6. ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาและงานอันมีลิขสิทธิ์ของผู้อื่น หรือคู่แข่งทางการค้า
7. ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ถูกต้อง ครบถ้วน ตรงตามกำหนดเวลา ทั้งในเรื่องการค้าประกัน การบริหารเงินทุน การชำระเงิน และเรื่องอื่นใดที่ได้ตกลงไว้กับเจ้าหนี้
8. ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาต้องรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบ พร้อมเหตุผล และแนวทางแก้ไขปัญหามา เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ปัญหาดังกล่าว
9. ปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัท โดยยึดหลักสุจริตธรรม ไม่ให้หรือรับสินบนไม่ว่าจะเป็นในรูปของของขวัญหรือผลประโยชน์อื่น ๆ และจะต้องไม่ยอมปฏิบัติในสิ่งที่อาจก่อให้เกิดการทุจริตติดสินบน ไม่กระทำการหรือช่วยเหลือหรือสนับสนุนการกระทำการอันเป็นความผิดต่อกฎหมาย และประกาศที่เกี่ยวข้อง หรือการกระทำการอันเกี่ยวกับทรัพย์สินโดยทุจริต หรือการกระทำอันเป็นภัยต่อเศรษฐกิจหรือความมั่นคงของประเทศ ตลอดจนไม่ปกปิดหรือมีส่วนในการยักยอกหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่ได้มาเนื่องจากการกระทำดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทได้สื่อสารนโยบายดังกล่าวให้ บุคคลภายนอกและพนักงานบริษัทได้รับทราบและปฏิบัติตามด้วย
10. ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ ไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ นอกจากนี้การนำผลงานหรือข้อมูลที่เป็นสิทธิของบุคคลภายนอกที่ได้รับมาหรือที่จะนำมาใช้ บริษัทจะต้องมีการตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่เป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของผู้อื่น
4. The Company will not perform any act that will tarnish its competitors' reputation through any allegation that may cause reputational damage.
5. The Company will not seek to obtain confidential information of its competitors by any unethical or improper method.
6. The Company will not perform any act that will infringe upon intellectual property and invention under the patent of its competitors or other parties.
7. The Company complies with all conditions under agreements made with creditors in a strict, correct, complete and punctual manner with respect to guarantee, fund management, payment and any other matters agreed upon with the creditors.
8. In the event of failure to fulfill the conditions, the Company will promptly notify the creditors and provide reasons and remedial measures for such failure in order to jointly seek solutions to the problems.
9. The Company abides by the anti-corruption policy and measures and the principle of integrity, and neither gives nor receives any bribe whether in form of a gift or any other benefit. It shall not perform any act that is conducive to fraud and bribery, and shall not perform any act or assist in or support any act that is deemed as a misconduct according to the relevant laws and notifications, nor perform any act relating to property in bad faith or any act that is detrimental to the national economy or security, nor conceal or take part in embezzlement or sale of property obtained from such act. The Company communicates the said policy to outsiders and its employees for acknowledgement and adherence to.
10. The Company abides by the laws governing intellectual property or copyright and will not infringe on intellectual property or copyright. Besides, before using any invention or information belonging to a third party, the Company shall examine and make certain that it is not an infringement on intellectual property or copyright of other party.

ทั้งนี้ในรอบปีที่ผ่านมา บริษัทไม่มีข้อพิพาทหรือข้อร้องเรียนใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้าและเจ้าหน้าที่อาจส่งผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

แนวปฏิบัติต่อองค์กรกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐ

บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และกฎระเบียบต่างๆ ที่กำหนดโดยองค์กรที่กำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้อง เช่น กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ กรมสรรพากร สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ตลาดหลักทรัพย์ สำนักงาน ก.ล.ต. เป็นต้น รวมทั้งให้ความร่วมมือและประสานงานในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเรื่องอื่นๆ รวมถึงเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยเมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2568 บริษัทได้รับการรับรองการต่ออายุเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption, “CAC”) เรียบร้อยแล้ว ซึ่งใบรับรองดังกล่าวมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่คณะกรรมการ CAC มีมติให้การรับรอง

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทได้รับการต่ออายุการรับรองเป็นสมาชิก “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC)” ซึ่งจะต้องมีการขอรับรองการต่ออายุดังกล่าวทุกๆ 3 ปี โดยในการต่ออายุแต่ละครั้งต้องมีการจัดทำแบบประเมินตนเองที่เกี่ยวกับมาตรฐานการต่อต้านคอร์รัปชันที่มีความเข้มงวดและโปร่งใสเป็นอย่างมาก เพื่อแสดงเจตนาจริงและความมุ่งมั่นในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบและส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรในการไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ อีกทั้งยังได้มีการสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสียภายนอกให้ทราบถึงนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน ผ่านเว็บไซต์ของบริษัท รวมทั้งได้ส่งเสริมนโยบายและมาตรการนี้ไปยังลูกค้าและบริษัทร่วม ซึ่งเป็นผู้มีส่วนสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ให้ร่วมนำนโยบายและมาตรการดังกล่าวไปถือปฏิบัติ เพื่อการขยายผลออกสู่สังคม

แนวปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เป็นพลเมืองที่ดีที่กำไรร่วมให้แก่มุมชนและรักษาสังคม โดยได้กำหนดเป็นแนวปฏิบัติไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อให้ทุกคนยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในส่วนที่เกี่ยวข้องกับสังคมและสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

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

Treatment of regulatory bodies and government agencies

The Company complies with all laws, notifications, rules and regulations stipulated by regulatory bodies and government agencies. Including corporate governance and anti-corruption cooperation. On March 31, 2025, the Company was granted a renewal of its membership of Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption (“CAC”). Such CAC recertification is valid for three years from the date of approval by CAC Committee.

Anti-Corruption

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

Treatment of society and the environment

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

1. สนับสนุนให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม การพัฒนาชุมชน และดำเนินธุรกิจไม่ให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งในปี 2567 บริษัทได้มีการสร้างประโยชน์ต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ดังนี้ (1) ร่วมกิจกรรมบริจาคโลหิตเนื่องในวันประกันชีวิตแห่งชาติ ครั้งที่ 23 (2) ร่วมกิจกรรมปลูกป่าชายเลน ในวันประกันชีวิตแห่งชาติ ครั้งที่ 23 (3) ร่วมจัดกิจกรรม Financial Literacy ในหัวข้อคณิตศาสตร์กับการประกันภัย ส่งเสริมความรู้ทางการเงินกับนักเรียนมัธยมศึกษาปีที่ 2 โรงเรียนราชินีบน (4) ลดการใช้กระดาษ โดยหันมาใช้ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น (5) จัดให้มีเครื่องย่อยเศษอาหารในบริษัท โดยเป็นการร่วมมือกันของทุกคนในองค์กรในการดำเนินธุรกิจที่ไม่ส่งผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
2. บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ในกระบวนการดำเนินงานหลักของบริษัท โดย บริษัทมีการประเมินผลกระทบจากการดำเนินงานในประเด็นต่าง ๆ ทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และกำหนดประเด็นที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีอิทธิพลต่อการพิจารณาตัดสินใจของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อบูรณาการในการดำเนินธุรกิจที่ไม่ให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสามารถเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานเฉพาะเรื่องที่สำคัญต่อกิจการและผู้มีส่วนได้เสีย
3. บริษัทมีการให้ความรู้และอบรมพนักงาน ในเรื่องการรักษาทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม สนับสนุนให้พนักงานทุกคนใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างมีประสิทธิภาพมากที่สุด โดยให้สูญเสียน้อยที่สุด เช่น ลดจำนวนการใช้กระดาษลงโดยการนำเทคโนโลยีคอมพิวเตอร์มาใช้ในการจัดเก็บ บันทึกข้อมูลแทนการใช้กระดาษ ใช้กระดาษให้เป็นประโยชน์ทั้งสองหน้า มีการติดตั้งและปรับเปลี่ยนเครื่องใช้ไฟฟ้าเป็นแบบประหยัดพลังงาน มีกำหนดเปิด-ปิดเครื่องปรับอากาศเป็นเวลา ปิดเครื่องปรับอากาศและไฟแสงสว่างในช่วงพักกลางวันหรือช่วงที่ไม่ได้ใช้งาน ลดการใช้ลิฟต์หากขึ้น-ลงเพียงหนึ่งชั้น เพื่อลดการใช้พลังงานลง นำสิ่งของใช้แล้วมาปรับปรุงใช้อีก เป็นต้น
4. จัดสถานที่ทำงานให้อยู่ในสภาพที่เป็นระเบียบเรียบร้อย และถูกสุขลักษณะ ตามมาตรฐานความปลอดภัย เพื่อความปลอดภัยในการทำงานของพนักงาน
1. The Company encourages all employees to join in CSR activities and community development, and operates business without causing any impact on society and the environment. In 2024, the Company made contributions to communities, society and the environment as follows: (1) Participated in a blood donation event on the occasion of the 23rd National Life Insurance Day (2) Took part in a mangrove reforestation activity on the 23rd National Life Insurance Day (3) Organized a Financial Literacy event on the topic "Mathematics and Insurance" to promote financial knowledge for Grade 8 students at Rajini Bon School (4) Reduced paper usage by increasing the use of electronic channels (5) Installed a food waste shredder in the company. All members of the organization have cooperated in conducting business without posing any impact on society, the environment and all groups of stakeholders.
2. The Company is determined to operate business with fairness and display responsibility to society, the environment and all groups of stakeholders in its core business processes. The Company assesses the impact of its activities on the economy, society and the environment and also pinpoints the issues that significantly affect its business operation or have an influence on stakeholders' decision-making so that it could identify operational goals that cause no impact on society and the environment and could disclose the operational information that is particularly important to the organization and its stakeholders.
3. The Company educates its employees on conservation of natural resources and the environment. It encourages all employees to most efficiently use natural resources by, for example, using the computerized data filing technology so as to reduce paper consumption, ensuring that both sides of the paper are used, using energy-saving electrical appliances, setting the turn-on/off times for air-conditioners, switching off air-conditioners and lightings during lunch break or when they are not needed in order to save energy, recycling used items, etc.
4. Workplace environment is improved and maintained to be in a tidy, pleasant and healthy condition up to safety standard to ensure employees' security while at work.

5. บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของสังคมและชุมชน โดยมองว่าบริษัทคือส่วนหนึ่งของสังคมไทย จึงถือเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบที่ต้องมีส่วนร่วมให้การสนับสนุนและดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ซึ่งเป็นไปตามวัตถุประสงค์หลักในการจัดตั้งบริษัทที่จะดำเนินธุรกิจ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธุรกิจประจักษ์และเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม ซึ่งรายละเอียดสามารถอ่านได้จาก รายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืนปี 2567

หลักปฏิบัติ 6 ดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

การบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

- บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อช่วยในการดำเนินธุรกิจที่ต้องเผชิญกับการเปลี่ยนแปลง ทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกองค์กรที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงได้พัฒนากรอบการบริหารความเสี่ยงขึ้น เพื่อช่วยให้บริษัทสามารถบรรลุถึงวิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมาย ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงยังสามารถรักษาความมั่นคงทางการเงิน ชื่อเสียง ภาพลักษณ์ ความได้เปรียบทางการแข่งขัน และความยั่งยืน กรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ถูกพัฒนาขึ้นจากมาตรฐานการกำกับดูแลธุรกิจประจักษ์ (Insurance Core Principles: ICP) ของสมาคมผู้กำกับดูแลธุรกิจประจักษ์นานาชาติ (International Association of Insurance Supervisors: IAIS) และสอดคล้องกับมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของสำนักงาน คปภ.
- บริษัทได้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อใช้ประกอบการกำหนดกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน และเป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร กรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท มุ่งเน้นการระบุ ความเสี่ยงหลักที่จะมีผลกระทบต่อเงินกองทุน ความมั่นคงทางการเงิน และชื่อเสียงของบริษัท มีการประเมินความเสี่ยงและการวิเคราะห์ความเชื่อมโยงของความเสี่ยง กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงและเกณฑ์ที่เหมาะสม กำหนดมาตรการบริหารความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงหลักให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้รวมถึงทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และประเมินประสิทธิผลของมาตรการเหล่านี้อย่างต่อเนื่อง บริษัทมุ่งเน้นให้เกิดการเรียนรู้จากเหตุการณ์ความสูญเสียที่เกิดขึ้นและปรับปรุงมาตรการบริหารความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยงให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป โดยบริษัทมีการติดตามดูแลความเสี่ยงหลักอย่างสม่ำเสมอ และจัดให้มีการรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส

5. The Company is aware of the importance of society and communities. As part of Thai society, the Company deems that it has duty and responsibility to support and operate CSR activities, which is in line with the main objective of its establishment to operate business for the utmost benefit of insurance business and national economy as a whole. Further details can be found in the Company's 2024 Sustainable Development Report.

Principle 6: Strengthen Effective Risk Management and Internal Control

Risk management and internal control

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

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

การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

- บริษัทจัดให้มีช่องทางร้องเรียน / แจ้งเบาะแสดการกระทำผิดที่ปลอดภัยและเข้าถึงได้สะดวกและมีกระบวนการจัดการข้อร้องเรียน เพื่อให้พนักงาน บุคคลภายนอก หรือผู้มีส่วนได้เสีย สามารถร้องเรียนถึงความเสียหายที่ตนได้รับ หรือ แสดงข้อกังวล / รายงานสถานการณ์ที่มีข้อสงสัย ตลอดจนแจ้งเบาะแสดการกระทำผิดที่เกี่ยวข้องกับบริษัท รวมถึงสามารถขอคำแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติตามจริยธรรมทางธุรกิจและนโยบายที่เกี่ยวข้อง โดยข้อมูลที่ได้รับแจ้งถือเป็นความลับ ผู้ให้ข้อมูลและผู้ให้ความร่วมมือแก่บริษัทในการตรวจสอบข้อเท็จจริงจะได้รับการคุ้มครองไม่ถูกลงโทษและไม่ได้รับผลกระทบในทางลบจากการร้องเรียนหรือการแจ้งเบาะแสด ทั้งนี้ บริษัทได้มีการสื่อสารนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน / เบาะแสดการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล ให้พนักงานและบุคคลภายนอกได้รับทราบเพื่อยึดถือเป็นแนวปฏิบัติซึ่งสามารถอ่านนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน / เบาะแสดการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล ได้บนเว็บไซต์ของบริษัท หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

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

Whistleblowing or complaints

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

Monitoring of Associated Companies

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

หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ

บริษัทให้ความสำคัญกับการรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญ ซึ่งคณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและเปิดเผยข้อมูลถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา และเท่าเทียมกัน โดยมีการเปิดเผยต่อสาธารณชนผ่านช่องทางต่างๆ ตามเงื่อนไขที่กฎหมายหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนดอย่างเคร่งครัด ครบถ้วนทันเวลา และมั่นใจว่าข้อมูลดังกล่าวมีความถูกต้อง กระชับ และตรงประเด็น นอกจากนี้บริษัท ยังได้เปิดเผยข้อมูลต่อไปนี้ เพื่อแสดงถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดีความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

1. บริษัทได้จัดทำและจัดให้มีการสื่อสารและเปิดเผยนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีนโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ ไว้บน Intranet และเว็บไซต์ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสีย ทุกฝ่ายได้รับทราบ และยึดถือปฏิบัติโดยมีการทบทวนนโยบายต่างๆ เป็นประจำทุกปี
2. เปิดเผยข้อมูลบริษัทซึ่งประกอบด้วยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วน ของงบการเงินนั้น จะต้องผ่านการสอบทาน/ตรวจทานจากผู้สอบบัญชีและผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ก่อนการเผยแพร่ต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ต. ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และ หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
3. เปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ที่จำเป็นไว้บนเว็บไซต์บริษัท ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ อาทิ ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท รายชื่อคณะกรรมการและผู้บริหาร งบการเงิน แบบ 56-1 One Report ข้อมูลเอกสารข่าวและกิจกรรมทางธุรกิจที่สำคัญที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ หลักทรัพย์ และผู้ที่สนใจทั่วไป เปิดเผยบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมา
4. มีข้อกำหนดให้มีการรายงานการซื้อขาย / การถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร โดยให้เลขาธิการบริษัทเป็นผู้รวบรวมสรุปข้อมูลแล้วแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส
5. เปิดเผยกรอบนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน (Investment Governance Code: I Code) และการปฏิบัติตาม หลักธรรมาภิบาลการลงทุน ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท

Principle 7: Ensure Disclosure and Financial Integrity

Information disclosure

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

1. The Company prepares, communicates and posts the corporate governance policy, anti-fraud policy, anti-corruption policy and measures, and all other CG-related policies on the Company's Intranet and website for the directors, executives, employees and all groups of stakeholders to acknowledge and abide by, with a policy review conducted on a yearly basis
2. The Company's information, both financial and non-financial, is disclosed. The financial information, especially financial statements, are to be audited/reviewed by the auditors and approved by the Audit Committee and the Board of Directors before submission to the SET, the SEC, shareholders, investors and concerned agencies.
3. Essential information is made available on the Company's website in both Thai and English languages, including information such as nature of business, list of the Board of Directors and management team, financial statements, Form 56-1 One Report, important news and business activities, which are useful to shareholders, investors, analysts and the general public. The Company also discloses the roles and duties of the Board of Directors and sub-committees, meeting frequency and meeting attendance of each director in the past year.
4. The Company sets a requirement to report all trading transactions/securities holdings of directors and executives. The Company Secretary is assigned to collect all of such information for reporting to the Board of Directors' meeting on a quarterly basis.
5. The Company discloses Investment Governance Code: I Code and Investment Governance Policy Principle on the Company's website.

ข้อมูลนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการบริหารความสัมพันธ์กับนักลงทุน ซึ่งจะมุ่งเน้นการปฏิบัติหน้าที่ความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์ สุจริต โดยให้ข้อมูลที่ถูกต้องเพียงพอ และเชื่อถือได้ เพื่อให้ นักลงทุน นักวิเคราะห์ และผู้ที่สนใจ ได้รับข้อมูลที่ ถูกต้อง เพียงพอ ครบถ้วน โปร่งใส และเท่าเทียมกัน โดยบริษัทได้มอบหมาย ให้นางสาวสิรินธร ธรรมอุปกรณ เลขานุการบริษัทและผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีและการเงิน Chief Financial Officer เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบ “นักลงทุนสัมพันธ์” โดยสามารถติดต่อได้ทาง หมายเลขโทรศัพท์ 02-666-9000 หรือ E-mail address: corpsecretary@thairelife.co.th สำหรับกิจกรรมในปี 2567 มีการพบปะให้ข้อมูลกับสื่อมวลชน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุนและผู้จัดการกองทุนรวม 2 ครั้ง

การรายงานการมีส่วนได้เสีย

บริษัทมีข้อกำหนดและวิธีการรายงานการมีส่วนได้เสียของ กรรมการและผู้บริหารและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติ โดยรายงานดังกล่าวจะเป็นประโยชน์ในการดำเนินการ ตามข้อกำหนดเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และติดตามดูแลการมีส่วนได้เสียของ กรรมการและผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการของบริษัท ดังนี้

1. บริษัทมีนโยบายให้กรรมการและผู้บริหาร ต้องเปิดเผย ข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องตามแบบฟอร์มที่บริษัทกำหนดขึ้นเป็นประจำทุกปี และในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลระหว่างปี ให้กรรมการ และผู้บริหารรายงานด้วย ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับการทำธุรกรรมของบริษัท ต้องไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจทำธุรกรรมดังกล่าว และให้การทำธุรกรรมเป็นไปตามมาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันของบริษัท
2. บริษัทมีนโยบายเรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท และวิธีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ เพื่อให้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องและสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลยึดถือปฏิบัติ และกำหนดให้ กรรมการและ ผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต.

Investor relations

The Company gives importance to investor relations management and remains committed to performing duties with accountability and integrity and providing accurate, adequate and reliable information to ensure that the investors, analysts and interested parties could receive the information in a correct, sufficient, complete, transparent and equitable manner. The Company has assigned Ms. Sirin Dhumma-upakorn to be in charge of “Investor Relations.” For contact, please call 02-666-9000 or e-mail to address: corpsecretary@thairelife.co.th. In 2024, there were 2 meetings held with members of the media, stock analysts, investors and fund managers.

Report on interests

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

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

หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

สิทธิของผู้ถือหุ้นในเรื่องต่าง ๆ

บริษัทให้ความสำคัญและปฏิบัติโดยคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นอันพึงมีพึงได้ทั้งในฐานะผู้ลงทุนในหลักทรัพย์และในฐานะเจ้าของบริษัทโดยส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาใช้สิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมายที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับ เช่น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้นที่ตนถืออยู่ สิทธิในการได้รับส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงในที่ประชุม สิทธิในการแสดงความคิดเห็น สิทธิในการได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมในการรับซื้อหุ้นคืนโดยบริษัท สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท เช่น การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การแก้ไขข้อบังคับหรือหนังสือบริคณห์สนธิ เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทได้คำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิขั้นพื้นฐานดังกล่าว เช่น สิทธิในการรับรู้ข้อมูลข่าวสารที่สำคัญอย่างเพียงพอและทันเวลาผ่านเว็บไซต์บริษัท สิทธิในการติดต่อคณะกรรมการบริษัทผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนดไว้ เป็นต้น

บริษัทได้มีการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น การเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ และการเปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นในบริษัทร่วมไว้ อย่างชัดเจน ผ่านรายงานประจำปีและเว็บไซต์บริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจว่ามีโครงสร้างการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใสและตรวจสอบได้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม และสร้างความเติบโตอย่างยั่งยืน

การประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยจะจัดขึ้นภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท และหากมีความจำเป็นเร่งด่วนที่จะต้องพิจารณาเรื่องที่อาจกระทบหรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทสามารถเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้เป็นกรณีไป โดยในปี 2567 บริษัทได้มีการจัดประชุมผู้ถือหุ้นจำนวน 1 ครั้ง คือ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 13 จัดขึ้นในวันที่ 26 เมษายน 2567 มีกรรมการเข้าร่วมประชุมจำนวน 9 ท่าน จากทั้งหมด 9 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 100

ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง บริษัทได้มีแนวปฏิบัติที่ดีสอดคล้องกับโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ดังนี้

Principle 8: Ensure Engagement and Communication with Shareholders

Rights of shareholders

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

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

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

Shareholders' meeting

The Company sets out that an annual general meeting of shareholders is held within the first four months after the end of an accounting year and that, where there is an urgent need to consider any matter which could affect or is related to the shareholders' interest and is subject to the shareholders' approval, the Board of Directors may then convene an extraordinary general meeting of shareholders case by case. In 2024, the Company held one shareholders' meeting, i.e. the Annual General Meeting of Shareholders No. 13 on April 26, 2024, which was attended by 9 out of the total 9 directors, representing 100% of the total.

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

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

1. บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนร่วมในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นหรือส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัท และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 เป็นการล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 12 ตุลาคม 2566 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผ่านทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (“E-mail”) หรือส่งจดหมายมาถึงเลขานุการบริษัทโดยตรง ผลปรากฏว่าเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเป็นกรรมการบริษัทมายังคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา
2. มีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุม วาระการประชุม พร้อมความเห็นของคณะกรรมการบริษัทหนังสือมอบฉันทะตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ประกอบด้วยหนังสือมอบฉันทะแบบ ก แบบ ข และแบบ ค (ใช้เฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่ปรากฏชื่อในทะเบียนเป็นผู้ลงหุ้นต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้เท่านั้น) เอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม รวมทั้งเอกสารประกอบการพิจารณาในวาระต่าง ๆ ผ่านทางเว็บไซต์บริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันประชุม ซึ่งในปี 2567 บริษัทมีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้า 30 วันก่อนวันประชุม
3. สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาประชุมด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือกรรมการอิสระเข้าประชุมและลงมติแทนโดยใช้หนังสือมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนเสียงได้ ทั้งนี้บริษัทได้ เผยแพร่แบบมอบฉันทะ พร้อมทั้งรายละเอียดและขั้นตอนต่างๆ ไว้บนเว็บไซต์บริษัท ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2567 มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด 89 ราย เป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 40 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทนจำนวน 49 ราย

Treatment of shareholders before the meeting date

1. The Company provided the shareholders with an opportunity to propose meeting agenda or submit questions about the Company and to nominate qualified persons for election as the Company’s directors at the 2024 Annual General Meeting of Shareholders (AGM) in advance during the period from October 12, 2023 to December 31, 2023 through e-mails or letters sent directly to the Company Secretary. At the end of such period, none of the shareholders proposed the meeting agenda or nominated any qualified persons as the Company’s directors for the Board of Directors’ consideration.
2. The notice of the meeting, meeting agenda with the Board of Directors’ opinion, proxy forms prescribed by Ministry of Commerce comprising Proxy Form A, Form B and Form C (applicable to only shareholders who are registered as foreign investors and have appointed a custodian in Thailand to take care of their shares), documents or evidence showing identification of the shareholders or proxies entitled to attend the meeting, and documents for all agenda items are publicized via the Company’s website in both Thai and English languages at least 30 days ahead of the meeting date. In 2024, the Company posted the notice of the shareholders’ meeting on its website 30 days prior to the meeting date.
3. The Company encourages the shareholders who are unable to attend the meeting to assign other person or any of the independent directors as their proxy to attend and vote at the meeting on their behalf by using the proxy form in which they could determine their voting direction. The Company publicizes the proxy forms and all details and procedures on its website at least 30 days in advance. For the AGM held in April 2024, there were a total of 89 shareholders present at the meeting, with 40 of them attending meeting in person and 49 by proxy.

4. จัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดเกี่ยวกับวัน เวลา และสถานที่จัดประชุมอย่างชัดเจน พร้อมทั้งรายละเอียดวาระการประชุม วัตถุประสงค์ และเหตุผล ความคิดเห็นของคณะกรรมการ รายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมา รายงานประจำปี (ในรูปแบบ QR Code) หนังสือมอบฉันทะตามที่กระทรวงพาณิชย์ กำหนด พร้อมระบุวิธีการมอบฉันทะไว้อย่างชัดเจน และไม่ยากต่อการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น รายชื่อของกรรมการอิสระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกที่จะมอบฉันทะให้เข้าประชุมแทนได้ รายละเอียดของเอกสารที่ผู้ถือหุ้นจะต้องนำส่งให้กับบริษัท รวมถึงข้อบังคับบริษัท เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นและการออกเสียงลงคะแนน และเอกสารประกอบการประชุมอื่น ๆ เพื่อรักษาสิทธิในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น โดยบริษัทได้ทำการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 21 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่เพียงพอ ถูกต้อง ครบถ้วน และมีโอกาสได้ศึกษาวาระการประชุมล่วงหน้า พร้อมทั้งมีการประกาศหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมอย่างน้อย 3 วัน เพื่อเป็นการบอกกล่าว การเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นเตรียมตัวมาร่วมประชุม ซึ่งในปี 2567 บริษัทมีการส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 30 วัน นอกจากนี้ยังเปิดโอกาสให้กับผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะรับรายงานประจำปี ที่เป็นรูปเล่มก่อนการประชุม โดยสามารถติดต่อขอรับได้ที่เลขานุการบริษัท

5. อำนวยความสะดวกและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกประเภท ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบันได้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทมีการจัดวัน เวลา และสถานที่ที่สะดวกแก่การเดินทางของผู้ถือหุ้น มีการส่งหนังสือมอบฉันทะ ประกอบด้วยหนังสือมอบฉันทะแบบ ก แบบ ข และแบบ ค เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกประเภทที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน นอกจากนี้ บริษัทได้ติดต่อกับนักลงทุนสถาบัน อาทิ บริษัทจัดการกองทุน หรือ Custodian เพื่อเชิญส่งตัวแทนเข้าร่วมประชุม และอำนวยความสะดวกในการช่วยตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมล่วงหน้า

4. The Company delivers notice of the shareholders' meeting, clearly giving details of the meeting date, time and venue, meeting agenda, objectives and reasons, opinion of the Board of Directors, minutes of the previous meeting, annual report (QR Code), proxy forms prescribed by Ministry of Commerce with proxy granting instructions that are clear and easy for the shareholders to follow, list of independent directors whom the shareholders can select and assign as their proxy to attend the meeting on their behalf, details of documents that the shareholders must send to the company, the Company's Articles of Association pertinent to the shareholders' meeting and method of vote casting, and all other documents to preserve shareholders' right to attend the meeting. The Company submits the notice of the meeting and all relevant documents to the shareholders at least 21 days ahead of the meeting date so that the shareholders could obtain sufficient, accurate and complete information and have sufficient time to study the meeting agenda in advance. Moreover, the notice of the meeting is published in local newspapers for three consecutive days at least three days before the meeting date so that the shareholders would be informed of the meeting notice in advance and could prepare for their meeting participation. In 2024, the Company submitted the notice of the shareholders' meeting and relevant documents to the shareholders 30 days in advance. In addition, there is an opportunity for shareholders who wish to receive the annual report in hard copy before the meeting, which can be obtained from the company secretary

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

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นในวันประชุมผู้ถือหุ้น

1. ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุม ได้นำคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี ที่เข้าร่วมประชุมให้ที่ประชุม รับทราบ และได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทชี้แจงถึง วิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนน เสียงในแต่ละวาระ โดยผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเท่ากับจำนวนหุ้น ที่ตนเองถืออยู่ หุ้นสามัญหนึ่งหุ้นเท่ากับหนึ่งเสียง บริษัท มีหุ้นสามัญเพียงประเภทเดียว ไม่มีหุ้นบุริมสิทธิและ หลักทรัพย์ประเภทอื่น
2. ดำเนินการประชุมตามวาระการประชุม โดยไม่มีนโยบาย เพิ่มวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ในการประชุมประธานได้ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามและแสดงความคิดเห็นใน แต่ละวาระได้อย่างเต็มที่ และมีการชี้แจงตอบคำถามใน ทุกประเด็นจนเป็นที่พอใจ โดยในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ผ่านๆ มา มีประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร กรรมการและ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้งผู้บริหารระดับสูง และ ผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมเพื่อร่วมชี้แจงตอบคำถาม ของผู้ถือหุ้น
3. ในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทมีการนำเสนอข้อมูลผ่าน ระบบสื่อที่เป็น Presentation ที่มีทั้งข้อความและภาพ ประกอบ
4. ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมภายหลังเปิดการประชุม สามารถออกเสียงลงคะแนนได้ในวาระที่อยู่ระหว่างการ พิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นหลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

1. เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการออกเสียงลง คะแนนแต่ละวาระภายในวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยแจ้งเป็น จดหมายข่าวทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านระบบ SET Link ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2. จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ที่มีสาระสำคัญครบถ้วน เช่น คำชี้แจง คำถาม ข้อคิดเห็น วิธีการลงคะแนน ผลการลงมติ เป็นต้น และ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ที่ผ่าน มา บริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมแล้วเสร็จภายใน 14 วัน หลังวันประชุม และจัดส่งรายงานการประชุม ดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามข้อ กำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ เผยแพร่ผ่านเว็บไซต์บริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วม ประชุมและไม่ได้เข้าร่วมประชุมสามารถเข้าไปดูรายงาน ดังกล่าวได้ด้วย

Treatment of shareholders on the meeting date

1. Before starting the e-Meeting according to the agenda of the Shareholders' Meeting, the Meeting Chairperson introduced the Board, executives and auditors who attended the meeting to the attendees, and assigned the Secretary of the Company to clarify procedures for the voting and vote counting for each agenda. The attending shareholders and proxies had the rights to vote equal to the number of shares in their possession, as one share equaled one vote. The Company has only common stocks, without preferred stock or other types of stocks.
2. The Company conducts the meeting according to the agenda and has no policy to add any new agenda items or change material information without notifying the shareholders in advance. During the meeting, the Chairman gives the opportunity to the shareholders to raise questions and express opinions on each agenda item and provides clarifications to all queries to the shareholders' satisfaction. At the previous meeting of shareholders, the Board Chairman, the Audit Committee Chairman, Director and Chief executive officer, senior management and the auditors participated in the meeting to answer the questions raised by the shareholders.
3. During the Meeting of Shareholders, the Company exhibited information via multimedia systems as Presentation in the forms of both texts and illustrations.
4. The shareholders who join the meeting after the meeting already started have the right to cast votes on the agenda item that is still under consideration and has not yet been voted on.

Treatment of shareholders after the meeting date

1. Resolutions of the shareholders' meeting will be disclosed together with voting results by the next business day immediately after the meeting date through a news release to the SET.
2. The Company prepares Minutes of the Shareholders' Meeting by containing therein all material information such as explanations, questions, comments, voting procedures, voting results, and so on. For the 2024 Annual General Meeting, the Company completed the Minutes within 14 days after the meeting and submitted to the SET in accordance with the SET's requirements. The Minutes were also available on the Company's website for the shareholders who were or were not at the meeting to view.

3. มีการบันทึกภาพการประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมหรือผู้ถือหุ้นที่สนใจสามารถดูได้ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มทุกราย ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน และนักลงทุนต่างชาติ ต่างได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และปกป้องสิทธิอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ถูกเลือกปฏิบัติ โดยบริษัทได้ยึดถือตามแนวปฏิบัติที่ดี ดังนี้

1. ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่คำนึงถึงสัดส่วนการถือหุ้นและระยะเวลาการถือหุ้น ในการที่จะเสนอวาระการประชุมล่วงหน้าและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยบริษัทได้แจ้งสารสนเทศผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกำหนดขั้นตอนปฏิบัติที่ชัดเจนบนเว็บไซต์บริษัทซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ที่ผ่านมามีได้กำหนดไว้ตั้งแต่วันที่ 12 กันยายน 2567 จนถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เป็นเวลา 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบบัญชีผ่านทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (“E-mail”) หรือส่งจดหมายมาถึงเลขานุการบริษัทโดยตรง เพื่อรวบรวมนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ/หรือคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาต่อไป หากคณะกรรมการมีมติไม่รับเรื่องจากผู้ถือหุ้นเสนอเพื่อให้บรรจุเป็นวาระ บริษัทจะชี้แจงเหตุผลให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้บริษัทยังให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญประจำปีเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเพิ่มเติมโดยตรงต่อที่ประชุม ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ที่ผ่านมามีไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อเข้าร่วมการคัดเลือกเป็นกรรมการหรือเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติมแต่อย่างใด
2. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถาม ความคิดเห็นหรือข้อเสนอมายังได้ล่วงหน้าผ่านทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (“E-mail”) หรือส่งจดหมายมาถึงเลขานุการบริษัทก่อนวันประชุม เพื่อรวบรวมตอบในที่ประชุม ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ที่ผ่านมามีไม่มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามมายังบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้า
3. เพื่อรักษาผลประโยชน์และอำนวยความสะดวกในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม บริษัทได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม รายงานการประชุม ตลอดจนข้อมูลบนเว็บไซต์บริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

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

Equitable treatment of shareholders

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

1. All shareholders are given an equal right, regardless of the percentage and period of their shareholding, to propose meeting agenda in advance and to nominate persons for director election. The Company has disclosed this information via the SET and posted the clearly-defined relevant process on the Company’s website. For the recent 2024 Annual General Meeting, the shareholders were allowed a period of time from September 12, 2024 to December 31, 2024, or more than three months before the end of the accounting year, to propose director nomination and meeting agenda through e-mails or letters sent directly to the Company Secretary for compilation and submission to the Nomination and Remuneration Committee and/or the Board of Directors for further consideration. In the event that the Board of Directors resolves to reject the agenda items proposed by the shareholders, the Company will notify the shareholders of reasons for such rejection at the shareholders’ meeting. Besides, the shareholders who attend the annual general meeting are also granted the right to additionally nominate persons for director election directly to the meeting. At the recent 2024 Annual General Meeting, none of the shareholders nominated any qualified persons for election as directors or proposed any additional agenda items.
2. The shareholders are able to forward their questions, comments or suggestions in advance through e-mails or letters directly to the Company Secretary prior to the meeting date so that all questions could be gathered for further clarification at the meeting. In 2024, none of the questions from shareholders.
3. In order to protect the interest of and facilitate communication with all groups of shareholders, the notice of the meeting, meeting materials, Minutes of the previous meeting, and any related information are posted on the Company’s website and available in both Thai and English.

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

สรุปผลการปฏิบัติงานที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ Sub-Committee Report

รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2567 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยมีความรับผิดชอบหลักเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัท สำหรับปีที่ผ่านมาคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้เพิ่มการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อพิจารณาหารือในเรื่องของนโยบายทรัพยากรบุคคล เพื่อให้การบริหารจัดการด้านทรัพยากรบุคคลเป็นไปอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน ซึ่งมีการดำเนินงานที่สำคัญ สรุปได้ ดังนี้

1. พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท แทนกรรมการที่พ้นตำแหน่งตามวาระ และกรรมการชุดย่อย และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารระดับสูง จากฐานข้อมูลรายชื่อที่ได้รับการเสนอชื่อโดยกรรมการของบริษัท โดยคำนึงถึงองค์ประกอบทักษะ ซึ่งได้แก่ คุณสมบัติและความหลากหลายทั้งในด้านความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และการศึกษา รวมถึงยังให้ความสำคัญกับขั้นตอนการตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ อาทิ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เป็นต้น เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
3. พิจารณาค่าตอบแทนของประธานกรรมการ กรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย ก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ความเห็นชอบและเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ผลประกอบการของบริษัท ภายใต้สถานะเศรษฐกิจโดยรวม
4. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยใช้แบบฟอร์มการประเมินผลการปฏิบัติงานฯ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
5. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงของบริษัท โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายและตัวชี้วัดการปฏิบัติงาน รวมถึงพิจารณาการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์ที่เหมาะสมสำหรับผู้บริหารดังกล่าว ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยพิจารณาจากภาระหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ผลการปฏิบัติงานเมื่อเทียบกับเป้าหมาย ภายใต้สถานะเศรษฐกิจโดยรวม พร้อมกันนี้ได้พิจารณาอนุมัติหลักเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการเป็นการเพิ่มเติม

Nomination and Remuneration Committee Report

In 2024, the Nomination and Remuneration Committee consisted of 3 independent directors with the key responsibilities as defined in the Charter of the Nomination and Remuneration Committee. For the past year, the Nomination and Remuneration Committee has increased number of its meetings in order to discuss the matters in the Human Resource policy to accommodate the changes in response to both corporate smoothly and the operating system of the Company, with significant operations as follows:

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

6. พิจารณาและทบทวนแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง รวมถึงแผนสืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญในเชิงกลยุทธ์

7. พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับแนวทางการบริหารจัดการงานทรัพยากรบุคคล เพื่อให้สอดคล้องตามกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท อาทิ โครงสร้างองค์กร โครงสร้างระดับชั้นพนักงาน โครงสร้างระบบผลตอบแทนพนักงาน รวมถึงระบบพัฒนาและประเมินผลงานและเส้นทางความก้าวหน้าของพนักงาน

8. ดูแลให้มีการทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้ครอบคลุมขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบงานด้านบรรษัทภิบาลให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนและหลักการกำกับดูแลกิจการที่มีมาตรฐานสากล อาทิ Corporate Governance Report of Thai Listed Company และ ASEAN CG Scorecard โดยแม้ว่ายังไม่มีการกำหนดคณะกรรมการชุดย่อยที่รับผิดชอบโดยตรงต่อเรื่องดังกล่าว แต่คณะกรรมการบริษัทก็ได้มีการกำกับดูแลให้แน่ใจว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามอย่างเหมาะสม

9. สนับสนุนและติดตามให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้สอดคล้องกับกฎ ข้อบังคับ ประกาศของหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทฯ

ทั้งนี้ในปี 2567 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 2 ครั้ง

6. Consider and review the Succession Plan of Chief Executive Officer and Top executives, as well as the strategically important succession plan.

7. Consider and make recommendations on human resource management solution in order to comply with the Company's operational strategies, e.g. organizational structure, employee hierarchy, employee remuneration system structure, as well as human development, performance assessment and career path system.

8. Supervise the review of the Nomination and Remuneration Committee Charter to cover the scope of duties and responsibilities in corporate governance in accordance with the principles of good corporate governance of listed companies, and those of international standards, such as the Corporate Governance Report of Thai Listed Company and ASEAN CG Scorecard. Although no committee was directly responsible for this matter, the Board governed to ensure that the Company operated appropriately.

9. Support and monitor the Company's good corporate governance in order to comply with rules, regulations, and announcement of the Company's regulatory authorities.

In 2024, the Nomination and Remuneration Committee held a total of 2 meetings.

รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2567 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย สมาชิกทั้งหมด 7 ท่าน ได้แก่ กรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน และ กรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 ท่าน โดยมีความรับผิดชอบหลักเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท สำหรับปีที่ผ่านมาปัจจัยเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่คงตัวอยู่ในระดับสูง และปัจจัยเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อทางการแพทย์ภายในประเทศที่เพิ่มสูงขึ้น ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานและอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทประกันภัยชีวิต อย่างไรก็ดี คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ตระหนักถึงผลกระทบจากความเสี่ยง จึงได้มีการติดตามสถานะความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถตอบสนองต่อเหตุการณ์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งในรอบปีที่ผ่านมาการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

1. พิจารณากำหนดนโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยงประจำปี รวมถึงทะเบียนความเสี่ยงหลักประจำปีของบริษัท ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ทั้งที่มาจากปัจจัยภายในและภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท เพื่อปรับเปลี่ยนการดำเนินงานให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงและลดผลกระทบจากความเสี่ยงดังกล่าว
2. พิจารณาวางแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ตรวจสอบติดตาม และควบคุมความเสี่ยงของบริษัทโดยรวมให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
3. ตรวจสอบติดตาม และควบคุมผลการบริหารความเสี่ยงประจำไตรมาส โดยรับทราบรายงานจากหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของบริษัท และมีการรายงานผลการปฏิบัติงานด้านการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นรายไตรมาส
4. พิจารณาแนวทางการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่ปรับเพิ่มสูงขึ้นส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัท โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ติดตามการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินสำรองและมูลค่าสินทรัพย์ลงทุนที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย พร้อมทั้งให้ฝ่ายจัดการทำการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Test) สำหรับสถานการณ์ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในรูปแบบและความรุนแรงต่างๆ เพื่อเป็นข้อมูลในการพิจารณาความเหมาะสมของมาตรการตอบสนองความเสี่ยง และเพื่อให้มั่นใจว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงยังอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ในทุกสถานการณ์ทดสอบ

ทั้งนี้ในปี 2567 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง

Risk Management Committee Report

In 2024, the Enterprise Risk Management Committee (ERMC) consisted of 7 members, including 4 independent directors and 3 executive directors, with primary responsibilities as defined in the Charter of the Risk Management Committee. For the past year, the risk factors associated with high level remaining of the global interest rate policies and rising of the medical inflation have impacted on both operating performance and capital adequacy ratio of life insurance companies. However, the ERMC have realized the impact from key risks and, therefore, have monitored key risk indicators to response to the risk event that may occur, with operations during the past year as follows;

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

In 2024, the Risk Management Committee held a total of 4 meetings.

รายงานคณะกรรมการลงทุน

ในปี 2567 คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วยสมาชิกทั้งหมด 4 ท่าน ได้แก่ กรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน และกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน โดยมีความรับผิดชอบหลักเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการลงทุน สำหรับปีที่ผ่านมาธุรกิจประกันภัยยังคงต้องเผชิญกับภาวะความผันผวนทางเศรษฐกิจ จากอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับสูงเป็นประวัติการณ์ ซึ่งเกิดจากการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยระยะยาวของสหรัฐฯ ส่งผลให้เกิดการไหลออกจากตลาดเกิดใหม่ รวมถึงประเทศไทย ประกอบกับเศรษฐกิจไทยที่ฟื้นตัวช้ากว่าที่ตลาดคาดการณ์ อีกทั้งภาคการส่งออกที่ยังได้รับผลกระทบจากอุปสงค์โลกที่ชะลอตัว และภาคการท่องเที่ยวที่ยังไม่ฟื้นตัวเต็มที่ แม้จะมีนักท่องเที่ยวจีนกลับมาเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ ความไม่แน่นอนทางการเมืองและนโยบายเศรษฐกิจยังส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุน ทำให้ภาพรวมเศรษฐกิจยังคงเปราะบางจึงต้องบริหารงานอย่างรอบคอบ การดำเนินงานของคณะกรรมการลงทุนในปี 2567 จึงได้ให้ความสำคัญ สรุปได้ ดังนี้

1. พิจารณาแผนและกลยุทธ์การลงทุน และงบประมาณด้านการลงทุนประจำปี ผลการลงทุนประจำปีไตรมาส กรอบนโยบายการลงทุนและนโยบายการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น ตลอดจนเรื่องอื่นๆ ที่มีความสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและธุรกิจของบริษัท
2. ตรวจสอบ ติดตาม กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทเพื่อให้ได้ผลตอบแทนตามเป้าหมาย ประเมินผลธุรกรรมที่ได้รับอนุมัติให้ลงทุน และสรุปสาระสำคัญเพื่อรายงานผลการลงทุนต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกไตรมาส
3. ให้คำแนะนำและคำปรึกษาแก่ฝ่ายจัดการ ในการหาช่องทางการดำเนินธุรกิจและโอกาสการลงทุนต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์ของบริษัท โดยคำนึงถึงผลตอบแทนที่คุ้มค่าต่อการลงทุน และปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องให้มีการบริหารจัดการอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
4. การตัดสินใจลงทุนของบริษัท มีการศึกษาและวิเคราะห์ทั้งในเชิงกว้างและเชิงลึกโดยฝ่ายลงทุนของบริษัทของบริษัทอย่างรอบคอบและระมัดระวัง ภายใต้หลักธรรมาภิบาลการลงทุนของบริษัท
5. พิจารณาเพิ่มรอบการประชุมของคณะกรรมการลงทุนจากจำนวน 2 ครั้งต่อปี เปลี่ยนเป็นประจำทุกไตรมาส

ทั้งนี้ ในปี 2567 คณะกรรมการลงทุนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง

Investment Committee Report

In 2024, the Investment Committee consisted of 4 members, including 3 independent directors and 1 non-executive director, with the main responsibilities as defined in the Charter of the Investment Committee. For the past year, the insurance business has continued to face economic volatility due to historically high interest rates, caused by the U.S. long-term interest rate hikes. This has led to capital outflows from emerging markets, including Thailand. Additionally, Thailand's economic recovery has been slower than expected, while the export sector is still affected by the global demand slowdown. The tourism industry has not fully recovered, despite the increase in Chinese tourists. Furthermore, political uncertainty and economic policies have impacted investor confidence, leaving the overall economy fragile and requiring careful management. Therefore, significant operations of Investment Committee in 2024 can be summarized as follows:

1. Consider annual investment plans and strategies, annual investment budget, quarterly investment performances, returns on investments, frameworks of investment policy and other business operations, as well as other important matters related to the Company and its business.
2. Audit, monitor, supervise the Company's investments in order to achieve targeted returns, to evaluate the approved transactions for investment, and to summarize and present investment performances to the Board of Directors quarterly.
3. Offer recommendation and consultation to the management in seeking business channels and investment opportunities according to the Company's goals and strategies, by taking into account the value-for-money returns and risk factors involved in order to manage them at acceptable levels.
4. Make decisions on the Company's investment by conducting studies and analyses both in a broad sense and in-depth. The Company's investment department shall be careful and cautious under the Company's investment governance principles.
5. Consider increasing the number of meetings of the Investment Committee from 2 times per year to every quarter.

In 2024, the Investment Committee held a total of 4 meetings.

9.1 การควบคุมภายใน

สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการควบคุมภายใน โดยได้นำกรอบการควบคุมภายในตามมาตรฐานสากลของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) มาประยุกต์ใช้ เพื่อให้บริษัท บรรลุวัตถุประสงค์ของการควบคุมภายในทั้ง 3 ด้าน ได้แก่ ด้าน การปฏิบัติงาน (Operation) ด้านการรายงาน (Reporting) และ ด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนิน ธุรกิจของบริษัท (Compliance)

ในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทครั้งที่ 1/2568 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2568 ซึ่งมีกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านเข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการได้ประเมินระบบการ ควบคุมภายในซึ่งผ่านการสอบทานผลการประเมินจากคณะ กรรมการตรวจสอบแล้ว คณะกรรมการมีความเห็นว่า บริษัทมี ระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม สรุปได้ว่าระบบ การควบคุมภายในของบริษัทฯ ในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบ คือ สภาพแวดล้อมการควบคุม การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการ ควบคุม สารสนเทศและการสื่อสาร และระบบการติดตามและ ประเมินผล มีความเพียงพอและเหมาะสม

บริษัทได้พัฒนา ปรับปรุงขั้นตอนการดำเนินงานและระบบ ต่างๆ เพื่อส่งเสริมการควบคุมภายใน สรุปสาระสำคัญแยกตาม องค์ประกอบการควบคุมภายในตามมาตรฐาน COSO ดังนี้

1. สภาพแวดล้อมการควบคุม

บริษัทมีสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดี มี ความเหมาะสมเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ คณะกรรมการ บริษัทให้ความสำคัญโดยได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแล กิจการที่ดี การควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง การ ต่อต้านการคอร์รัปชัน และการบริหารบุคลากร โครงสร้าง ของบริษัทฯ กำหนดตามแนวการบริหารจัดการแบบ Three Lines Model ซึ่งจะช่วยให้บรรลุวัตถุประสงค์ได้ดีที่สุด และ เชื่อต่อการกำกับดูแลและการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่ง

2. การบริหารความเสี่ยง

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความ เสี่ยงเพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจ โดย ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับการบริหารความเสี่ยง แบบองค์รวมของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (Enterprise Risk Management and Own Risk Solvency Assessment : ERM ORSA) ในการบริหารความเสี่ยงองค์กร ฝ่ายบริหาร ได้จัดให้มีการซ้อมแผนรองรับเหตุการณ์ทั้งด้านไซเบอร์ (Cyber drill) และการดำเนินงานต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) เป็นประจำทุกปี เพื่อเตรียมความ พร้อมด้านทรัพยากรและระบบงานต่างๆ ให้สามารถดำเนิน งานได้ต่อเนื่อง

9.1 Internal Control

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

The Board of Directors recognizes the importance of internal control systems by adopting the international standard of the Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) to achieve these objectives: Operation, Reporting, and Compliance.

At the Board of Directors meeting No.1/2025 on February 24, 2025 in which the three Audit Committee members also participated, the Board of Directors assessed the Company's internal control system through review of assessment results from the Audit Committee and concluded that 5 elements of the Company's internal control system, namely Control Environment, Risk Assessment, Control Activities, Information and Communication, and Monitoring and Evaluation Activities are adequate and suitable.

The Company has further improved its procedures and systems to support internal control. The Company's internal control system can be summarized by COSO components as seen below:

1. Control Environment

The Company has overall control environment that is adequate for business efficiency and effectiveness. The Board of Directors take the control environment by defining policies for corporate governance (CG), internal control, risk management, anti-corruption, and human resource. Company structure is based on the Three Lines Model management approach that best assist the achievement of objectives and facilitate strong governance and risk management.

2. Risk Management

The Company recognizes the importance of risk management by compliance with the regulations of the Office of Insurance Commission (Enterprise Risk Management and Own Risk Solvency Assessment: ERM ORSA) for corporate risk management. The executives have held annual cyber drill and business continuity training for preparation of resources and business processes to ensure the readiness of emergency management

3. กิจกรรมการควบคุม

บริษัทได้กำหนดกิจกรรมการควบคุมเพื่อจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการพัฒนาปรับปรุงขั้นตอนการดำเนินงานและระบบต่างๆ ตลอดจนทบทวนระเบียบปฏิบัติให้สอดคล้องกับโครงสร้างองค์กร และพัฒนาการควบคุมโดยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในขั้นตอนการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนดต่างๆ เพื่อส่งเสริมการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น

4. สารสนเทศและการสื่อสาร

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลข้อมูล (Data Governance Policy) นโยบายบริหารความเสี่ยงและการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Security Policy) และนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Protection Policy) เพื่อให้การนำเทคโนโลยีมาใช้โดยมีความโปร่งใส มั่นคงปลอดภัย และมีการจัดการด้านข้อมูลที่ดี นอกจากนี้ บริษัทจัดให้มีช่องทางสำหรับการสื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายในและนอกหลายช่องทางผ่านอินทราเน็ต เว็บไซต์บริษัทฯ อีเมล และสื่อสังคมออนไลน์ อีกทั้งยังมีหน่วยงานที่รับผิดชอบโดยตรง เพื่อเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างสม่ำเสมอ

5. การติดตามและประเมินผล

บริษัทมีระบบการติดตามและประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล หน่วยงานตรวจสอบภายในได้ประเมินการควบคุมภายในตามแนวทางของสำนักงาน ก.ล.ต. และสำนักงาน คปภ. อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และสอบทานกิจกรรมต่างๆ ภายในบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการควบคุมภายในที่มีอยู่มีความเพียงพอเหมาะสม โดยมีการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ กรณีมีข้อที่ควรปรับปรุงได้มีการหารือกับฝ่ายจัดการเพื่อกำหนดแนวทางในการดำเนินงาน พร้อมแผนการปรับปรุง และติดตามเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามข้อเสนอแนะที่สำคัญตามที่ได้ตกลงร่วมกัน อีกทั้งยังมีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกไตรมาส

สำหรับเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว อีกทั้ง บริษัทมีระบบการควบคุมภายในในหัวข้ออื่นๆ ที่เพียงพอและสามารถทำให้การดำเนินกิจการของบริษัทเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และมีความโปร่งใส

3. Control Activities

The Company has set a variety of control activities to manage the Company's risks to an acceptable level, and has further improved its procedures and systems, as well as review policies and procedures to ensure their suitability and align with the organization structure. Operations controlled by information technology systems in line with regulations and requirements to support efficiency and effectiveness of internal control.

4. Information and Communication

The Board of Directors announced the Data Governance Policy, the Information Security Policy, and the Data Protection Policy to enable organizations to use technology for enhanced efficiency, transparency and security according to good governance principles. Moreover, the Company has provided multiple channels for communication with both internal and external stakeholders through the Company's intranet and website, email and social media, as well as having directly responsible function to regularly disclose important information to stakeholders.

5. Monitoring and Evaluation Activities

The Company has developed a process for monitoring and assessing the adequacy of internal control and defines guidelines for improvement to ensure system efficiency and effectiveness. The Internal Audit Function has evaluated the effectiveness of internal control according to the SEC and the OIC guidelines at least once a year and review the activities in the company to ensure the internal control is present and functioning. If a given item needed improvement, procedures would be discussed with management to define implementation guidelines along with improvement plans to ensure that significant agreed recommendations are implemented. This is also reported every quarter to the Audit Committee.

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

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และระบบการรับเรื่องร้องเรียนและแจ้งเบาะแส (Whistleblower) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล และปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท อีกทั้งได้กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยทุกไตรมาส เพื่อสอบทานให้บริษัท มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และพิจารณาและติดตามความคืบหน้าของการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน รายงานการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและเป็นไปตามที่กฎหมาย ประกาศและข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง ติดตามการใช้เงินระดมทุนตามวัตถุประสงค์ที่ได้มีการเปิดเผยไว้ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับคณะกรรมการบริษัทและผู้สอบบัญชี

In addition, the Board of Directors has entrusted the Audit Committee with power and duties to review and assess to ensure the appropriateness, effectiveness and accordance with international standards of the Company's internal control, internal audit systems, and whistleblower systems and compliance with the law governing securities and exchange, regulations of the Stock Exchange of Thailand or the laws applicable to the Company's business. The Audit Committee must hold a meeting at least once a quarter to review and ensure correctness of the Company's financial reporting and to consider and monitor the progress of the Company's connected transactions, assets acquisition/disposal transactions or transactions with potential conflict of interest are correct and compliance with the applicable laws and the notifications and regulations of the Securities and Exchange Commission, the Capital Market Supervisory Board, the Board of Governors of the Stock Exchange of Thailand, the Stock Exchange of Thailand and other concerned authorities, including monitoring the money usage of fundraising/crowdfunding. Audit committee agreed with the Company's board of directors and auditor.

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในกรณีที่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัทหรือผู้สอบบัญชีมีข้อสังเกตเกี่ยวกับการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับคณะกรรมการบริษัทโดยมีความเห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารและระบบการติดตามที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ

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

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

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

บริษัทได้จัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

Head of Internal Audit Unit

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

คณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลให้บริษัทมีหัวหน้างานตรวจสอบภายในที่มีวุฒิการศึกษา ประสบการณ์ การอบรมที่เหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ โดยปัจจุบันมีนางสาวพนิดา อาภาศอานวย ทำหน้าที่หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

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

โดยในระหว่างปีฝ่ายตรวจสอบภายในได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ พร้อมทั้งให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลแก่หน่วยงานต่างๆ ในบริษัท และนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส

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

วุฒิการศึกษา/การฝึกอบรมและประวัติการทำงานของหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทเปิดเผยไว้ในเอกสารแนบ 3

The education/training and work experience of the Company's Head of Internal Audit unit are disclosed in Attachment 3.

โดยในระหว่างปีฝ่ายตรวจสอบภายในได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ พร้อมทั้งให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลหน่วยงานต่างๆ ในบริษัท และนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส

วุฒิการศึกษา/การฝึกอบรมและประวัติการทำงานของหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทเปิดเผยไว้ในเอกสารแนบ 3

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของบริษัท

บริษัทได้จัดตั้งฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance) ขึ้น โดยได้รับอนุมัติตามมติที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2566 ซึ่งฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมี นายสุรเชษฐ์ จรัสเพชรานันท์ ทำหน้าที่หัวหน้างานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

ในระหว่างปีฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ได้มีการติดตามการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทำการสอบทานเป็นประจำในทุกไตรมาส

วุฒิการศึกษา/การฝึกอบรมและประวัติการทำงาน of หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของบริษัทเปิดเผยไว้ในเอกสารแนบ 3

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

The education/training and work experience of the Company's Head of Internal Audit unit are disclosed in Attachment 3.

Head of Compliance Unit

The Company has established a compliance department, which was approved by the Audit Committee no.1/2023 on February 14, 2023. The Department will be under supervision of the Audit Committee. Mr. Surachate Jarasphetcharanun is the Head of Compliance department.

During the year, the department performed compliance monitoring and report to the audit committee to review on a regular basis every quarter.

The education/training and work experience of the Company's Head of Compliance are disclosed in Attachment 3.

9.2 รายการระหว่างกัน

Related party transactions

บริษัทมีรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งดังนี้

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

(หน่วย : พันบาท)
(Unit: Thousand Baht)

ชื่อและความสัมพันธ์ Name and Relationship	ลักษณะรายการ Items	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี Transaction value at the end of the fiscal year			เหตุผลและความจำเป็น Reason and Necessity
		ปี 2567 2024	ปี 2566 2023	ปี 2565 2022	
TKI Investment Company Limited (เดิมชื่อ TKI Life Insurance Company Limited) (former TKI Life Insurance Company Limited) เป็นบริษัทร่วม โดยบริษัทฯ ถือหุ้นใน TKI Investment Company Limited ร้อยละ 32.50 It is an associated company in which the Company holds 32.50% in TKI Investment Company Limited นายสุกฤษฎี วจิตรัสสรค์ เป็นกรรมการของ TKI Investment Company Limited และเป็นกรรมการของบริษัทฯ Mr. Sutti Rajitragson is director of TKI Investment Company Limited and a director of the Company.	เบี้ยประกันภัยต่อชีวิต Reinsurance premium written รายได้จากค่าบริการที่ปรึกษา Consulting service income	11 -	232 276	278 276	1. บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจรับประกันภัยต่อชีวิต จึงมีรายการเบี้ยประกันภัยต่อชีวิตซึ่งเป็นปกติของการดำเนินงาน โดยเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ ซึ่งการทำการรายการดังกล่าวมีกับบริษัทประกันชีวิตทั่วไป The company operates a life reinsurance business. Therefore, there are reinsurance premiums, which are normal operations in accordance with the company's policy. Such transactions are generally with life insurance companies. 2. รายได้ค่าบริการให้คำปรึกษา เป็นรายการที่บริษัทฯ ให้บริการที่ปรึกษาบริหารจัดการธุรกิจประกันชีวิตและด้านปฏิบัติการเพื่อความสะดวกของบริษัทร่วม คิดค่าบริการจากการปันส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานที่เกี่ยวข้องตามประมาณการเวลาที่ใช้ในการให้คำปรึกษา Consulting service income is a transaction that the Company provides consulting services for life insurance business management and operations for associated company. Service charge is based on the time allocation of the relevant staff expenses. ความเป็นคณะกรรมการตรวจสอบ Audit Committee's opinion 1. รายได้เบี้ยประกันภัยต่อชีวิตเป็นรายการธุรกิจปกติในการทำธุรกิจประกันชีวิตที่มีเงื่อนไขและราคาเสมือนให้หรือรับบริการแก่บุคคลภายนอก It is a normal business transaction in undertaking life insurance business with conditions and prices like third parties.

ชื่อและความสัมพันธ์ Name and Relationship	ลักษณะรายการ Items	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี Transaction value at the end of the fiscal year			เหตุผลและความจำเป็น Reason and Necessity
		ปี 2567 2024	ปี 2566 2023	ปี 2565 2022	
TKI Investment Company Limited					2. รายได้ค่าบริการให้คำปรึกษาเป็นรายการที่บริษัทฯ ซึ่งมีความเชี่ยวชาญในธุรกิจประกันชีวิตในฐานะผู้ถือหุ้น ช่วยให้การสนับสนุนบริษัทร่วมให้สามารถดำเนินกิจการได้ตามเป้าหมาย Consulting service income is a transaction that the Company which is an expert in life insurance business as a shareholder, helps support the associated company to achieve its goals.
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) Bangkok Life Assurance Public Company Limited นางคมคาย ฐธานนท์ เป็นกรรมการของ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และเป็นกรรมการของบริษัทฯ Mrs. Komkai Thusaranon is director of Bangkok Life Assurance Public Company Limited and director of the Company.	เบี้ยประกันภัยต่อรับ Reinsurance premium written	696,425	656,514	594,574	บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจรับประกันชีวิตต่อ จึงมีรายการเบี้ยประกันภัยต่อรับซึ่งเป็นปกติของการดำเนินงาน โดยเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ ซึ่งการทำการรายการดังกล่าวมีกับบริษัทประกันชีวิตทั่วไป The company operates a life reinsurance business. Therefore, there are reinsurance premiums, which are normal operations in accordance with the company's policy. Such transactions are generally with life insurance companies. ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ Audit Committee's opinion เป็นรายการธุรกิจปกติในการทำธุรกิจประกันชีวิตที่มีเงื่อนไขและราคาเสมือนให้หรือรับบริการแก่บุคคลภายนอก It is a normal business transaction in undertaking life insurance business with conditions and prices like third parties.
บริษัท อากาเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) Southeast Life Insurance Public Company Limited นางกิตติยา โตรณะเกษม เป็นกรรมการของ บริษัท อากาเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และเป็นกรรมการของบริษัทฯ	เบี้ยประกันภัยต่อรับ Reinsurance premium written เบี้ยประกันภัยต่อช่วง Reinsurance premium ceded	- -	- -	43,503 343	บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจรับประกันชีวิตต่อ จึงมีรายการเบี้ยประกันภัยต่อรับซึ่งเป็นปกติของการดำเนินงาน โดยเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ ซึ่งการทำการรายการดังกล่าวมีกับบริษัทประกันชีวิตทั่วไป The company operates a life reinsurance business. Therefore, there are reinsurance premiums, which are normal operations in accordance with the company's policy. Such transactions are generally with life insurance companies.

ชื่อและความสัมพันธ์ Name and Relationship	ลักษณะรายการ Items	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี Transaction value at the end of the fiscal year			เหตุผลและความจำเป็น Reason and Necessity
		ปี 2567 2024	ปี 2566 2023	ปี 2565 2022	
บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) Southeast Life Insurance Public Company Limited * ถือเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2564 และสิ้นสุดเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2565 Mrs. Kittiya Todhanakasem is director of Southeast Life Insurance Public Company Limited and director of the Company. * Being a related party on February 19, 2021 and ended on July 1, 2022.					ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ <u>Audit Committee's opinion</u> เป็นรายการธุรกิจปกติในการทำธุรกิจประกันชีวิตที่มีเงื่อนไขและราคาเสมือนให้หรือรับบริการแก่บุคคลภายนอก It is a normal business transaction in undertaking life insurance business with conditions and prices like third parties.
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) Muang Thai Life Assurance Public Company Limited นายสุรวิทย์ โภทะเวส เป็นกรรมการของบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และเป็นกรรมการของบริษัทฯ Mr. Sutee Mokkhavesa is director of Muang Thai Life Assurance Public Company Limited and director of the Company.	เบี้ยประกันภัยต่อรับ Reinsurance premium written	1,887,432	1,507,114	1,213,404	บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจรับประกันชีวิตต่อ จึงมีรายการเบี้ยประกันภัยต่อรับซึ่งเป็นปกติของการดำเนินงาน โดยเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ ซึ่งการทำรายการดังกล่าวมีกับบริษัทประกันชีวิตทั่วไป The company operates a life reinsurance business. Therefore, there are reinsurance premiums, which are normal operations in accordance with the company's policy. Such transactions are generally with life insurance companies. ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ <u>Audit Committee's opinion</u> เป็นรายการธุรกิจปกติในการทำธุรกิจประกันชีวิตที่มีเงื่อนไขและราคาเสมือนให้หรือรับบริการแก่บุคคลภายนอก It is a normal business transaction in undertaking life insurance business with conditions and prices like third parties.

ชื่อและความสัมพันธ์ Name and Relationship	ลักษณะรายการ Items	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี Transaction value at the end of the fiscal year			เหตุผลและความจำเป็น Reason and Necessity
		ปี 2567 2024	ปี 2566 2023	ปี 2565 2022	
<p>บริษัท ที ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) T Life Assurance Public Company Limited</p> <p>นายพนด เรืองจินดา เป็นกรรมการของ บริษัท ที ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด(มหาชน) และเป็นกรรมการของบริษัทฯ</p> <p>* ถือเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกันตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2566</p> <p>Mr. Nophadon Ruengchinda is director of T Life Assurance Public Company Limited and director of the Company.</p> <p>* Being a related party on June 1, 2023.</p>	<p>เบี้ยประกันภัยต่อรับ Reinsurance premium written ค่าเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม Group Life Insurance Premium</p>	<p>80,519</p> <p>505</p>	<p>54,737</p> <p>265</p>	<p>-</p> <p>-</p>	<p>1. บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจรับประกันชีวิตต่อ จึงมีรายการเบี้ยประกันภัยต่อรับซึ่งเป็นปกติของการดำเนินงาน โดยเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ ซึ่งการทำรายการดังกล่าวมีกับบริษัทประกันชีวิตทั่วไป</p> <p>The company operates a life reinsurance business. Therefore, there are reinsurance premiums, which are normal operations in accordance with the company's policy. Such transactions are generally with life insurance companies.</p> <p>2. ค่าเบี้ยประกันชีวิตกลุ่มเป็นรายการที่บริษัทฯ ใช้บริการประกันชีวิตกลุ่มพนักงาน เพื่อการดำเนินธุรกิจตามปกติ Group Life Insurance Premium is a transaction that the Company uses the service for normal business operations.</p> <p>ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ Audit Committee's opinion</p> <p>1. เป็นรายการธุรกิจปกติในการทำธุรกิจรับประกันชีวิตที่มีเงื่อนไขและราคาเสมือนให้หรือรับบริการแก่บุคคลภายนอก</p> <p>It is a normal business transaction in undertaking life insurance business with conditions and prices like third parties.</p> <p>2. บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องรับบริการด้านประกันชีวิตกลุ่มพนักงานบริษัทฯ ซึ่งบริษัท ที ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) คิดค่าเบี้ยประกันชีวิตตามราคาตลาด</p> <p>The company is required to receive group life insurance services for the company's employees, with T Life Assurance Public Company Limited charging premiums based on market prices.</p>

ชื่อและความสัมพันธ์ Name and Relationship	ลักษณะรายการ Items	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี Transaction value at the end of the fiscal year			เหตุผลและความจำเป็น Reason and Necessity
		ปี 2567 2024	ปี 2566 2023	ปี 2565 2022	
<p>บริษัท บลูแวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท ไทยรี เซอร์วิสซส จำกัด) BlueVenture TPA Company Limited (former Thaire Services Company Limited)</p> <p>นายไฉนาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ และ นายสุทธี รจิตรังสรรค์ เป็นกรรมการของ บริษัท บลูแวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด และเป็น กรรมการของบริษัทฯ</p> <p>Mr. Oran Vongsuraphichet and Mr. Sutti Rajitragson are director of BlueVenture TPA Company Limited and director of the Company.</p> <p>บริษัท บลูแวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด เป็นบริษัท ย่อยของ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของ บริษัทฯ</p> <p>BlueVenture TPA Company Limited is a subsidiary of Thai Reinsurance Public Company Limited, which is a major shareholder of the Company.</p>	<p>ค่าบริการและบริการด้านเทคโนโลยี สารสนเทศ Consulting and information technology services บริการดูแลรักษาซ่อมบำรุงอาคาร สำนักงาน Maintenance and repair services</p>	<p>3,240</p> <p>16</p>	<p>3,728</p> <p>64</p>	<p>3,728</p> <p>64</p>	<p>1. ค่าบริการและบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นรายการที่บริษัทฯ ใช้บริการด้านการให้คำปรึกษา แนะนำการจัดซื้อ ซ่อมแซมบำรุงรักษาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และระบบงานหลักที่ใช้ในการทำงาน คัดค่าบริการตามราคาตลาด Consulting and information technology services are items that the Company receives consulting services for purchasing, maintaining computer equipment and systems. Service charge according to market price.</p> <p>2. บริการดูแลรักษาซ่อมบำรุงอาคารสำนักงานเป็นรายการที่บริษัทฯ ใช้บริการเพื่อการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ คัดค่าบริการตามราคาตลาด Maintenance and repair Services is a transaction that the Company uses the service for normal business operations. Service charge according to market price.</p> <p>ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ Audit Committee's opinion</p> <p>บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องรับบริการด้านการปรึกษาและ บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และบริการดูแลรักษาซ่อม บำรุงอาคารสำนักงาน โดยการค้าค่าบริการตามราคาตลาด มีความสมเหตุสมผล เนื่องจากเป็นการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้ เกิดผลคุ้มค่าและประหยัดค่าใช้จ่าย The Company needs to obtain consulting and information technology services, maintenance and repair services. The market price charge is reasonable because it is a cost-effective use of available resources.</p>

ชื่อและความสัมพันธ์ Name and Relationship	ลักษณะรายการ Items	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี Transaction value at the end of the fiscal year			เหตุผลและความจำเป็น Reason and Necessity
		ปี 2567 2024	ปี 2566 2023	ปี 2565 2022	
บริษัท บลูเวนเจอร์ แอคชูเรียล จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท ไทยริ แอคชูเรียล คอนซัล ติ่ง จำกัด) BlueVenture Actuarial Company Limited (former Thaire Actuarial Consulting Company Limited) บริษัท บลูเวนเจอร์ แอคชูเรียล จำกัด เป็นบริษัทย่อยของ บริษัท ไทยรับประกัน ภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ของบริษัทฯ BlueVenture Actuarial Company Limited is a subsidiary of Thai Reinsurance Public Company Limited, which is a major shareholder of the Company.	ค่าบริการให้คำปรึกษาด้านคณิตศาสตร์ ประกันภัย Actuarial consulting service	4,494	4,301	4,301	ค่าบริการให้คำปรึกษาด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย เป็น รายการที่บริษัทฯ ใช้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย โดย นักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตจากนายทะเบียน สำนักงาน คปภ. Actuarial consulting service is a transaction that the Company requires actuarial services by actuary who is licensed by the registrar of the OIC. <u>ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ</u> <u>Audit Committee's opinion</u> บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องใช้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกัน ภัยโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตจากนาย ทะเบียน สำนักงาน คปภ. ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ การคำนวณ เงินสำรอง การวิเคราะห์รายงานการดำรงเงินกองทุน และ งานด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยอื่นๆ ซึ่งบริษัทฯ บลูเวนเจอร์ แอคชูเรียล จำกัด เป็นผู้เชี่ยวชาญ The Company is required to use actuarial consulting service by actuary who are licensed by the registrar of the OIC for product development, reserve calculation, analysis of risk-based capital reports and other actuarial tasks in which BlueVenture Actuarial Company Limited is an expert.
บริษัท บลูเวนเจอร์ เทค จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท ไทยริ อินโนเวชั่น จำกัด) BlueVenture Tech Company Limited (former Thaire Innovation Company Limited) บริษัท บลูเวนเจอร์ เทค จำกัด เป็นบริษัท ย่อยของ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของ บริษัทฯ	ค่าบริการบทความเกี่ยวกับการดูแลสุขภาพ สุขภาพ Health care articles service ค่าพัฒนาระบบ Budget control & payment workflow Budget control & payment workflow system development	- 80	- 302	14 417	1. ค่าบริการบทความเกี่ยวกับการดูแลสุขภาพเป็นรายการ ที่บริษัทฯ ใช้บริการบทความเพื่อเผยแพร่ความรู้ให้ลูกค้า พนักงาน และบุคคลทั่วไปทางเว็บไซต์ คิดค่าบริการตาม ราคาตลาด Health care articles service is a transaction that the Company uses articles to disseminate knowledge to customers, employees, and the public through the website. Service charge according to market price. 2. ค่าพัฒนาระบบ Budget control & payment workflow เป็นรายการที่บริษัทฯ ใช้บริการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ เกี่ยวกับระบบงบประมาณและการจ่ายเงินของบริษัทฯ คิด ค่าบริการตามราคาตลาด

ชื่อและความสัมพันธ์ Name and Relationship	ลักษณะรายการ Items	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี Transaction value at the end of the fiscal year			เหตุผลและความจำเป็น Reason and Necessity
		ปี 2567 2024	ปี 2566 2023	ปี 2565 2022	
บริษัท บลูเวนเจอร์ เทค จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท ไทยริ อินโนเวชั่น จำกัด) BlueVenture Tech Company Limited (former Thaire Innovation Company Limited) BlueVenture Tech Company Limited is a subsidiary of Thai Reinsurance Public Company Limited, which is a major shareholder of the Company.					<p>2. Budget control & payment workflow system is a transaction that the Company uses computer system development services for budgeting and payment process. Service charge according to market price.</p> <p><u>ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ</u> <u>Audit Committee's opinion</u> บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องใช้การบอกความเกี่ยวกับการดูแลสภาพเพื่อเผยแพร่ทางเว็บไซต์ และงานพัฒนาระบบ Budget control & payment workflow เพื่อพัฒนาการดำเนินงานเกี่ยวกับงบประมาณและการจ่ายเงินให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ซึ่งบริษัท บลูเวนเจอร์ เทค จำกัด เป็นผู้เชี่ยวชาญ The Company needs to use health care articles to publish on the website and budget control & payment workflow system development to improve budget and payment operations efficiently, which BlueVenture Tech Company Limited is an expert.</p>
บริษัท พูลพิพัฒน์ จำกัด Poonpipat Company Limited นายสุจินต์ หวังหลี่ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท พูลพิพัฒน์ จำกัด และเป็นประธานกรรมการของบริษัทฯ Mr. Suchin Wanglee is a major shareholder of Poonpipat Company Limited, as well as the Chairman and an Independent Director of the Company.	ค่าเช่าและค่าบริการ Building rental and service charges ค่าไฟฟ้า Electricity charges เงินประกันการเช่าอาคาร Building rental deposit	2,819 317 940	- - 940	- - -	<p>1. บริษัทฯ ทำสัญญาเช่าอาคารสำนักงาน 2 ชั้นที่ 6 พื้นที่ 554 ตารางเมตร ระหว่างวันที่ 1 เมษายน 2567 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2570 กับบริษัท พูลพิพัฒน์ จำกัด เพื่อใช้เป็นสำนักงานของบริษัทฯ อัตราค่าเช่าและค่าบริการรวม 550 บาท ต่อตารางเมตรต่อเดือน (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) สำหรับค่าไฟฟ้าให้ผู้ให้เช่าจะคิดตามอัตราวัดไฟฟ้าสำหรับพื้นที่เช่าและเรียกเก็บจากบริษัทฯ ตามที่ใช้จริง The company has signed a lease agreement for Sathorn Thani Building, 6th floor, covering an area of 554 square meters, for a period of 3 years from April 1, 2024, to March 31, 2027, with Poonpipat Company Limited, to be used as the company's office. The rental rate and service charges are 550 baht per square meter per month (excluding VAT). For electricity, the lessor will install an electricity meter for the leased area and charge the company based on actual usage.</p>

ชื่อและความสัมพันธ์ Name and Relationship	ลักษณะรายการ Items	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี Transaction value at the end of the fiscal year			เหตุผลและความจำเป็น Reason and Necessity
		ปี 2567 2024	ปี 2566 2023	ปี 2565 2022	
บริษัท พูลพัฒน์ จำกัด Poonipat Company Limited					<p>2. ผู้ให้เช่าเรียกเก็บเงินประกันความเสียหายจำนวน 3 เท่าของอัตราค่าเช่าและค่าบริการรายเดือนตามที่กำหนดในสัญญา โดยผู้ให้เช่าจะคืนเงินให้บริษัทฯ หลังจากสัญญาเช่าสิ้นสุดลง</p> <p>The lessor will charge a damage deposit amounting to three times the monthly rent and service charges as specified in the lease agreement, and the lessor will return the deposit to the company after the lease agreement expires</p> <p>ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ Audit Committee's opinion</p> <p>เป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลที่มีเงื่อนไขและราคาเสมือนรับบริการจากบุคคลภายนอก และเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ It is a reasonable transaction with terms and prices as if the service is provided by an external party, and it is beneficial to the company.</p>

นโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการป้องกันการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์ โดยกำหนดนโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทมีการควบคุม ดูแลอย่างรอบคอบ เมื่อเกิดรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีการกำหนดขั้นตอนการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษร
2. คณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส
3. ในกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายจะต้องเปิดเผยข้อมูล หรือขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ก่อนการทำรายการ บริษัทได้มีการเปิดเผยรายละเอียด อาทิ ชื่อความสัมพันธ์ของบุคคลที่เกี่ยวข้อง นโยบายการกำหนดราคามูลค่าของรายการ เหตุผลของการทำรายการ รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับรายการดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจน
4. คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ โดยแสดงรายละเอียดชื่อ บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ความสัมพันธ์ ลักษณะของรายการ เงื่อนไข นโยบายการกำหนดราคา และมูลค่าของรายการ เหตุผลความจำเป็นไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปีของบริษัท

แนวปฏิบัติเกณฑ์ในการพิจารณารายการที่มี/อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

การพิจารณารายการที่มี/อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้ดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่มีอย่างเคร่งครัด นอกจากนั้นคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานสรุปธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจก่อให้เกิดรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้คณะกรรมการทราบทุกไตรมาส

Policy on Interest and Conflict of Interest

The Board of Directors recognizes the importance of prevention of interest and conflict of interest and has established a policy on interest and conflict of interest as follows:

1. The Board of Directors shall prudently control and monitor any transactions that are prone to a conflict of interest by determining approval procedures for connected transactions in writing.
2. The Audit Committee shall report transactions with a possible conflict of interest and connected transactions to the Board of Directors on a quarterly basis.
3. If there are any connected transactions that are subject to disclosure rules or approval from the shareholders pursuant to the SET's requirements, the Company shall, before entering into the transactions, clearly disclose to shareholders the information regarding relationship of the connected persons, policy on determination of transaction value, reasons for entry into the transactions, and opinion of the Board of Directors on the transactions.
4. The Board of Directors sets out that materials on related party transactions shall be disclosed in the annual registration statement (Form 56-1) and annual report of the Company, with details about names of persons who may have a conflict of interest, relationship, nature of the transactions, conditions, policy on price determination and value of the transactions, reasons and necessity of the transactions.

Guidelines on Consideration of Transactions that Have/ May Have a Conflict of Interest

Consideration of transactions that have/may have a conflict of interest shall comply with the rules set forth by the SEC and the SET. The Audit Committee has duty to monitor and ensure that the rules are strictly adhered to, as well as duty to compile and report transactions with related parties that may lead to transactions with a possible conflict of interest to the Board of Directors on a quarterly basis.

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทจะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับประกาศคำสั่งหรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ผู้บริหารหรือผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียจะไม่สามารถเข้ามามีส่วนร่วมในการอนุมัติรายการดังกล่าวได้

ในกรณีที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท บริษัทจะจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมเพื่อพิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการทำรายการและความเหมาะสมผลของรายการนั้น ๆ

ทั้งนี้ การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป และการทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ให้มีหลักการดังนี้

การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

การทำรายการระหว่างกันที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ระหว่างบริษัทและบริษัทย่อย กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ได้รับอนุมัติเป็นหลักการจากคณะกรรมการบริษัทให้ฝ่ายจัดการ สามารถอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าวได้หากรายการดังกล่าวไม่มีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ บริษัทจะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรมดังกล่าวเพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการประชุมคณะกรรมการในทุกไตรมาส

การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

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

ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจจะเกิดขึ้น บริษัทจะแต่งตั้งผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าวเพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือคณะกรรมการบริษัทและ/หรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี เพื่อให้มั่นใจว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวมีความจำเป็นและมีความเหมาะสมผลโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทจะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัท

Measures or Procedures for Approval of Related Party Transactions

The Company abides by the law governing securities and stock exchange and the regulations, notifications, directives or requirements of the Capital Market Supervisory Board and the Stock Exchange of Thailand. The executives or stakeholders who have a vested interest are not allowed to participate in the approval of such transactions. In the case where it is legally required to obtain approval from the Board of Directors' meeting, the Company will arrange the Audit Committee to join the meeting to consider and advice regarding necessity and reasonableness of any such transactions. The principles for entering into the arm's-length transactions and the non-arm's-length transactions are as follows:

Arm's-length transactions

The Board of Directors gives approval in principle for the management to approve the arm's-length transactions executed by the Company and its subsidiaries with the directors, executives or related persons provided that those transactions are under the same trade terms and conditions as those executed by persons of ordinary common sense with general counterparties in the same situation and the bargaining power thereof is free from their influence in their capacity as directors, executives or related persons. The Company will present a summary report on the said transactions to the Audit Committee's meeting and the Board of Directors' meeting on a quarterly basis.

Non-arm's-length transactions

The non-arm's-length transactions are to be considered by the Audit Committee before proposing to the Board of Directors and/or the shareholders' meeting for further consideration and approval. In this respect, the Company must observe the law governing securities and exchange and the regulations, notifications, directives or requirements of the Capital Market Supervisory Board and the Stock Exchange of Thailand, including the disclosure rules for connected transactions. In the case where the Audit Committee has no expertise in the consideration of any potential related party transactions, the Company will appoint an independent specialist or its auditor to render opinion on such transactions to be a basis for decision making by the Audit Committee and/or the Board of Directors and/or the shareholders, as the case may be. This is to ensure that such transactions are necessary and reasonable and are executed in the interest of the Company. The Company will disclose information on the related party transactions in the annual registration statement and notes to the financial statements that have been audited by the Company's auditor. Related Party Transactions

นโยบายหรือแนวโน้มเกี่ยวกับการเข้าทำรายการระหว่างกันในอนาคต

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้นคณะกรรมการบริษัทต้องปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึง การปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงกันของบริษัทหรือบริษัทย่อย ตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี

รายการระหว่างกันที่มีอยู่ในปัจจุบันกับบริษัทประกันชีวิตอื่นเป็นรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป สำหรับรายการระหว่างกันที่ทำกับ บจก.บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ บจก. บลูเวนเจอร์ เทคโนโลยี และ บจก. บลูเวนเจอร์ แอคชูเรียล ได้แก่ รายการค่าปรึกษาและบริการ รวมถึงค่าพัฒนาระบบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และรายการค่าปรึกษาและบริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยรายการค่าปรึกษาและบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดผลคุ้มค่าและประหยัดค่าใช้จ่าย

Policy or Trend of Related Party Transactions in the Future

In enter into any related party transactions in the future, the Board of Directors must comply with the law governing securities and exchange and the regulations, notifications, directives or requirements of the Capital Market Supervisory Board and the Stock Exchange of Thailand, including the disclosure rules for connect transactions of the Company or its subsidiaries, in accordance with the accounting standards set out by the Federation of Accounting Professions.

The current related party transactions with other life insurance companies are the usual transactions executed in line with condition in general. The related party transactions made with Blue Venture TPA Co., Ltd., Blue Venture Tech Co., Ltd. and Blue Venture Actuarial Co., Ltd., include IT consulting, IT system development and IT service fee, and the actuarial advisory service fee. The IT consulting and IT service fee are made through existing resource to ensure cost saving.

ส่วนที่ 3

Section 3

งบการเงิน
Financial Report

สำหรับรายละเอียดการเงินประจำปี 2567
แสดงอยู่ในแบบ 56-1 One Report (งบการเงิน) 2567 ที่ลิงก์
https://www.thairelife.co.th/upload/report/filet_250314172420.pdf



เอกสารแนบ

Attachment

เอกสารแนบ / Attachment 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน
Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary

เอกสารแนบ / Attachment 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
Details of Directors and Subsidiaries

เอกสารแนบ / Attachment 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน & Compliance
Detail of Head of the Internal Audit and Compliance

เอกสารแนบ / Attachment 4

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และรายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน
Business Assets and Details on Asset Valuation

เอกสารแนบ / Attachment 5

นโยบายและแนวปฏิบัติการทำกับดู่แลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ
Corporate Governance and Code of Ethical Business

เอกสารแนบ / Attachment 6

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
Report of the Audit Committee

คณะกรรมการ / Board of Directors

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

นายสุจินต์ หวังหลี่ (อายุ 88 ปี)
Mr. Suchin Wanglee (Age 88)

ประธานกรรมการ, กรรมการอิสระ
Chairman, Independent Director

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท%: 0.72
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร:
ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษา

ปริญญาตรี วิศวกรรมไฟฟ้า
Northrop Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา

หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):

- Chairman 2000 รุ่นที่ 4/ปี 2544,
- Role of the Chairman Program (RCP) / ปี 2544
- Director Accreditation Program (DAP) / ปี 2556
- Directors Certification Program (DCP) / ปี 2545

ประวัติการฝึกอบรม

- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 2 จัดโดยสำนักงาน คปภ. / ปี 2555
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการบริหารงานพัฒนาเมือง “มหานคร” จัดโดยสถาบันพัฒนาเมือง/ ปี 2554
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ จัดโดยสถาบันวิทยาการการค้า / ปี 2553
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 9 จัดโดยสถาบันวิทยาการตลาดทุน / ปี 2552
- Board Forum 2019 จัดโดยสำนักงาน คปภ.

% of Share Possession: 0.72
Family Relationship among Directors and Executives:
None

Education

B.E. (Electrical),
Northrop Institute of Technology, U.S.A.

Training Courses by the Thai Institute of Directors Association (IOD):

- Chairman 2000/2001
- Role of the Chairman Program (RCP)/2001
- Director Accreditation Program (DAP)/2013
- Directors Certification Program (DCP)/2002

Others Training Courses:

- Advanced Insurance Science, Class 2, by OIC.
- Executive Management “Urban development”, Urban Green Development Institute/2016.
- Top Executive Program in Commerce and Trade by University of the Thai Chamber of Commerce / 2010 By the University of the Thai Chamber of Commerce
- Certificate of Top Executive Program, Capital Market Academy/2009
- Board Forum 2019, by OIC.



ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

บมจ. ไทยริประกันชีวิต

2542 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ
2559 - พ.ศ. 2566	กรรมการลงทุน

บมจ. นวกิจประกันภัย

2544 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ
2550 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร ที่ปรึกษาคณะกรรมการลงทุน

บมจ. อุตสาหกรรมถังโลหะไทย

2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ
2532 - ปัจจุบัน	กรรมการ

บมจ. เสริมสุข

2554 - ธ.ค. 2567	รองประธานกรรมการ
2553 - ธ.ค. 2567	กรรมการอิสระ
2555 - ธ.ค. 2567	ประธานคณะกรรมการพิจารณา คำตอบแทน
2556 - ธ.ค. 2567	กรรมการตรวจสอบ

บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์

2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดคำตอบแทน
2553 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและ กำหนดคำตอบแทน

นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์

บจ. สยาม มอดิฟายด์ สตาร์ช

2567 - ปัจจุบัน	กรรมการ
-----------------	---------

บจ. สยาม ควอลิตี้ สตาร์ช

2567 - ปัจจุบัน	กรรมการ
-----------------	---------

บจ. เอสเอ็มเอส คอร์ปอเรชั่น

2567 - ปัจจุบัน	กรรมการ
-----------------	---------

บจ. พัฒนาสิน

2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ
-----------------	---------

บจ. ซี.อี.เอส

2560 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ
-----------------	---------------

บจ. พูลผล

2560 - ปัจจุบัน	กรรมการที่ปรึกษาประธานกรรมการ
-----------------	-------------------------------

บจ. สารธานี

2525 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ
-----------------	---------------

บจ. รังสิตพลาซ่า

2534 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ
-----------------	---------------

บมจ. โรงแรมราชดำริ

2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ
-----------------	---------

บจ. หวังผล

2511 - ปัจจุบัน	กรรมการ
-----------------	---------

บจ. เดอะเพ็ท

2565 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ
-----------------	---------------

บจ. หวังผลพัฒนา

2549 - ปัจจุบัน	กรรมการ
-----------------	---------

บจ. อาควา อินฟินิต

2550 - ปัจจุบัน	กรรมการ
-----------------	---------

Working Experiences in the 5 Preceding Years

Listed Company

Thaire Life Assurance PCL.

1999 - present	Chairman
2019 - present	Independent Director
2016 - May 2023	Director of the Investment Committee

Navakij Insurance PCL.

2001 - present	Chairman
2007 - present	Advisor of the Executive Board, Advisor of the Investment Committee

Thai Metal Drum MFG. PCL.

2018 - present	Chairman
1989 - present	Vice Chairman

Sermsuk PCL.

2011 - Dec 2024	Vice Chairman
2010 - Dec 2024	Independent Director
2012 - Dec 2024	Chairman of the Compensation Committee
2013 - Dec 2024	Director of the Audit Committee

BTS Group Holdings PCL.

2021 - present	Chairman of the Nominating and Remuneration Committee
2010 - present	Independent Director, Director of the Audit Committee and Director of the Nominating and Remuneration Committee

Non Listed Company

Siam Modified Starch Co., Ltd

2024 - present	Director
----------------	----------

Siam Quality Starch Co., Ltd

2024 - present	Director
----------------	----------

SMS Corporation Co., Ltd

2024 - present	Director
----------------	----------

Pipatanasin Co., Ltd

2018 - present	Director
----------------	----------

C.E.S. Co., Ltd

2018 - present	Chairman
----------------	----------

Poonphol Co., Ltd

2018 - present	Director Advisor of Chairman
----------------	------------------------------

Sathorn Thani Co., Ltd.

1982 - present	Chairman
----------------	----------

Rangsit Plaza Co., Ltd.

1991 - present	Chairman
----------------	----------

Rajadamri Hotel PCL

2005 - present	Director
----------------	----------

Wanglee Co., Ltd.

1968 - present	Director
----------------	----------

The Pet Co., Ltd.

2022 - present	Chairman
----------------	----------

Wanglee Development Co., Ltd.

2006 - present	Director
----------------	----------

Aqua Infinite Co., Ltd

2007 - present	Director
----------------	----------



นายสุทธิ รัชตังสรรค์ (อายุ 77 ปี)
Mr. Sutti Rajitragson (Age 77)

กรรมการ, กรรมการลงทุน และกรรมการบริหารความเสี่ยง

Director, Director of Investment Committee and Director of Enterprise Risk Management Committee

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท%: 0.0

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร:
ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษา

ปริญญาตรี พานิชยศาสตร์บัณฑิต (สถิติ) เกียรตินิยม
คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):

- หลักสูตร Corporate Governance Program for Insurance Companies (CIC) / ปี 2565
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP)/ ปี 2555

% of Share Possession: 0.0

Family Relationship among Directors and Executives:
None

Education

B.S. Honor (Statistics),
Chulalongkorn University

Training Courses by the Thai Institute of Directors Association (IOD):

- Corporate Governance Program for Insurance Companies (CIC) / 2022
- Director Accreditation Program (DAP)/2012

ประวัติการฝึกอบรม

- ผ่านการสอบระดับ Fellow (FLMI) จากสถาบันการจัดการด้านประกันชีวิตของสหรัฐอเมริกา (LOMA's Life Management Association)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 6 จัดโดยสถาบันวิทยาการตลาดทุน / ปี 2549

Others Training Courses:

- The Fellow , Life Management Institute (FLMI) Program by the LOMA's Life Management Association, U.S.A.
- Certificate of Top Executive Program, Capital Market Academy/2006

ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

บมจ. ไทยริประกันชีวิต

2561 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการลงทุน
2555 - มี.ย. 2567	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ก.ค. 2567 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาของบริษัท

นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์

บจ.ออมนิ เอ็กซ์ ซิสเต็ม

พ.ย. 2567 - ปัจจุบัน กรรมการ

บจ. บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ

2556 - ปัจจุบัน กรรมการ

สมาคมประกันชีวิตไทย

2539 - ปัจจุบัน กรรมการ

2555 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร

บจ. ที.ไอ.ไอ (สถาบันประกันภัยไทย)

2544 - ปัจจุบัน กรรมการ

Listed Company

Thaire Life Assurance PCL.

2018 – present	Director of Enterprise Risk Management Committee
2014 – present	Director of the Investment Committee
2012 – Jun 2024	Director and Chief Executive Officer
Jul 2024 – present	Company Advisor

Non Listed Company

Omni X System Co., Ltd.

Nov 2024 - present Director

BlueVenture TPA Co.,Ltd.

2013 - present Director

the Thai Life Assurance Associatio

1996 - present Director

2012 - present Executive Director

TII Co., Ltd.

2001 - present Director



นายพนพล เรืองจินดา (อายุ 67 ปี)
Mr. Nophadon Ruengchinda (Age 67)

กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ
Independent Director, Director of the Audit Committee

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท%: 0.0
 ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร:
 ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท Master of Management สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)
- ปริญญาตรี รัฐศาสตร์บัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):

- Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 45/ ปี 2547
- Finance for Non-Finance Director รุ่นที่ 11/ปี 2547

ประวัติการฝึกอบรม

- หลักสูตร Reinsurance in Practice Seminar ที่ Cambridge & London จัดโดย GUY CARPENTER
- หลักสูตร Reinsurance Symposium (1999) จัดโดย Munich Re

ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

บมจ. ไทยริประกันชีวิต

มิ.ย. 2566 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ
มิ.ย. 2566 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ

นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์

บมจ. ทีไลฟ์ ประกันชีวิต

มิ.ย. 2557 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ
-----------------------	------------------

บจ. ที ลีสซิ่ง

พ.ค. 2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ
พ.ค. 2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร
บริษัท วิชัยยุทธ จำกัด (โรงพยาบาลวิชัยยุทธ)	
ก.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ
ธ.ค. 2560 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ
ก.พ. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
ก.พ. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง

% of Share Possession: 0.0
 Family Relationship among Directors and Executives:
 None

Education

- Master of Business Administration, Sasin Graduate Institute of Business Administration of Chulalongkorn University (SASIN)
- Master of Business Administration, National Institute of Development Administration (NIDA)
- Bachelor of Political Science (2nd Class Honors), Chulalongkorn University

Training Courses by the Thai Institute of Directors Association (IOD):

- Directors Certification Program (DCP) 45/2004
- Finance for Non-Finance Director 11/2004

Others Training Courses:

- Reinsurance in Practice Seminar (16-25 May 2017 at Cambridge & London), GUY CARPENTER
- Reinsurance Symposium (1999), Munich Re

Working Experiences in the 5 Preceding Years

Listed Company

Thaire Life Assurance PCL.

Jun 2023 - present	Independent Director
Jun 2023 - present	Director of the Audit Committee

Non Listed Company

T Life Assurance PCL.

Jun 2014 - present	Vice Chairman of the Board of Directors
--------------------	---

T Leasing Company Limited.

May 2015 - present	Director
May 2015 - present	Chairman of Executive Board

Vichaiyut Company Limited (Vichaiyut Hospital)

2017 - present	Independent Directors
2017 - present	Chairman of the Audit Committee
2018 - present	Member of the Nomination and Remuneration Committee
2018 - present	Member of the Risk Management Committee

นางกิตติยา โตรณะเกษม (อายุ 66 ปี)
Mrs. Kittiya Todhanakasem (Age 66)

กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
Independent Director, Director of the Audit Committee and Chairman of the Nominating and Remuneration Committee

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท%: 0.06
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร:
ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- MBA in Accounting University of Illinois, USA
- บัณฑิตบัณฑิต (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):

- DAP – Directors Accreditation Program 45/2005
- DCP – Directors Certification Program 76/2006
- RNG – Role of the Nomination and Governance Committee 4/2013
- RCP – Role of the Chairman Program 36/2015

ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

บมจ. ไทยประกันชีวิต

2566 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ
2564 - พ.ศ. 2566	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

บมจ. อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

พ.ย. 2567 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ
พ.ย. 2567 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

พ.ย. 2567 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน
----------------------	--

บมจ. ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

พ.ย. 2567 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ
พ.ย. 2565 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท
มิ.ย. 2565 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงและกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน

ก.ย. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ คณะกรรมการปฏิรูปองค์กร
----------------------	--------------------------------

% of Share Possession: 0.06
Family Relationship among Directors and Executives:
None

Education

- MBA in Accounting University of Illinois, USA
- Bachelor of Accountancy (honor), Thammasat University

Training Courses by the Thai Institute of Directors Association (IOD):

- DAP – Directors Accreditation Program 45/2005
- DCP – Directors Certification Program 76/2006
- RNG – Role of the Nomination and Governance Committee 4/2013
- RCP – Role of the Chairman Program 36/2015

Working Experiences in the 5 Preceding Years

Listed Company

Thaire Life Assurance PCL.

2023 - present	Chairman of the Nominating and Remuneration Committee
2021 - present	Independent Director
2021 - present	Director of the Audit Committee
2021 - May 2023	Director of the Nominating and Remuneration Committee

Amata Corporation PCL.

Apr 2024 - present	Independent Director
Apr 2024 - present	Chairperson of the Audit Committee
Apr 2024 - present	Member of the Corporate Governance and Sustainability Development Committee

Thai Group Holding PCL.

Apr 2024 - present	Independent Director
Apr 2022 - present	Director
Jun 2022 - present	Chairman of Risk Management Committee and Director of the Nominating and Remuneration Committee
Sep 2021 - present	Director of Transformation Committee

นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์

<u>บจ. คาร์ด เอ็กซ์ จำกัด</u>	
2565 - 2567	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร
<u>บจ. อัลฟ่า เอ็กซ์</u>	
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการและประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
<u>บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ (SCBAM)</u>	
2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
<u>สถาบันคุณวุฒิวิชาชีพ (องค์การมหาชน) สคช.</u>	
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการและการตรวจสอบ
<u>สถาบันธนาคารไทย สมาคมธนาคารไทย (Thai Bank Academy)</u>	
2561 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการสถาบันธนาคารไทย
<u>บมจ.อาคเนย์ประกันชีวิต</u>	
2563 - ก.ค. 2565	กรรมการและประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
<u>บมจ.อาคเนย์ประกันภัย</u>	
2563 - 2565	กรรมการและประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
<u>บมจ.ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต</u>	
2560 - 2561	กรรมการ
<u>บจ.เอสซีบี อบาคัส</u>	
2560 - 2563	ประธานกรรมการ
<u>สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (สสว.)</u>	
2559 - 2561	กรรมการ

Non Listed Company

<u>Card X Co., Ltd.</u>	
2022 - 2024	Director and Chairman of the Executive Committee
<u>Alpha X Co., Ltd.</u>	
2021 - present	Director and Chairman of Risk Management Committee
<u>SCB Asset Management PCL.</u>	
2018 - present	Chairman of the Board and Chairman of Risk Management Committee
<u>Thailand Professional Qualification Institute, (Public Organization)</u>	
2018 - present	Director and Director of Audit Committee
<u>The Thai Bankers Association, (Thai Bank Academy)</u>	
2018 - present	Director of the Institute
<u>South East Life Insurance PCL.</u>	
2020 - Jul 2022	Director and Chairman Risk Management Committee
<u>South East Insurance PCL.</u>	
2020 - 2022	Director and Chairman Risk Management Committee
<u>SCB Life Insurance PCL.</u>	
2017 - 2018	Director
<u>SCB Abacus Co., LTD.</u>	
2017 - 2020	Chairman
<u>The Office of SMEs Promotion.</u>	
2016 - 2018	Director



นางคมคาย ฐุสรานนท์ (อายุ 73 ปี)
Mrs. Komkai Thusaranon (Age 73)

กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง
Independent Director, Chairman of the Audit Committee, Director of the Nominating and Remuneration Committee, Chairman of Enterprise Risk Management Committee

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท%: 0.0

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร:
ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท พัฒนาการเศรษฐกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):

- หลักสูตร Director Leadership Certification Program (DLCP) 5/2565
- หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 49/2566
- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 26/2546

ประวัติการฝึกอบรม

- หลักสูตร How Generative AI is Shaping the future of Insurance Unlocking Innovation and Navigating Risk จัดโดยสถาบันสคูดิโอ
- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 1 จัดโดยสำนักงาน คปภ. / ปี 2554
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 7 จัดโดยสถาบันวิทยาการตลาดทุน / ปี 2550
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปอ.) รุ่นที่ 17 จัดโดยวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร / ปี 2546
- หลักสูตรการพัฒนาผู้บริหารระดับสูง (นบส.) รุ่นที่ 34 จัดโดยสถาบันพัฒนาข้าราชการพลเรือน

% of Share Possession: 0.0

Family Relationship among Directors and Executives:
None

Education

- Master of Development Economics National Institute of Development Administration
- B.Acc (Accounting), Chulalongkorn University

Training Courses by the Thai Institute of Directors Association (IOD):

- Director Leadership Certification Program (DLCP) 5/2022
- Advance Audit Committee Program (AACP) 49/2023
- Directors Certification Program (DCP) 26/2003

Others Training Courses:

- How Generative AI is Shaping the future of Insurance Unlocking Innovation and Navigating Risk, Skooldio
- OIC Advance Insurance Program, Class of 1/2011 by OIC
- Certificate of Executive Program, Class of 7, by Capital Market Academy
- Certificate of National Defense Course, National Defense College, Class of 17/2003
- Top Executive Program, Class of 34, Civil Service Development Institute

ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

บมจ. ไทยริประกันชีวิต

พ.ค. 2566 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง
พ.ค. 2566 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2561 - พ.ค. 2566	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

2559 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต

มี.ค. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ
เม.ย. 2556 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ
เม.ย. 2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาสู่ความยั่งยืน

ต.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน
----------------------	-------------------------------

เม.ย. 2557 - เม.ย. 2566	กรรมการบริหารความเสี่ยง
-------------------------	-------------------------

นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์

- ไม่มี -

Working Experiences in the 5 Preceding Years

Listed Company

Thaire Life Assurance PCL.

May 2023 - present	Director of Enterprise Risk Management Committee
May 2023 - present	Chairman of the Audit Committee
2018 - May 2023	Chairman of Enterprise Risk Management Committee
2016 - present	Independent Director
2016 - present	Director of the Audit Committee
2016 - present	Director of the Nominating and Remuneration Committee

Bangkok Life Assurance PCL.

Mar 2019 - present	Independent Director
Apr 2013 - present	Director of the Audit Committee
Apr 2013 - present	Chairman of the Corporate Governance and Sustainability Committee
Oct 2014 - present	Member of the Performance Assessment and Evaluation Committee
Apr 2014 - Apr 2023	Member of the Risk Management Committee

Non Listed Company

- None -



ดร.สุธี โมกขะเวส (อายุ 49 ปี)

Dr. Sutee Mokkhavesa (Age 49)

กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงและกรรมการลงทุน

Independent Director, Chairman of Enterprise Risk Management Committee, Director of Investment Committee

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท%: 0.0

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษา

ปริญญาเอก PhD. Applied Mathematical Finance
Imperial College, London ประเทศอังกฤษ

หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):

- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) / ปี 2559

% of Share Possession: 0.0

Family Relationship among Directors and Executives: None

Education

PhD. Applied Mathematical Finance Imperial College, London, UK

Training Courses by the Thai Institute of Directors Association (IOD):

- Directors Certification Program (DCP)/2016

ประวัติการฝึกอบรม

- หลักสูตร “ความสำคัญของกรรมการตรวจสอบกับความเชื่อมั่นต่อตลาดทุนไทย” สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) / ปี 2566
- หลักสูตร Advanced Management Program 2022 Harvard Business School
- หลักสูตร Leadership Communication สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (TMA)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ รุ่นที่ 11 (TEPCoT) / ปี 2561
- หลักสูตร Leadership Communication Certificate Program / ปี 2561
- หลักสูตรวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 24 จัดโดยสถาบันวิทยาการตลาดทุน / ปี 2560
- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 2 จัดโดยสำนักงาน คปภ. / ปี 2555

ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

บมจ. ไทยริ้ประกันชีวิต

2566 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ
2561 - พ.ค. 2566	กรรมการลงทุน
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง

Others Training Courses:

- The Importance of Audit Committees and Confidence of the Thai Capital Market, SEC/2023
- Advanced Management Program 2022, Harvard Business School
- Leadership Communication 2022, Thailand Management Association (TMA)
- Top Executive Program in Commerce and Trade (TEPCoT)/2018
- Leadership Communication Certificate Program /2018
- Capital Market Academy Program, Class of 24 by Capital Market Academy/2017
- Advance Insurance Program, Class of 2 by OIC/2012

Working Experiences in the 5 Preceding Years

Listed Company

Thaire Life Assurance PCL.

2023 - present	Chairman of Enterprise Risk Management Committee
2016 - present	Independent Director
2018 - May 2023	Director of Enterprise Risk Management Committee
2019 - present	Director of Investment Committee

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

บมจ. เมืองไทยประกันภัย

2549 - ปัจจุบัน กรรมการบริหารความเสี่ยงที่ปรึกษา
กรรมการผู้จัดการ

บมจ. เคซีอี อิเล็คโทรนิคส์

2563 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ /
กรรมการนโยบายการบริหาร
ความเสี่ยงองค์กร

บมจ. ภัทรลีสซิ่ง

2552 - ปัจจุบัน กรรมการบริหารความเสี่ยง/
กรรมการบริหารการลงทุน /
ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ /
กรรมการอำนวยการบริหาร/
กรรมการในคณะกรรมการบริหาร
และคณะอนุกรรมการพิจารณาให้
เช่าทรัพย์สิน

นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์

บจ.ดรัก แคร่

2567 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ

บจ. เอเพ็กซ์ เมดิคอล เซ็นเตอร์

2567 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
กรรมการตรวจสอบ
กรรมการสรรหาและพิจารณา
ค่าตอบแทน

สถาบันฝึกอบรม สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

2567 - ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ

กองทุนส่งเสริมการพัฒนาตลาดทุน (CMDP)

2564 - ปัจจุบัน คณะอนุกรรมการด้านงานวิจัย
บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด

2564 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

2564 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ

ศูนย์ความเป็นเลิศด้านคณิตศาสตร์ คณะวิทยาศาสตร์

มหาวิทยาลัยมหิดล

2560 - ปัจจุบัน กรรมการ

บจ. ฟุเซีย เวเนเจอร์แคปิตอล

2560 - ปัจจุบัน กรรมการบริษัท /
กรรมการบริหารด้านการลงทุน

บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต

2564 - ปัจจุบัน กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ
2558 - ปัจจุบัน กรรมการอำนวยการบริหาร /
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง/
กรรมการบริหารด้านการลงทุน/
กรรมการผลิตภัณฑ์

ST-Muang Thai Insurance Co.,Ltd. (Lao PDR)

2559 - ปัจจุบัน กรรมการ

สมาคมประกันชีวิตไทย

2552 - ปัจจุบัน รองประธานคณะอนุกรรมการบริหาร
จัดการความเสี่ยงด้านการศึกษา

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

2549 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษาความเสี่ยงด้านตลาดและ
ด้านสภาพคล่อง / คณะทำงาน
Securitization / คณะทำงาน
Mortgage Insurance / คณะทำงาน
ALM System Implementation

บจ.โอเอ็น

2562 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ

Listed Company

Muang Thai Insurance PCL.

2006 - present Member of the Risk Management
Committee Advisor of Managing
Director

KCE Electronics PCL.

2020 - present Independent Director / Audit
Committee /Enterprise Risk Policy
Committee Member

Phatra Leasing PCL.

2009 - present Member of the Risk
Management Committee,
Member of the Investment
Management Committee,
Advisor of Managing Director,
Executive Director,
Member of Executive
Committee and leasing assets

Non Listed Company

Drug Care Co., Ltd (LAB Pharmacy)

2024 - present Independent Director /
Audit Committee

Apex Medical Center Co., Ltd.

2024 - present Independent Director /
Chairman of Risk Management
Committee / Audit Committee/
Director of the Nominating and
Remuneration Committee

ATI - ASCO Training Institute

2024 - present Qualified Director

Thailand Capital Market Development Fund

2021 - present Research Sub-committee

Thailand Clearing House Co.,Ltd.

2021 - present Independent Director

Thailand Securities Depository Co.,Ltd.

2021 - present Independent Director

Centre of Excellence in Mathematics.

2017 - present Director

Fuchsia Venture Capital Co., Ltd.

2017 - present Director / Director of Investment

Muang Thai Life Assurance PCL.

2021 - present Director / Managing Director
2015 - present Director of Management Committee /
Director of Risk Management /
Director of Investment /
Director of Product Committee

ST-Muang Thai Insurance Co.,Ltd. (Lao PDR)

2016 - present Director

The Thai Life Assurance Association

2009 - present Vice President of Risk
Management Committee,
Education

Government Housing Bank

2006 - present Advisor to the Market Risk and
Liquidity / Securitization
Committee / Mortgage Insurance
Committee / ALM System
Implementation Committee

I-Gen Co., Ltd.

2019 - present Chairman



นายระเศ โปษยานนท์ (อายุ 60 ปี)
Mr. Tarate Poshyananda (Age 60)

กรรมการอิสระ, กรรมการบริหารความเสี่ยง และประธานกรรมการลงทุน

Independent Director, Director of Enterprise Risk Management Committee and Chairman of Investment Committee

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท%: 0.0

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร:
ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษา

Master in Marketing, Webster University,
St. Louis, Missouri, USA

หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
(IOD):

- หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP 74) / ปี 2551
- หลักสูตร Director Certificate Program (DCP 183) / ปี 2556
- หลักสูตร Anti – Corruption for Executive Program ACEP / ปี 2556
- หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP33) / ปี 2562
- หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program (BNCP7) / ปี 2562

ประวัติการฝึกอบรม

- Board Essentials Program (BEP) รุ่น 6, 11/2567 , มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)
- การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงขององค์กรกำกับดูแล (Regulator) รัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน” รุ่น 28 (2567) สถาบันพระปกเกล้า (PDI)
- ผู้นำการลงทุนตราสารซับซ้อนประเภท 1&2 / ปี 2564
- “วิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 5” สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (OIC)
- “ผู้นำในอนาคตสำหรับธุรกิจในอนาคต - EVP”, มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ (ABAC)
- “ผู้นำที่เหนือธรรมดา” (The Extraordinary Leaders), บริษัท สลิงชอก กรุ๊ป จำกัด
- “ระบบการจัดการแบบญี่ปุ่น” (Japanese Management System), สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์
- “สถาบันความเป็นผู้นำสำหรับลูกค้า” (Crossville Program)”, เซบู, ฟิลิปปินส์, General Electric (GE)

% of Share Possession: 0.0

Family Relationship among Directors and Executives:
None

Education

Master in Marketing, Webster University,
St. Louis, Missouri, USA

Training Courses by the Thai Institute of Directors
Association (IOD):

- Director Certificate Program (DAP74)/ 2008
- Director Certificate Program (DCP183)/ 2013
- Anti – Corruption for Executive Program (ACEP)/ 2013
- Advance Audit Committee Program(AACP33) / 2019
- Board Nomination and Compensation Program (BNCP7) / 2019

Others Training Courses:

- Board Essentials Program (BEP 6) Class 11/2024 by IRDP
- Corporate Governance for Directors and Senior Executives of Regulators, Public enterprise and Public organization (Class28/2024) King Prajadhipok’s Institute (PDI)
- Investment consultant complex product 1&2 // 2021
- Thailand Insurance Leadership Program (Class 5) by OIC
- Future leaders for future business – EVP, Assumption University (ABAC)
- The Extraordinary Leader, Slingshot Group Co., Ltd.
- Japanese Management System, Sasin Graduate Institute of Business Administration of Chulalongkorn University
- Crossville Program, Cebu, Philippines, General Electric (GE)

ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

<u>บมจ. ไทยริประกันชีวิต</u>	
2566 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการลงทุน
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการบริหารความเสี่ยง
2562 - 2566	กรรมการลงทุน
ธ.ค.2563 - เม.ย.2564	กรรมการตรวจสอบ
<u>บมจ. ส.กิจชัย เอ็นเตอร์ไพรส์</u>	
2558 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
<u>บมจ. เอ็มพีจี คอร์ปอเรชั่น</u>	
2551 - 2563	กรรมการตรวจสอบ
2551 - 2563	กรรมการอิสระ

นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์

<u>ธนาคารอาคารสงเคราะห์</u>	
ม.ค. 2567 - ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
<u>บจ. วาย พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ไทย)</u>	
2567 - ปัจจุบัน	กรรมการ
<u>บจ.กรีนเพาเวอร์ 2</u>	
2566 - ปัจจุบัน	กรรมการ
<u>บมจ. โนมูระ พัฒนสิน</u>	
2564 - 2566	กรรมการ
<u>บจ.แคช สไปร์</u>	
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ
<u>บจ.พี 3 เอ็น</u>	
2563 - 2566	กรรมการ
<u>บจ.ครอป พาวเวอร์</u>	
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ
<u>บจ.มิชชั่น ซัคเซส</u>	
2548 - 2566	กรรมการ
<u>บจ. แอมแพค โฮลดิ้ง</u>	
2561 - 2563	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม
<u>บจ. มาร์ช พีบี</u>	
2557 - 2561	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

Working Experiences in the 5 Preceding Years

Listed Company

<u>Thaire Life Assurance PCL.</u>	
2023 - present	Chairman of Investment Committee
2019 - present	Independent Director Director of Enterprise Risk Management Committee
2019 - 2023	Director of Investment Committee
Dec 2020 - Apr 2021	Director of Audit Committee
<u>S. Kijchai Enterprise PCL.</u>	
2015 - present	Chairman of Audit Committee
2015 - present	Independent Director
2015 - present	Director of the Nominating and Remuneration Committee
<u>MPG PCL.</u>	
2008 - 2019	Director of Audit Committee
2008 - 2019	Independent Director

Non Listed Company

<u>Government Housing Bank (GH Bank)</u>	
Jan 2024 – Present	Director / Chairman of Audit Committee / Director of the Nominating and Remuneration Committee
<u>Y Property Holdings (THAI) Co., Ltd</u>	
2024 - Present	Director
<u>Green Power 2 Co., Ltd</u>	
2024 - Present	Director
<u>Capital Nomura Securities PCL.</u>	
2021 - 2023	Director
<u>Cash Sprite Co., Ltd</u>	
2020 - Present	Managing Director
<u>P3N Co., Ltd</u>	
2020 - 2023	Director
<u>Crop Power Co., Ltd</u>	
2020 - Present	Director
<u>Mission Success Co., Ltd</u>	
2005 - 2023	Director
<u>Ampak Holding Co., Ltd</u>	
2018 - 2020	Director / Group CEO
<u>Marsh PB Co., Ltd</u>	
2014 - 2018	Director / Chief Executive Officer



นายไอรณ วงศ์สุรพิเชษฐ์ (อายุ 55 ปี)
Mr.Oran Vongsuraphichet (Age 55)

รองประธานกรรมการ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ กรรมการลงทุน
Vice Chairman, Director of the Remuneration and Nominating Committee and Director of Investment Committee

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท%: 0.0
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร:
เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหารของผู้ถือหุ้นใหญ่
คุณวุฒิทางการศึกษา
ปริญญาเอก บริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิต
สถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย (AIT)

หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):

- Directors Certification Program DCP รุ่นที่ 230 / ปี 2559

ประวัติการฝึกอบรม

- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 11 ประจำปี พ.ศ. 2566
- โครงการพัฒนาผู้บริหารธุรกิจประกันวินาศภัย (IMDP) รุ่นที่ 27 หัวข้อ “การกำหนดวิสัยทัศน์และขับเคลื่อนองค์กรไปสู่อนาคต”
- หัวข้อ “ประกันภัยต่อการบริหารความเสี่ยงภัยพิบัติและความเสี่ยงอุบัติใหม่ : ความท้าทายของภาครัฐและโอกาสสำหรับธุรกิจ”
- วิทยากรให้กับ Asian Institute of Technology หัวข้อ International Training Course on Advance Insurance Policy Management and Practices / ปี 2562
- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูงรุ่นที่ 3 (วปส 3)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 22 (วตท.22)
- หลักสูตรสุดยอดผู้นำวิทยาการประกันภัยระดับสูง (Super วปส.) รุ่นที่ 1/2563

ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

บมจ. ไทยริประกันชีวิต

พ.ค. 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
พ.ค. 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการลงทุน
พ.ค. 2565 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ
2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ

% of Share Possession: 0.0
Family Relationship among Directors and Executives:
Executive director of the major shareholder

Education

Ph.D. (International Business),
Asian Institute of Technology (AIT)

Training Courses by the Thai Institute of Directors Association (IOD):

- Director Certificate Program (DCP), Class 230 / 2016

Others Training Courses:

- Thailand Insurance Leadership Program (class 11/2023) by OIC
- Insurance Management Development Program (class 27/2023), subject : creating the vision and driving the organization into the future, by TGIA
- Reinsurance and Catastrophes Risk Management and Emerging Risks: Government Challenges and Business Opportunities
- Speaker for the Asian Institute of Technology, Topic “International Training Course on Advance Insurance Policy Management and Practices” / 2019
- Thailand Insurance Leadership Program (class 3) by OIC
- Capital Market Academy Programs Class of 22 (CMA 22) by Capital Market Academy
- Thailand Insurance Super Leadership Program Class 1/2020 by OIC

Working Experiences in the 5 Preceding Years

Listed Company

Thaire Life Assurance PCL.

June 2023 – present	Director of the Nominating and Remuneration Committee
June 2023 – present	Director of Investment
June 2022 – present	Vice Chairman
2019 – present	Director

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ

ก.พ. 2564 - ส.ค. 2564	กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการลงทุน
ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการและ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร ความเสี่ยงและความยั่งยืน

บมจ.บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป

ธ.ค. 2567 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ
ส.ค. 2566 - ปัจจุบัน	กรรมการลงทุน
ส.ค. 2566 - ปัจจุบัน	กรรมการนโยบายเทคโนโลยี สารสนเทศ
มิ.ย. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน
พ.ค. 2555 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการ

นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์

บจ. แคมโบเดียรี บลูเวนเจอร์

ก.ย. 2566 - ปัจจุบัน	กรรมการ
บจ.โรงเส้นหมี่ซอเฮง	
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ
บจ. บลูเวนเจอร์ เทค	
2562 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สมาคมประกันวินาศภัย	
เม.ย. 2564 - ปัจจุบัน	เลขาธิการ
2560 - เม.ย. 2564	รองเลขาธิการ
บจ. บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ	
พ.ค. 2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ
ก.ค. 2563 - พ.ค. 2564	รองประธานกรรมการ
บจ.บลูเวนเจอร์ แอควาเรียล	
2560 - 2565	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2556 - 2565	กรรมการ
บมจ.ฟอลคอนประกันภัย	
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ
บจ.ทองไทยการทอ	
2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ
บจ.ไทยอินชัวร์เรสดีต้าเนท	
พ.ค. 64 - ปัจจุบัน	กรรมการ

Listed Company

Thai Reinsurance PCL

Feb 2021 - Aug 2021	Director of the Nominating and Remuneration Committee
2017 - present	Director of Investment Committee
Jan 2016 - present	Director and Chief Executive Officer
2016 - present	Chairman of Risk Management and Sustainability

BlueVenture Group PCL

Dec 2024 - present	Chairman
Aug 2023 - present	Director of Investment
Aug 2023 - present	Director of Information Technology Committee
Jun 2021 - present	Director of the Nominating and Remuneration Committee
May 2012 - present	Chief Executive Officer Director

Non Listed Company

CambodiaRe BlueVenture Co., Ltd.

2023 - present	Director
Cho Heng Rice Vermicelli Factory Co., Ltd.	
2020 - present	Director
BlueVenture Tech Co.,Ltd.	
2019 - present	Chief Executive Officer
Thai General Insurance Association	
Apr 2021 - present	Secretary General
2017 - Apr 2021	Deputy Secretary General
BlueVenture TPA Co.,Ltd.	
Jun 2021 - present	Chairman
Jul 2020 - May 2021	Vice of Chairman
BlueVenture Acturial Co.,Ltd.	
2017 - 2022	Chief Executive Officer
2013 - 2022	Director
Falcon Insurance Plc	
2012 - present	Director
Thong Thai Textile Co.,Ltd	
2010 - present	Director
Thai Insurers Datanet Co., Ltd.	
2021 - present	Director



นายวิพล วรเสหาฤก (อายุ 59 ปี)
Mr. Vipon Vorasowharid (Age 59)

กรรมการผู้จัดการ Managing Director

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท%: 0.05
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาการตลาด มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 154/2554
- หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) รุ่นที่ 14/2554

ประวัติการฝึกอบรม

- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง วปส.2/2555 โดย สนง. คปภ.
- หลักสูตรวิทยาการตลาดทุน วตท.รุ่น 17/2556
- หลักสูตร วปอ. มส5 โดยวิทยาการความมั่นคงแห่งชาติ
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและพาณิชย์ TEPCOT9
- หลักสูตรธรรมาภิบาลทางการแพทย์ ประพ 6 โดยแพทยสภาและสถาบันพระปกเกล้า

ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

บมจ. ไทยริประกันชีวิต

ส.ค. 2566 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ
พ.ค. 2567 - ปัจจุบัน กรรมการบริหารความเสี่ยง

บมจ.โซลาร์ตรอน

เม.ย. 2565 - เม.ย. 2567 กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ

บมจ.อินเด็กซ์ ลิฟวิ่งมอลล์

ส.ค. 2562 - มี.ย. 2566 ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ

นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์

บจ. อินเด็กซ์ อินเตอร์เฟิร์น

เม.ย. 2567 - ปัจจุบัน กรรมการ

บจ. มิกก คอรัปอเรชั่น

ม.ค. 2560 - ส.ค. 2562 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

% of Share Possession: 0.05
Family Relationship among Directors and Executives: None

Education

- Master of Business Administration, Bangkok University
- Bachelor of Business Administration (Marketing), Assumption University

Training Courses by the Thai Institute of Directors Association (IOD):

- Directors Certification Program (DCP) Class 154/2011
- Financial Statement for Directors (FSD) Class 14/2011

Others Training Courses:

- Thailand Insurance Leadership Program (TILP) class 2/2012
- Capital Market Academy Program, Class 17/2013 by Capital Market Academy
- Advance Security Management Program (ASMP), Class 5, The National Defense College
- Top Executive Program in Commerce and Trade, Commerce Academy, Class 9/2016
- Intermediate Certificate Courses - Good Governance for Medical Executives, Class 6/2017 by The Medical Council of Thailand

Working Experiences in the 5 Preceding Years

Listed Company

Thaire Life Assurance PCL.

Aug 2023 - Present Managing Director
May 2024 - Present Director of Risk Management Committee

Solartron PCL.

Apr 2022 - Apr 2024 Independent Director
Director of Audit Committee

Index Living Mall PCL.

Aug 2019 - Jun 2023 Chief Operation Office

Non Listed Company

Index-interfurn Co.,Ltd

Apr 2024 - Present Director

Mitt Corporation Co.,Ltd

Jan 2019 - Aug 2019 Chief Executive Office

ผู้บริหารที่ไม่ได้เป็นกรรมการ / Executives non-directors
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567



นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี (อายุ 49 ปี)
Ms. Navadee Ruangrattanametee (Age 49)

ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ 1
Senior Vice President - Business Development 1

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท%: ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร:
ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (MBA) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (BBA) สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):

- หลักสูตร Director Certificate Program (DCP) / ปี 2560
- หลักสูตร ESG in the Boardroom : A Practical Guide for Board / ESG รุ่นที่ 1 ปี 2567

ประวัติการฝึกอบรม

- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 10/2565 จัดโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- หลักสูตร TLCA Executive Development Program (EDP) รุ่นที่ 17 จัดโดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA) / ปี 2560
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” (นบร.) หรือ Thammasat Leadership Program (TLP) รุ่นที่ 9 จัดโดยมูลนิธิสถาบันวิทยาการธรรมศาสตร์เพื่อสังคม / ปี 2559
- หลักสูตร Senior Executive Program (SEP) รุ่นที่ 27 จัดโดยสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย / ปี 2556

ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

บมจ. ไทยริประกันชีวิต

2561 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง
2556 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ 1
2559 - ส.ค. 2566	กรรมการ

นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์

- ไม่มี -

% of Share Possession: None

Family Relationship among Directors and Executives:
None

Education

- M.B.A., Assumption University of Thailand
- Business Administration (BBA) in Marketing, Assumption University of Thailand

Training Courses by the Thai Institute of Directors Association (IOD):

- Director Certificate Program (DCP) / 2017
- ESG in the Boardroom : A Practical Guide for Board / (ESG) Class 1 / 2024

Others Training Courses:

- Thailand Insurance Leadership Program (class 10/2022) by OIC
- TLCA Executive Development Program (EDP), Class of 17 by Thai Listed Company Association (TLCA) / 2017
- Executive Management “Thammasat for Social” by Thammasat Science Institute Foundation / 2016
- Senior Executive Program (SEP) by Sasin Graduate Institute of Business Administration of Chulalongkorn University / 2013

Working Experiences in the 5 Preceding Years

Listed Company

Thaire Life Assurance PCL.

2018 - present	Director of Enterprise Risk Management Committee
2013 - present	Senior Vice President - Business Development 1
2016 - Aug 2023	Director

Non Listed Company

- None -



นางนัทชกร สุวรรณสทธิ (อายุ 50 ปี)
Mrs. Nutchakorn Suwansathit (Age 50)

ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ 2
Senior Vice President - Business Development 2

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท%: ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร:
ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท การจัดการมหาบัณฑิต สาขาการจัดการธุรกิจ (ภาควิชาภาษาอังกฤษ) วิทยาลัยการจัดการมหาวิทยาลัยมหิดล
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาบริหารความเสี่ยงและประกันภัย (ภาควิชาภาษาอังกฤษ) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):

- หลักสูตร Director Certificate Program (DCP) / ปี 2560

ประวัติการฝึกอบรม

- หลักสูตร The Story by SPU - The ultimate leadership tool จัดโดยคณะนิเทศศาสตร์มหาวิทยาลัยศรีปทุม / ปี 2565
- หลักสูตร TLCA Executive Development Program (EDP) รุ่นที่ 10 จัดโดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA) / ปี 2555
- หลักสูตรพัฒนานักบริหาร (Executive Development Program หรือ EDP) รุ่นที่ 11 จัดโดยมูลนิธิสถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง / 2558
- หลักสูตร Senior Executive Program (SEP) รุ่นที่ 24 จัดโดยสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย / ปี 2553
- หลักสูตร Academy of Business Creativity (ABC) รุ่น 1 โดยมหาวิทยาลัยศรีปทุม
- หลักสูตรพัฒนาศักยภาพความเป็นมืออาชีพสำหรับผู้บริหาร (Work Like A Pro: W-LAP) โดยวิทยาลัยการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล

ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

บมจ. ไทยริประกันชีวิต

2561 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ
2556 - ส.ค. 2566	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ 2

นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์

- ไม่มี -

% of Share Possession: None

Family Relationship among Directors and Executives:
None

Education

- M.M., (International Program), College of Management Mahidol University (CMMU)
- Business Administration (BBA) in Insurance Assumption University of Thailand

Training Courses by the Thai Institute of Directors Association (IOD):

- Director Certificate Program (DCP) / 2560

Others Training Courses:

- The Story by SPU - The ultimate leadership tool by School of Communication Arts, Sripatum University / 2022
- TLCA Executive Development Program by Experience Association: Thailand / 2012
- Executive Development Program (EDP) by Fiscal Policy Research Institute Foundation / 2015
- Senior Executive Program (SEP) by Sasin Graduate Institute of Business Administration of Chulalongkorn University / 2013
- Academy of Business Creativity program (ABC) Class of 1 by Sripatum University
- Executive Education Program - WORK LIKE A PRO: W-LAP by College of Management Mahidol University (CMMU)

Working Experiences in the 5 Preceding Years

Listed Company

Thaire Life Assurance PCL.

2018 - present	Director of Enterprise Risk Management Committee
2013 - present	Director
2016 - Aug 2023	Senior Vice President - Business Development 2

Non Listed Company

- None -



นางสาวกมล สุรกุลกวิน (อายุ 50 ปี)
Ms. Pakamol Surakulkawin (Age 50)

ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายลงทุน
Senior Vice President – Investment

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท%: 0.0
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร:
ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาการเงิน (เกียรตินิยมอันดับ 2) มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประวัติการฝึกอบรม

- Embracing Trust, Leading with Empathy
- Follow Through Practice Guide
- The Secret Sauce Summit 2024
- ESG101
- พื้นฐานด้านความยั่งยืนของธุรกิจ
- Global ETF Portfolio Management

ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

บมจ. ไทยริประกันชีวิต

มี.ค. 2565 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายลงทุน

2555 - มี.ค. 2565 ผู้อำนวยการฝ่ายลงทุน
2560 - 2562 กรรมการลงทุน

นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์

- ไม่มี -

% of Share Possession: 0.0

Family Relationship among Directors and Executives:
None

Education

- M.B.A. (Finance), National Institute of Development Administration (NIDA)
- B.B.A. (Finance), Ramkhamhaeng University

Others Training Courses:

- Embracing Trust, Leading with Empathy
- Follow Through Practice Guide
- The Secret Sauce Summit 2024
- ESG101
- Preliminary to Corporate Sustainability
- Global ETF Portfolio Management

Working Experiences in the 5 Preceding Years

Listed Company

Thaire Life Assurance PCL.

Mar 2022 - present Senior Vice President - Investment

2012 - Mar 2022 Vice President - Investment

2017 - 2019 Director of Investment Committee

Non Listed Company

- None -

นางสาวสิรินธร ธรรมอุปกณ์ (อายุ 47 ปี)
Ms. Sirin Dhumma-upakorn (Age 47)

เลขานุการบริษัทและผู้ช่วยอำนวยการใหญ่ ฝ่ายบัญชีและการเงิน
Company Secretary and Senior Vice President - Accounting and Finance (CFO)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท%: 0.0

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร:
ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):

- หลักสูตร ESG in the Boardroom : A Practical Guide for Board / ESG รุ่นที่ 1 ปี 2567
- หลักสูตร Corporate Secretary Program (CSP) / ปี 2560

ประวัติการฝึกอบรม

- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA)
- วุฒิบัตรความรู้ของนักบัญชีบริหารระดับสูง (Thai Chartered Management Accounts: TCMA - Professional) / ปี 2566
- Certificate in Investor Relations จัดโดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย / ปี 2562
- หลักสูตร CFO Certification Program รุ่นที่ 16 จัดโดยโดยสภาวิชาชีพบัญชี / ปี 2556

ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

บมจ. ไทยริประกันชีวิต

2561 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ - ฝ่ายบัญชีและการเงิน - ฝ่ายวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน - ฝ่ายบริหารความเสี่ยง
2561 - มี.ค. 2565	- ฝ่ายบริหารสำนักงาน
2560 - 2561	ผู้อำนวยการ - ฝ่ายบัญชีและการเงิน - ฝ่ายควบคุมภายในและงบประมาณ - ฝ่ายบริหารสำนักงาน

นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์

บจ. เอสอาร์ แอดไวซอรี

2558 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท
-----------------	---------------

% of Share Possession: 0.0

Family Relationship among Directors and Executives:
None

Education

- M.Sc., Finance, Chulalongkorn University
- B.Acc., Accounting, Chulalongkorn University

Training Courses by the Thai Institute of Directors Association (IOD):

- ESG in the Boardroom : A Practical Guide for Board / (ESG) Class 1 / 2024
- Corporate Secretary Program (CSP)

Others Training Courses:

- Certified Public Accountant (CPA)
- Thai Chartered Management Accounts: TCMA - Professional / 2023
- Certificate in Investor Relations by Thai Listed Companies Association / 2019
- CFO Certification Program, Class 16 by the Federation of Accounting Professions / 2013

Working Experiences in the 5 Preceding Years

Listed Company

Thaire Life Assurance PCL.

2018 - present	Senior Vice President - Accounting and Finance, - Financial Planning and Analysis, - Enterprise Risk Management,
2018 - Mar 2022	- Administration
2017 - 2018	Vice President - Accounting and Finance, - Operation Control & Budgeting, - Administration

Non Listed Company

SR Advisory

2015 - Present	Director
----------------	----------

ในกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมรายได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องหลายบริษัทให้แสดงข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุม ตามตารางดังนี้

In case , any directors, executives, and controlling persons holds a position as a directors or executive in a subsidiary, associated, or related company to disclose information about the position of the executive director and the controller according to the following table :

รายชื่อ Name	บมจ. ไทยี ประกันชีวิต Thaire Life Assurance PCL.	บริษัทร่วม (TKI Life Insurance Company Limited) Associated (TKI Life Insurance Company Limited)	บริษัทที่เกี่ยวข้อง Related Company
-----------------	--	--	--

คณะกรรมการ

Board of Directors

1. นายสุจินต์ หวังหลี่ Mr. Suchin Wanglee	X		
2. นายสุทธิ รัตรังสรรค์ Mr. Sutti Rajitrangson	/		/ บจ. บูลเวนเจอร์ ทีพีเอ / Blueventure TPA Co., Ltd.
3. นายนพดล เรืองจินดา Mr. Nophadon Ruengchinda	/		/ บมจ. ที ไลฟ์ ประกันชีวิต / T Life Assurance PCL.
4. นางกิตติยา โตรณะเกษม Mrs. Kittiya Todhanakasem	/		/ บมจ. ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์* / South East Life Insurance PCL.*
5. นางคมคาย อูสรานนท์ Mrs. Komkai Thusaranon	/		/ บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต / Bangkok Life Assurance PCL.
6. ดร.สุธี โมกขเวส Dr. Sutee Mokkhavesa	/		// บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต // Muang Thai Life Assurance PCL.
7. นายระเรศ โปษยานนท์ Mr. Tarate Poshyananda	/		
8. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ Mr. Oran Vongsuraphichet	XX		X บจ. บูลเวนเจอร์ ทีพีเอ X Blueventure TPA Co., Ltd. // บจ. บูลเวนเจอร์ เทค // Blueventure Tech Co., Ltd. // บจ. บูลเวนเจอร์ แอคชูเรียล // Blueventure Actuarial Co., Ltd.
9. นายวิพล วรเสหาฤก Mr. Vipon Vorasowharid	//		

ผู้บริหาร

Executive

1. นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี Ms. Navadee Ruangrattanametee		/	
2. นางนัทชกร สุวรรณสทิธิ์ Mrs. Nutchakorn Suwansathit			
3. นางสาวกมล สุธกุลกวิน Ms. Pakamol Surakulkawin			
4. นางสาวสิรินทร์ ธรรมอุปกรณ์ Ms. Sirin Dhumma-upakorn			

หมายเหตุ: X = ประธานกรรมการ

XX = รองประธานกรรมการ

/ = กรรมการ

// = กรรมการบริหาร

Remark: X = Chairman

XX = Vice Chairman

/ = Director

// = Executive Director

* บมจ. ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ ประกอบธุรกิจหลักด้วยการถือหุ้นผ่าน บมจ. อาคเนย์ประกันชีวิตที่เป็นบริษัทย่อย

* Thai Group Holdings Public Company Limited operates its core business by holding shares through Southeast Life Insurance Public Company Limited as a subsidiary.

กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทคือ นายสุจินต์ หวังหลี่ นายสุทธิ รัตรังสรรค์ นายวิพล วรเสหาฤก สองในสามคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

The authorized directors on behalf of the Company are Mr. Suchin Wanglee, Mr. Sutti Rajitrangson, and Mr. Vipon Vorasowharid whereby any two of them shall co-sign with the Company's seal affixed.

สรุปข้อมูลการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร

Summary information about directors and executives in shareholding ownership

ลำดับ ที่ No.	รายชื่อ Name	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ¹ No. of Shares as of Dec 31, 2024 ¹	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ¹ No. of Shares as of Dec 31, 2023 ¹	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง) ในปี 2567 ² Change Increase (Decrease) in 2024	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%) Percentage
---------------------	-----------------	--	--	---	--

**คณะกรรมการ
Board of Directors**

1.	นายสุจินต์ หวังหลี่ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ Mr. Suchin Wanglee Held by Spouse/ Minor Child	1,282,853 3,100,000	1,262,162 3,050,000	20,691 50,000	0.21 0.50
2.	นายสุทธิ รัชตรังสรรค์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ Mr. Sutti Rajitrangson Held by Spouse/ Minor Child	3,472 -	3,412 -	56 -	0.00 -
3.	นายพนพล เรืองจินดา คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ Mr. Nophadon Ruengchinda Held by Spouse/ Minor Child	- -	- -	- -	- -
4.	นางกิตติยา โตรณะเกษม คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ Mrs. Kittiya Todhanakasem Held by Spouse/ Minor Child	- 361,666	- 355,833	- 5,833	- 0.06
5.	นางคมคาย อูสรานนท์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ Mrs. Komkai Thusaranon Held by Spouse/ Minor Child	- -	- -	- -	- -
6.	ดร.สุธี โมกขะเวส คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ Dr. Sutee Mokkhavesa Held by Spouse/ Minor Child	- -	- -	- -	- -
7.	นายระเรศ โพชยานนท์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ Mr. Tarate Poshyananda Held by Spouse/ Minor Child	- -	- -	- -	- -
8.	นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ Mr. Oran Vongsuraphichet Held by Spouse/ Minor Child	- -	- -	- -	- -
9.	นายวิพล วรเสหาฤท คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ Mr. Vipon Vorasowharid Held by Spouse/ Minor Child	305,539 -	- -	305,539 -	0.05 -

ลำดับ ที่ No.	รายชื่อ Name	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ¹ No. of Shares as of Dec 31, 2024 ¹	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ¹ No. of Shares as of Dec 31, 2023 ¹	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง) ในปี 2567 ² Change Increase (Decrease) in 2024	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%) Percentage
---------------------	-----------------	--	--	---	--

**ผู้บริหาร
Executives**

1.	นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ Ms. Navadee Ruangrattanametee Held by Spouse/ Minor Child	- -	- -	- -	- -
2.	นางนัทชกร สุวรรณสฤติชัย คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ Mrs. Nutchakorn Suwansathit Held by Spouse/ Minor Child	- -	- -	- -	- -
3.	นางสาวภคมน สุรกุลกวิน คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ Ms. Pakamol Surakulkawin Held by Spouse/ Minor Child	1,550 -	1,525 -	25 -	0.00 -
4.	นางสาวสิรินทร์ ธรรมอุปกรณ์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ Ms. Sirin Dhumma-upakorn Held by Spouse/ Minor Child	- -	- -	- -	- -

หมายเหตุ : ¹ จำนวนหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว 620,000,000 หุ้น
² จำนวนหุ้นที่เพิ่มขึ้นเกิดจากการจ่ายปันผลเป็นหุ้นของบริษัท

Remark: ¹ Number of common stock issued and paid-up 620,000,000 shares
² The increase in the number of shares is due to the company's stock dividend payment.

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
Attachment 2 Details of Directors and Subsidiaries

-ไม่มี -
-None -

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน & Compliance
Attachment 3 Detail of Head of the Internal Audit and Compliance

ชื่อ – สกุล / ตำแหน่ง Name- Surname / Position	วุฒิการศึกษา/วุฒิปริญญาบัตร/การฝึกอบรม Certificate/ Diploma/ Training	ประสบการณ์การทำงาน Work experiences		
		ช่วงเวลา Duration	ตำแหน่ง Position	บริษัท Company
น.ส. พนิดา อากาศอำนวย ผู้จัดการฝ่าย – ฝ่ายตรวจสอบภายใน Ms. Phanida Arkad-amnuay Department Manager - Internal Audit	คุณวุฒิทางการศึกษา <ul style="list-style-type: none">• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขากฎหมายธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง• บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาการบัญชีมหาวิทยาลัยบูรพา Educational background <ul style="list-style-type: none">• Master of Business Administration Program in Business Law, Ramkhamhaeng University• B.Acc, Burapha University วุฒิปริญญาวิชาชีพ <ul style="list-style-type: none">• ผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาต (CIA)• ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA) Professional Certificates <ul style="list-style-type: none">• Certified Internal Auditor (CIA)• Certified Public Accountant (CPA)	พ.ย.2559 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่าย – ฝ่ายตรวจสอบภายใน Internal Audit Department Manager	บมจ. ไทยริประกันภัยชีวิต
		Nov 2016 - Present		Thaire Life Assurance PCL.
		มี.ค. 2564 - ก.ค.2564	รักษาการ – หัวหน้าฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย	บมจ. ไทยริประกันภัยชีวิต
		Mar 2021 - Jul 2021	Acting Head of Compliance Department	Thaire Life Assurance PCL.
		ร.ค.2559 - พ.ย.2560	รักษาการ – หัวหน้าฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย	บมจ. ไทยริประกันภัยชีวิต
		Dec 2016 - Jul 2017	Acting Head of Compliance Department	Thaire Life Assurance PCL.
		ก.ค.2558 - พ.ย.2559	ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน Internal Audit Manager	บมจ. แอลเอ็มจี ประกันภัย LMG Insurance PCL.
		Jul 2015 - Nov 2016		บมจ.เนชั่น บรอดแคสติ้ง คอร์ปอเรชั่น
		เม.ย.2553 - มี.ย.2558	ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน	Nation Broadcasting Corporation PCL.
		Apr 2010 - Jun 2015	Internal Audit Department Manager	บมจ. เนชั่น มัลติมีเดีย กรุ๊ป
	การฝึกอบรม <ol style="list-style-type: none">1. COSO Internal Control Integrated Framework, สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย: IIAT (มี.ค.2567)2. แนวทางการตรวจสอบ AUP สำหรับการตรวจสอบในช่อง Parallel Run สำหรับผู้ตรวจสอบบริษัทประกันชีวิต, สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย: คปภ. (ก.พ. 2567)3. Professional Secretary of the Audit Committee, สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย: IIAT (มี.ค.2567)4. IA Clinic 3/2024 - New Global Internal Audit Standards, สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย: IIAT (มี.ค.2567)5. Cyber Vision 2024, SET & AC Infotec (มี.ค.2567)6. สร้างมูลค่าองค์กรด้วยการบริหารความเสี่ยง, SET & PwC (พ.ค.2567)7. The 2024 Standards: Domains II and V – Ethics and Professionalism / Performing Internal Audit Services, Wolters Kluwer Teammate (มี.ย.2567)8. การสำรวจมาตรฐานการตรวจสอบภายในในระดับสากลปี 2024: เทคโนโลยีและแนวทางปฏิบัติที่ดีที่สุด, Wolters Kluwer Teammate (ก.ค.2567)9. The 2024 Standards: Domains I and IV – Purpose / Managing the Internal Audit Function, Wolters Kluwer Teammate (ส.ค.2567)10. การบริหารหน่วยงานตรวจสอบภายใน, สภาวิชาชีพบัญชี (ส.ค.2567)	Sep 2005 - Mar 2010	Assistant Internal Audit Department Manager	Nation Multimedia Group PCL.

ชื่อ – สกุล / ตำแหน่ง Name- Surname / Position	วุฒิการศึกษา/วุฒิปริญญาบัตร/ ประกาศนียบัตร / การฝึกอบรม Certificate/ Diploma/ Training	ประสบการณ์การทำงาน Work experiences		
		ช่วงเวลา Duration	ตำแหน่ง Position	บริษัท Company
น.ส. พนิดา อากาศอำนวย (ต่อ) Ms. Phanida Arkad-amnuay (continued)	วุฒิการศึกษา/วุฒิปริญญาบัตร/ ประกาศนียบัตร / การฝึกอบรม Certificate/ Diploma/ Training	11. TFRS ทุกฉบับ ปี2567 รุ่นที่1/67 (หลักสูตรย่อย 504 – TFRS17), สาขาวิชาชีพบัญชี (ส.ค.2567)		
		12. สัมมนาการเผยแพร่การศึกษา การพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัลคนต่างด้าวที่ทำงานในประเทศไทย, สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ก.ย.2567)		
13. ESG สำหรับธุรกิจประกันภัย: แนวทางการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันภัย, สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย: คปก. (ก.ย.2567)				
14. Effective Internal Audit Stakeholder Management, Wolters Kluwer Teammate (ก.ย.2567)				
15. Transforming Audit Processes with Generative AI: Key Findings from Global Research, Wolters Kluwer Teammate (ต.ค.2567)				
16. สัมมนาใหญ่ประจำปี สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย “Ethical Challenges Along the Path to Sustainability in Future”, IIAT (ต.ค.2567)				
17. COSO Bundles & Insights of Implementation in Real Cases, สาขาวิชาชีพบัญชี (ธ.ค.2567)				
Training				
1. COSO Internal Control Integrated Framework, The Institute of Internal Auditors of Thailand : IIAT (Jan 2024)				
2. Audit Upon Procedure on Parallel Run for Internal auditors, The Office of Insurance Commission (Feb 2024)				
3. Professional Secretary of the Audit Committee, IIAT (Mar 2024)				
4. IA Clinic 3/2024 - New Global Internal Audit Standards, IIAT (มี.ค.2024)				
5. Cyber Vision 2024, SET & AC Infotec (Mar 2024)				
6. Corporate Value Enhancement via Risk Management, SET & PwC (May 2024)				
7. The 2024 Standards: Domains II and V – Ethics and Professionalism / Performing Internal Audit Services, Wolters Kluwer Teammate (Jun 2024)				
8. The Global Internal Audit Standards 2024: Technology and Best Practice, Wolters Kluwer Teammate (Jul 2024)				
9. The 2024 Standards: Domains I and IV – Purpose / Managing the Internal Audit Function, Wolters Kluwer Teammate (Aug 2024)				
10. Managing the Internal Audit Function, Thailand Federation of Accounting Professions: TFAC (Aug 2024)				
11. TFRS 2024 (TFRS17), TFAC (Aug 2024)				
12. Identity Foreigners in Thailand, Electronic Transactions Development Agency: ETDA (Sep 2024)				
13. ESG for Insurance, The Office of Insurance Commission (Sep 2024)				
14. Effective Internal Audit Stakeholder Management, Wolters Kluwer Teammate (Sep 2024)				
15. Transforming Audit Processes with Generative AI: Key Findings from Global Research, Wolters Kluwer Teammate (Oct 2024)				
16. IIAT Annual Conference “Ethical Challenges Along the Path to Sustainability in Future”, IIAT (Oct 2024)				
17. COSO Bundles & Insights of Implementation in Real Cases, TFAC (Dec 2024)				

ชื่อ – สกุล / ตำแหน่ง Name- Surname / Position	วุฒิการศึกษา/วุฒิปริญญาบัตร/การฝึกอบรม Certificate/ Diploma/ Training	ประสบการณ์การทำงาน Work experiences		
		ช่วงเวลา Duration	ตำแหน่ง Position	บริษัท Company
นายสุรเชษฐ์ จรัสเพชรานันท์ หัวหน้าฝ่าย - ฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย Mr. Surachate Jarasphetcharanun Head of Compliance	คุณวุฒิต่างทางการศึกษา • นิตยสารบัณฑิต มหาวชิราวุธวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง Educational background • LL.B, Mae Fah Luang University	2567 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย – ฝ่ายกฎหมายและกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย	บมจ. ไทยริประกันภัยชีวิต
		Jan 2024 - Present	Assist Vice President – Legal and Compliance	Thaire Life Assurance PCL.
		ก.พ. 2566 - ร.ค. 2566	ผู้จัดการฝ่าย – ฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย	บมจ. ไทยริประกันภัยชีวิต
		Feb 2023 – Dec 2023	Department Manager - Compliance	Thaire Life Assurance PCL.
		2557 - 2566	หัวหน้าสำนักงานกฎหมาย	สำนักงานกฎหมายนครินทร์ (๓๘๒)
		2014 - 2023	Managing Partner/Head of Law Firm	Thanaseth382 Legal Office
	วุฒิปริญญาบัตร/การฝึกอบรม 1. ใบอนุญาตให้เป็นทนายความ สภากทนายความในพระบรมราชูปถัมภ์ 2. ศาลเยาวชนและครอบครัวกลาง : ที่ปรึกษากฎหมาย 3. กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ : ผู้รับรองลายมือชื่อจดทะเบียนบริษัทจำกัดมหาชน 4. สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน : ผู้นำที่รายงานกลุ่มสถาบันการเงินตามมาตรา 13 5. การกำกับปฏิบัติการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ IT Compliance (พ.ศ.2567) 6. กฎหมายเกี่ยวกับการเกษียณอายุ (พ.ศ.2567) Certificate/ Diploma/ Training 1. Lawyer License, Lawyer Council of Thailand 2. Legal Advisor License, Juvenile and Family Court of Justice 3. Certified Notarial Service Attorney for Public Company 4. Certificate of AMLO's Compliance Officer, Anti-Money Laundering Office 5. IT Compliance, Association of Legal & Political Studies: ALPS (2024) 6. Retirement Law, Labour Lawyer Club (2024)	2555 – 2557	ทนายความ	บจก. ไทยลีสท์ เซอร์วิส
		2012 – 2014	Lawyer	Thai Legal Services, Co., Ltd.

ไม่มี เนื่องจากการประเมินราคาทรัพย์สินของบริษัทมีวัตถุประสงค์เพื่อปฏิบัติตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. เท่านั้น ไม่มีผลต่อการปรับปรุงรายการทางบัญชี การทำรายการระหว่างกัน และการปรับโครงสร้างการดำเนินธุรกิจแต่อย่างใด

No, because the Company's asset valuation aims to comply with the OIC's regulations only, does not affect accounting adjustments related transactions and business restructuring.

เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ
Attachment 5 Corporate Governance Policy and Code of Conduct

สำหรับแนวนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจฉบับเต็ม สามารถศึกษารายละเอียดได้จากเว็บไซต์ของบริษัท หัวข้อ การกำกับดูแลกิจการที่ดี หัวข้อย่อย นโยบายสำคัญที่เกี่ยวข้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่ลิงก์ <https://www.thairelife.co.th/th/corporate-governance.php>

The full details of Corporate Governance Policy and Code of Conduct are available on the Company's website on the "Corporate Governance" topic under "The Policies about Corporate Governance" at link <https://www.thairelife.co.th/en/corporate-governance.php>

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ปัจจุบันมีนางคมคาย รุสรานนท์ เป็นประธานฯ นางกิตติยา โตรณะเกษม และนายณพดล เรืองจินดา เป็นกรรมการฯ โดยทั้งสามท่านเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งรวมถึงการสอบทานให้บริษัท มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการกำกับดูแลที่มีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง มีการดูแลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท ตลอดจนมีหน้าที่ในการคัดเลือกและเสนอความเห็นแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

ในรอบปี 2567 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างครบถ้วน โดยได้มีการประชุมร่วมกันรวม 5 ครั้ง นอกจากนี้ยังได้เชิญผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี หัวหน้าฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ผู้ตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน เข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องด้วย สาระสำคัญของงานที่ได้ปฏิบัติไปในรอบปี 2567 สรุปได้ดังนี้

1. รายงานทางการเงิน

- พิจารณาสอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี ก่อนเปิดเผยไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สอบทานนโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัท รวมถึงได้ซักถามรายละเอียดที่สำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน
- ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีรวม 4 ครั้ง ในจำนวนนี้เป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมจำนวน 1 ครั้ง เพื่อพิจารณาแนวทางการปฏิบัติงานและขอบเขตการดำเนินงานสอบบัญชี สอบทานแผนการตรวจสอบ ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ รวมถึงหารือถึงข้อสังเกตเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินและความเชื่อถือได้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบงบการเงินได้ทำไปอย่างครบถ้วนเหมาะสมตามมาตรฐานการสอบบัญชี

Dear Shareholders,

The Audit Committee is composed of three independent directors: Mrs. Komkai Thusaranon as Chairman of the Audit Committee, Mrs. Kittiya Todhanakasem and Mr. Nophadon Ruengchinda. All members of the Audit Committee are knowledgeable and experienced in reviewing the reliability of financial statements required by the Office of the Securities and Exchange Commission.

The Audit Committee has duties and responsibilities as assigned by the Board of Directors, which include reviewing the correctness and adequacy of the Company's financial reporting and ensuring the effectiveness of internal control system, risk management system and corporate governance process and the compliance with relevant laws and regulations. The Audit Committee is also responsible for monitoring and ensuring that any transactions that may have a conflict of interest are conducted in accordance with regulations and provide maximum benefit to the Company, as well as selecting and nominating an independent auditor for the Company.

In 2024, the Audit Committee completed their duties under the scope of responsibilities assigned by the Board of Directors and in line with the Audit Committee Charter. Five meetings were held in the year. The Management, independent auditor, Head of Compliance Department, IT auditors and Head of Internal audit Department were also invited to join the meetings on the agenda items which they were concerned. The main duties performed by the Audit Committee in 2024 were as follows:

1. Financial Statements

- Reviewed quarterly and annual financial statements of the Company prior to disclosure to the Stock Exchange of Thailand and the Office of the Securities and Exchange Commission. As well as, reviewed of the Company's significant accounting policy and enquired about important details of financial position and performance,
- Attended four joint meetings with the auditor, one of which was organized without the attendance of the Management to consider the guideline and scope of auditing and review the audit plan, results, and recommendations, as well as to discuss about observations on the financial reporting process and reliability, to ensure that the audit of financial statements was carried out properly and completely in accordance with the auditing standards.

2. ระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

- สอบทานรายงานการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในประจำปีตามแนวทางของสำนักงาน ก.ล.ต.และสำนักงาน คปภ. และนำผลการประเมินเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ และให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- กำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน ประเมินความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน อนุมัติแผนงานตรวจสอบภายในประจำปีตามความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญของบริษัท สอบทานรายงานผลการตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบได้ดำเนินไปอย่างครบถ้วนเหมาะสมตามมาตรฐานการตรวจสอบภายใน รวมถึงมีการติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะเพื่อให้ระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น

3. การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎหมาย หรือข้อกำหนดอื่นๆที่เกี่ยวข้อง

- สอบทานรายงานการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎหมาย หรือข้อกำหนดอื่นๆที่เกี่ยวข้องเป็นประจำ ทุกไตรมาส

4. ระบบการบริหารความเสี่ยง

- สอบทานและประเมินผลให้บริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผลตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล โดยได้รับรายงานความเสี่ยงจากผลการตรวจสอบภายในประจำปี และได้ให้ข้อเสนอแนะเพื่อให้ระบบการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

5. ผู้สอบบัญชี

- สอบทานและประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี พิจารณาคัดเลือกเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม โดยเสนอให้แต่งตั้งบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท (สำหรับปี 2567)

6. รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- สอบทานรายงานธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นประจำทุกไตรมาส

7. การทบทวนและประเมินตนเอง

- ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบตามแนวปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการตรวจสอบ
- จัดให้คณะกรรมการตรวจสอบมีการประเมินผลงานของตนเองประจำปี และนำผลการประเมินเข้าหารือร่วมกันในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

2. Internal Control and Internal Audit

- Reviewed the report on the evaluation of internal control adequacy and proposed the evaluation results to the Board of Directors for consideration and approval, as well as provided recommendations to the management to monitor the operation efficiency and effectiveness in accordance with the law of the Securities and Exchange Commission, and regulations of the Office of Insurance Commission.
- Oversaw internal audit, assessed the independence of Internal Audit department, and approved the annual audit plan based on the company's material risks, reviewed the audit reports to ensure that the audit was carried out properly and completely in accordance with the internal auditing standards, and followed up on the recommended corrective actions to improve the efficiency and effectiveness of the internal control system.

3. Regulatory Compliance

- Reviewed the report on compliance with relevant laws and regulations on a quarterly basis.

4. Risk Management

- Reviewed and assessed the enterprise-wide risk management process to ensure that they were appropriate and effective in accordance with the global standard, obtained the risk report from annual internal audit report and provided recommendation for the effectiveness of the risk management process.

5. External Auditor

- Reviewed and assessed the independence of the External Auditor. Nominated and recommended an appointment of auditor and appropriateness of auditor's remuneration, with PricewaterhouseCoopers ABAS Ltd. being nominated and appointed as auditor of the Company (for the year 2024).

6. Transactions with Related Parties and Conflict of Interest

- Reviewed the report on related party transactions on a quarterly basis.

7. Audit Committee review and self-assessment

- Reviewed the Audit Committee Charter in accordance with the good practice of the Audit Committee.
- Arranged for the annual self-assessment of the Audit Committee as a whole and discussed the assessment results at the Audit Committee meeting.

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า

1. งบการเงินของบริษัท เป็นที่เชื่อถือได้และมีความถูกต้องครบถ้วนเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และไม่พบเหตุอันควรสงสัยว่างบการเงินของบริษัท แสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ
2. บริษัท มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารและระบบการติดตามที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ
3. บริษัท ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมายของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย รวมถึงกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. ผู้สอบบัญชีที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้ที่มีประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทประกันภัยหลายแห่ง ตลอดจนมีเครือข่ายครอบคลุมและเป็นที่ยอมรับทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งจะทำให้มาตรฐานการตรวจสอบบัญชีของบริษัท อยู่ในระดับสากล อีกทั้งผู้สอบบัญชีและผู้ที่ได้รับมอบหมายให้ลงนามรับรองงบการเงินทุกท่านเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) มีความเป็นอิสระ ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท ทำให้เชื่อมั่นได้ว่าการตรวจสอบบัญชีจะเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส
5. การทำธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้อง รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายการที่เกี่ยวข้องกัน ได้มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ โดยมีความสมเหตุสมผลเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท ไม่มีข้อบ่งชี้หรือข้อสังเกตอื่นใดที่สื่อถึงความผิดปกติ
6. คณะกรรมการตรวจสอบมีจำนวน องค์ประกอบและคุณสมบัติเหมาะสมกับการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter) ที่กำหนดไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามขอบเขตความรับผิดชอบอย่างถูกต้องครบถ้วนทุกประการ โดยได้รับความร่วมมือสนับสนุนด้วยดีจากผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

The Audit Committee's opinions are as follows:

1. The Company's financial statements is reliable, accurate and complete in accordance with the financial reporting standards. The Audit Committee has not found any ground for doubting that the Company's financial statements presents information which contradicts material fact.
2. The Company's internal control system, risk management system, operational control of management team, and monitoring system are effective and adequate.
3. The Company gives importance to compliance with the law on the Office of Insurance Commission and, securities and exchange, regulations of the Stock Exchange and other laws relevant to the Company's business.
4. The appointed auditor of the Company has experience in auditing several insurance companies and has a well-recognized broad local and global network, thus enabling the auditing standard of the Company to meet international level. Moreover, the auditor and all persons designated to certify the financial statements are the auditors approved by the Office of the Securities and Exchange Commission, are independent, and do not have any relationship or any transaction that may cause conflict of interest with the Company, thereby ensuring that an audit will be conducted in an efficient and transparent manner.
5. All related party transactions or transactions that may cause conflict of interest were done in conformity with the laws and regulations of the Stock Exchange and were reasonable with the maximum benefit to the Company. There was not any other indication or remark that implied any irregularity.
6. The Audit Committee has the number of members, composition and qualifications suitable for an efficient discharge of duties under the Audit Committee Charter. The Audit Committee has performed their duties in accordance with the scope of responsibilities correctly and completely in all respects with good collaboration and support from all concerned parties.

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ
On Behalf of the Audit Committee



(นางคมคาย ฐุสรานนท์)
(Mrs. Komkai Thusaranon)
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
Chairman of the Audit Committee



บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
92/7 อาคารสารธาณีย์ 2 ชั้น 6 ถนนสาทรเหนือ
แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
โทรศัพท์: (662) 666 9000
อีเมล: mailbox@thairelife.co.th



<https://www.thairelife.co.th/th/>