

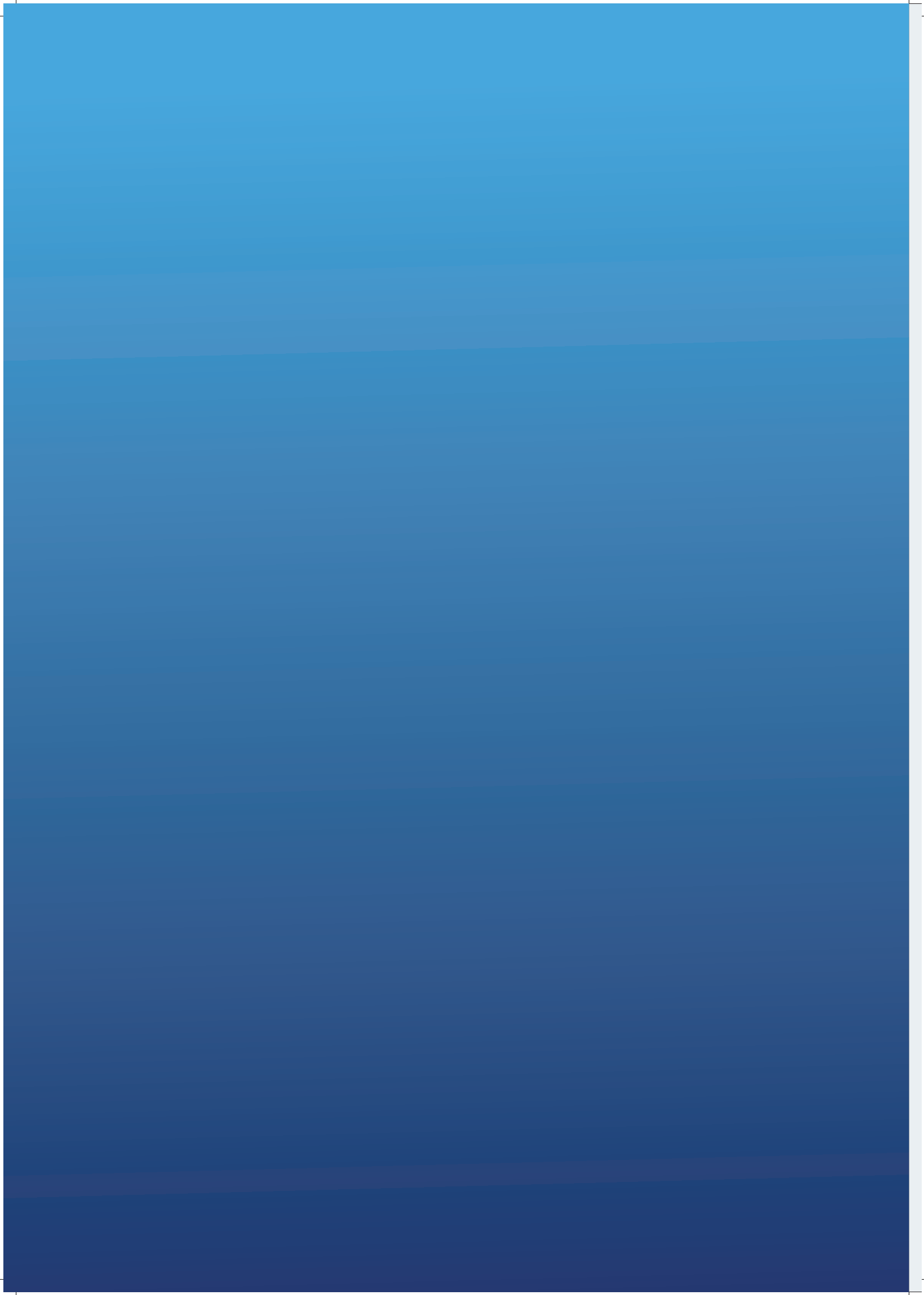


ไทย
ประกัน
ชีวิต



มุ่งสู่การเป็น
บริษัทประกันชีวิตแห่ง
ความยั่งยืน

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี
และรายงานประจำปี 2565
(แบบ 56-1 One Report)



สารบัญ

04

สารจากประธานกรรมการ

06

คณะกรรมการบริษัท

08

คณะผู้บริหาร

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

10

โครงสร้างและการดำเนินงาน

31

การบริหารจัดการความเสี่ยง

42

การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

54

การวิเคราะห์และคำอธิบาย
ของฝ่ายจัดการ

72

ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ส่วนที่ 2

การกำกับดูแลกิจการ

73

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

86

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ
และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ
คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร
พนักงาน และอื่น ๆ

104

รายงานผลการดำเนินการสำคัญ
ด้านการกำกับดูแลกิจการ

134

การควบคุมภายใน
และรายการระหว่างกัน

167

ส่วนที่ 3

งบการเงิน

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในรายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

เอกสารแนบ 3

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

เอกสารแนบ 4

นโยบายและแนวปฏิบัติกำกับการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็มของบริษัท

เอกสารแนบ 5

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

สารจากประธานกรรมการ



“มุ่งสู่การเป็น
บริษัทประกันชีวิต
แห่งความยั่งยืน”

การดำเนินธุรกิจของไทยประกันชีวิตตามวิสัยทัศน์มุ่งสู่การเป็น “บริษัทประกันชีวิตแห่งความยั่งยืน” รวมถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดีภายใต้หลักบรรษัทภิบาล และการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม เพื่อสร้างความสมดุลทั้งในมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม รวมถึงถ่ายทอด และส่งเสริมให้บุคลากรมีส่วนร่วมในการส่งมอบคุณค่าให้กับผู้เอาประกันภัย ชุมชน และสังคม ซึ่งเป็นจิตวิญญาณและความเข้มแข็งของวัฒนธรรมองค์กรที่ไทยประกันชีวิตยึดมั่นมาโดยตลอดกว่า 80 ปีที่ผ่านมา

การดำเนินงานด้านความยั่งยืนเป็นสิ่งที่ไทยประกันชีวิตดำเนินมาอย่างต่อเนื่อง โดยร่วมกับสถาบันไทยพัฒน์ จัดทำแผนแม่บทความรับผิดชอบต่อสังคมตั้งแต่ปี 2551 และปรับปรุงสู่การเป็นแผนแม่บทการพัฒนาสู่ความยั่งยืน หรือ SD Master Plan ตั้งแต่ปี 2561 จนถึงปัจจุบัน เพื่อกำหนดแนวทางและกระบวนการดำเนินงานสู่ความยั่งยืนอย่างมีทิศทาง และสามารถก้าวต่อไปในการเป็น “หุ้นยั่งยืน” (Thailand Sustainability Investment : THSI) รวมถึงการเป็นองค์กรแห่งความยั่งยืนที่ได้รับการยอมรับทั้งในระดับประเทศ และระดับสากล

ปัจจุบันบริษัทดำเนินโครงการต่างๆ ให้สอดคล้องกับแนวทาง ESG อย่างครบรอบด้าน โดยมุ่งพัฒนาคุณภาพชีวิตของคนในองค์กร ชุมชนและสังคม พร้อมกับการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม ขณะเดียวกันบริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยหลักธรรมาภิบาล จนได้รับรางวัล Thailand Corporate Excellence Awards 2022 จัดโดยสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (TMA) ร่วมกับสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และรางวัลประกาศเกียรติคุณจรรยาบรรณดีเด่น หอการค้าไทย ปี 2565 เป็นสิ่งที่ยืนยันถึงความมุ่งมั่น ในการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีคุณธรรมและจริยธรรมต่อผู้เกี่ยวข้องทุกภาคส่วน พร้อมนำพาธุรกิจสู่ความยั่งยืน

ควบคู่กับการสร้างความยั่งยืน ไทยประกันชีวิตให้ความสำคัญกับการสร้างการเติบโตทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับรวม จำนวน 88,082 ล้านบาท แบ่งเป็นเบี้ยประกันภัยรับปีแรก จำนวน 11,632 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยรับจ่ายครั้งเดียว จำนวน 7,267 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยปีต่อไป จำนวน 69,179 ล้านบาท มีกำไรสุทธิ จำนวน 9,265 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.4 มีผลรวมของกำไรจากกิจกรรมใหม่ที่ได้รับตั้งแต่วันแรกจนถึงวันสิ้นสุดสัญญาของกรมธรรม์ (Value of New Business : VONB) เพิ่มขึ้น 31.2% อยู่ที่ จำนวน 7,325 ล้านบาท และมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) อยู่ที่ 420.2% ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่สำนักงาน คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนดไว้

นอกจากนี้ บริษัทยังคงมุ่งมั่นพัฒนาด้านเทคโนโลยีดิจิทัล (Digital Transformation) เพื่อก้าวสู่การเป็นองค์กรที่ขับเคลื่อน ด้วยข้อมูล หรือ Data Driven Company โดยการจัดทำโครงการ “Thai Life Insurance Exponential Program” เพื่อค้นหาสตาร์ทอัพจากทั่วโลก ร่วมพัฒนานวัตกรรมและเทคโนโลยีในกระบวนการทำงานครอบคลุมทุกมิติซึ่งจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานในด้านต่างๆ ให้สอดคล้องกับความต้องการ สร้างคุณค่า และสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ไม่ว่าจะเป็นผู้เอาประกันภัย พนักงาน ฝ่ายขาย คู่ค้า หรือพันธมิตรธุรกิจ

ในนามของคณะกรรมการบริษัท ผมขอขอบคุณที่ท่านได้มอบความเชื่อมั่น และความไว้วางใจให้กับไทยประกันชีวิตด้วยดีเสมอมา เรายังคงยึดมั่นในเจตนารมณ์การดำเนินธุรกิจที่พร้อมดูแลเคียงข้าง เป็นทุกคำตอบของการประกันชีวิต และเป็นแบรนด์ชั้นนำที่ได้รับความชื่นชม ความไว้วางใจ และสร้างแรงบันดาลใจให้กับคนไทย



พลเอก วัลลภ รักติกุล

ประธานกรรมการ

ประธานกิตติคุณ

คณะกรรมการบริษัท



นายวานิช ไชยวรรณ

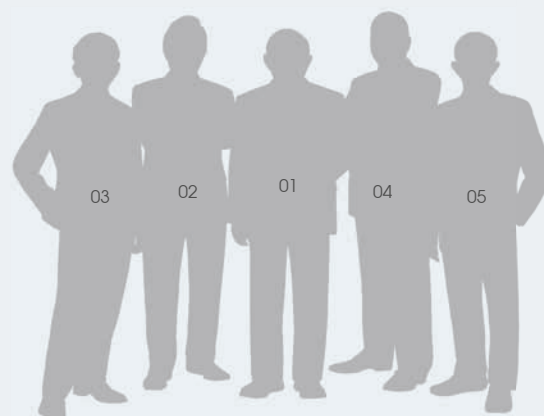
01 พลเอก วนิช ภัททิยกุล
ประธานกรรมการ

02 นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา
กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการ
กำกับดูแลกิจการที่ดี

03 นายธีระชัย ภูวนาถนรานุบาล
กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

04 พลเอก พรพิพัฒน์ เบญญศรี
กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

05 นายอำนาจ วศิพินิจวโรดม
กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน





06 นางสาววัลลวรี ปราโมช ณ อยุธยา

กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ

07 นายไชย ไชยวรรณ

กรรมการ ประธานคณะกรรมการอำนวยการบริหาร
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

08 นางวรารักษ์ ไชยวรรณ

กรรมการ ประธานคณะกรรมการลงทุน
กรรมการอำนวยการบริหาร และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

09 นายโดสะคุ ชินทาคุ

กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

10 นายปริญ มาลากุล ณ อยุธยา

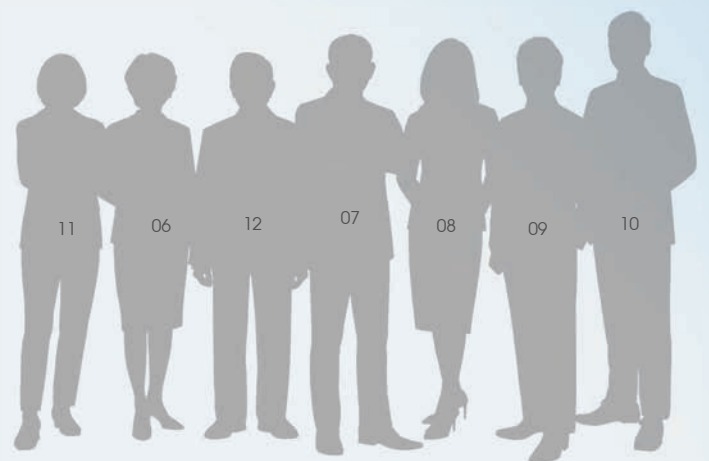
กรรมการ

11 นางสาวศรีสุดา พูลพิพัฒน์

กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

12 นายธัญญะ เจริญสุข

กรรมการ เลขานุการคณะกรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี



คณะผู้บริหาร



01 นายวิญญู ไชยวรรณ
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

02 นายเคียน ฮิน ลิม
ผู้จัดการใหญ่

03 นายสวัสดิ์ นฤวรรณศรี
รองผู้จัดการใหญ่

04 นายอังกูร ศรีภักย์ยานบุตร
รองผู้จัดการใหญ่

05 นายบุญสิน ทวีจุ่ม
รองผู้จัดการใหญ่

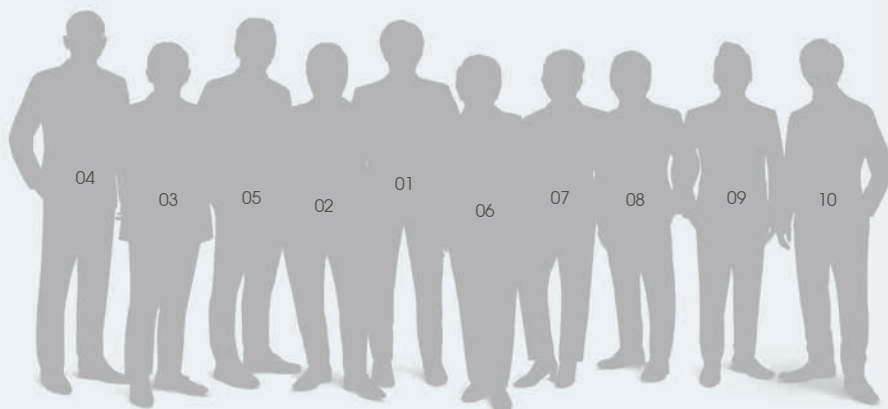
06 นางยุพาภรณ์ สุวรรณวัฒน์
ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่

07 นางดวงเดือน คงศาสวัสดิ์
ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่

08 นายจี - หลิง หยาง
Chief Actuary

09 นายนิตพงษ์ ปรัชญานิmitt
ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ และ Chief Marketing Officer

10 นายโนบุยูกิ มากิโนะ
ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่





11 พ.ญ.ภาวิจิตต์ ประเสริฐสิทธิ์
ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่

12 นายอาจ เสรีนิยม
ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่

13 นายเด่นพงษ์ เหมภูวริยะ
ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่

14 นายไมเคิล เฮียง ลี
Chief Financial Officer

15 นายกรรณ พัทธาพิบูลพวงค์
Senior Head of Channel,
Commercial Bancassurance 2 Channel

16 นายช่อธี ทานร์
Chief Digital Transformation Officer

17 นายซอง จัน เฮา
ผู้อำนวยการฝ่าย และ Chief Risk Officer

18 นายยุทธวงศ์ ก้องรณานันต์
ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ (ฝ่ายกิจการตัวแทน)

19 นายพิชัย ยอวิทยา
ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ (ฝ่ายกิจการตัวแทน)

20 นายเสวก เดชจินดา
ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ (ฝ่ายกิจการตัวแทน)



1 โครงสร้างและการดำเนินงาน

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1.1 วิสัยทัศน์ ค่านิยม พันธกิจ และวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ

วิสัยทัศน์



มุ่งสู่การเป็น

“บริษัทประกันชีวิต
แห่งความยั่งยืน”

คำนิยาม



C

เชื่อมั่นต่อการตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าแบบเฉพาะบุคคล



A

เชื่อมั่นต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมืออาชีพ บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์สุจริต และความมั่นคงอย่างยั่งยืน



R

เชื่อมั่นต่อการมีส่วนร่วมในการช่วยเหลือ พัฒนา และบำเพ็ญประโยชน์ต่อสังคม



E

เชื่อมั่นว่าความร่วมมือ ร่วมใจ และความผูกพัน เป็นกุญแจแห่งความสำเร็จร่วมกัน



มุ่งมั่น

มุ่งมั่นสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับทุกชีวิต เพื่อมุ่งสู่การเป็นบริษัทประกันชีวิตชั้นนำในระดับสากลที่เป็นทุกคำตอบของการประกันชีวิต



มุ่งมั่น

มุ่งมั่นต่อการสรรค์สร้างผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงใจ เพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า ในช่วงชีวิตของลูกค้า



ยึดมั่น

ยึดมั่นต่อการสร้างความแข็งแกร่งด้านการเงิน ด้วยการแสวงหากำไรที่เหมาะสม (Optimized Profit) ไม่มุ่งแสวงหากำไรสูงสุด (Maximized Profit)



ยึดมั่น

ยึดมั่นในหลักมนุษยนิยม โดยถือว่าบุคลากรเป็นทรัพย์สิน (Asset) และเป็นทุน (Capital) ที่สำคัญที่สุด



มุ่งมั่น

มุ่งมั่นสร้างบุคลากรให้เป็นทั้งคนเก่งและคนดี เพื่อเป็นคู่คิดที่รู้รอบและรอบรู้ ที่จะอยู่เคียงข้างลูกค้า และสังคม



มุ่งมั่น

มุ่งมั่นสร้างองค์กรที่พร้อมจะปรับตัว (Adaptive) ด้วยความคล่องแคล่ว (Agile) ให้ทันต่อกระแสการเปลี่ยนแปลงก้าวข้ามทุกข้อจำกัด



มุ่งมั่น

ยึดมั่นในหลักคุณธรรม ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส พร้อมเป็นองค์กรที่ดีของสังคมไทย และสังคมโลก

วัตถุประสงค์ของธุรกิจ



เป็นทุกคำตอบด้านการเงินส่วนบุคคล และการประกันชีวิต

ในทุก Life Stage, Life Event และ Lifestyle ของลูกค้า เพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าในรูปแบบเฉพาะบุคคล ผ่านการส่งมอบสุขภาพที่ดี ชีวิตที่ดี และความมั่นคงมั่งคั่งในบั้นปลายชีวิต

เป้าหมายของแบรนด์



มุ่งสู่การเป็น Brand ชื่อนำ ที่ได้รับความชื่นชม (Admired) และแรงบันดาลใจ (Inspired) ให้กับทุกคนในสังคม

1.1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ปี 2565 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวและขยายตัว จากการผ่อนคลายมาตรการควบคุมการระบาดโควิด-19 ทั่วโลก ส่งผลให้ประชาชนเริ่มกลับมาดำเนินชีวิตได้ตามปกติ การท่องเที่ยวฟื้นตัวดีขึ้น แต่อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจโลกยังคงชะลอตัว ยังมีความไม่แน่นอนจากสถานการณ์ในต่างประเทศ การกลายพันธุ์ของไวรัสที่อาจรุนแรงและระบาดเร็วมากขึ้น อัตราเงินเฟ้ออยู่ในระดับสูง การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ตลอดจนธุรกิจประกันชีวิตยังต้องปฏิบัติตามมาตรฐานสากล อาทิ พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 (PDPA) และ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับ 17 (IFRS 17)

นอกจากนี้ ปี 2565 ไทยประกันชีวิตอยู่เคียงข้างคนไทยมาเป็นปีที่ 80 สร้างแรงบันดาลใจให้กับผู้คนในสังคมไทยเสมอมา ภายใต้วิสัยทัศน์ “มุ่งสู่การเป็นบริษัทประกันชีวิตแห่งความยั่งยืน” ส่งผลให้บริษัทต้องปรับกระบวนการทำงานในทุก ๆ ด้าน ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างต่อเนื่อง และสร้างความมั่นคงให้แก่บริษัทในระยะยาว พร้อมกันนี้ บริษัทวางแผนขับเคลื่อนองค์กรผ่านการลงทุนเพื่อพัฒนาด้านเทคโนโลยีดิจิทัล (Digital Transformation) โดยนำนวัตกรรมเทคโนโลยีมาเสริมศักยภาพการดำเนินธุรกิจ โดยเฉพาะการพัฒนาประสิทธิภาพการให้บริการ ซึ่งในปี 2565 บริษัทมีกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจดังนี้

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ทดแทนผลิตภัณฑ์เดิม (Re-pricing) ให้มีผลตอบแทนสอดคล้องกับการลงทุนของบริษัท และได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล (Participating Product) ซึ่งเป็นแบบประกันที่ลูกค้ามีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นตามสถานการณ์การลงทุน นอกจากนี้ยังพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพแบบเหมาจ่าย วงเงินความคุ้มครองสูง เพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าที่ต้องการสร้างหลักประกันสุขภาพรองรับค่าใช้จ่ายด้านการรักษาพยาบาล สอดคล้องกับนโยบายของบริษัท ที่มุ่งเน้นการขายผลิตภัณฑ์ที่เน้นความคุ้มครอง

ในส่วนช่องทางทางการจำหน่าย ช่องทางตัวแทนยังคงเป็นช่องทางหลัก โดยบริษัทมีการพัฒนาตัวแทนประกันชีวิต ให้เป็น Life Solution Agent ที่สามารถวางแผนทางการเงินและให้คำแนะนำแก่ลูกค้าได้อย่างรอบด้าน รวมถึงสนับสนุนให้ตัวแทนใช้ Digital Tools ในการทำงานทั้งการขาย การบริการ และการสร้างตัวแทนใหม่ ในส่วนของช่องทางธนาคาร มีการนำผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตควบการลงทุน ทั้งแบบยูนิเวอร์ซัลไลฟ์ และแบบยูนิคัลลิค ไปขยายตลาด จากเดิมขยายตลาดเฉพาะช่องทางตัวแทน นอกจากนี้ เพื่อให้สอดคล้องต่อพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป อีกทั้งบริษัทขยายตลาดผ่านช่องทาง Digital โดยการพัฒนา E-commerce platform บนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเพิ่มช่องทางการขายผ่านระบบออนไลน์

เพื่ออำนวยความสะดวกด้านการขยายตลาด บริษัทได้พัฒนาแอปพลิเคชันสำหรับการขายแบบ Digital Face to Face ที่ผู้ขายและผู้ซื้อไม่จำเป็นต้องมาพบเจอกัน และสามารถส่งใบคำขอเอาประกันภัยในรูปแบบ E-application มายังบริษัท รวมถึงมีการพัฒนาระบบการยืนยันและพิสูจน์ทราบตัวตนทางอิเล็กทรอนิกส์ (E-KYC) ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)

สำหรับด้านการบริการหลังการขาย มีการพัฒนาแอปพลิเคชันไทยประกันชีวิต ซึ่งผู้เอาประกันภัยสามารถทำธุรกรรมต่าง ๆ ได้ด้วยตนเอง อาทิ การชำระเบี้ยประกันภัย การเปลี่ยนแปลงข้อมูลส่วนตัว การยื่นเรื่องสินไหม การเพิ่มบัญชีสำหรับการรับเงินผลประโยชน์ต่าง ๆ และยังสามารถเข้าร่วมกิจกรรมด้านสุขภาพผ่านเมนู Life Fit นอกจากนี้ ผู้เอาประกันภัยยังสามารถรับสิทธิพิเศษต่าง ๆ บนแอปพลิเคชันไทยประกันชีวิตอีกด้วย

นอกจากนี้ เพื่อส่งเสริมสุขภาพที่ดีแบบครบวงจร หรือ Eco-Health System บริษัทมีบริการพิเศษ “ไทยประกันชีวิต Health Care Solutions” ซึ่งเป็นบริการด้านสุขภาพ (Health Services) เพื่อให้ครอบคลุมและเป็นทุกคำตอบของการดูแลสุขภาพอย่างแท้จริง ประกอบด้วยหลากหลายบริการด้านสุขภาพ ได้แก่ ไทยประกันชีวิตฮอตไลน์ - บริการช่วยเหลือฉุกเฉินทางการแพทย์ และการเดินทางฟรี ตลอด 24 ชั่วโมง ทุกที่ทั่วโลก ทุกกรมธรรม์, ไทยประกันชีวิตเมดิแคร์ - บริการอำนวยความสะดวกด้านค่ารักษาพยาบาลให้กับผู้เอาประกันภัยผ่านแฟล็กซ์เคลม โดยเปิดให้บริการ 24 ชั่วโมง และไทยประกันชีวิต Medical Second Opinion (MSO) บริการให้คำปรึกษาความเห็นที่สองทางการแพทย์ ที่จะช่วยให้มั่นใจเมื่อต้องเผชิญโรคต่าง ๆ ด้วยความเห็นทางการแพทย์ และแนวทางการรักษาเพิ่มเติม โดยทีมแพทย์ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะทางจากต่างประเทศ

1.1.3 การใช้เงินที่ได้จากการระดมทุน

ตามที่บริษัทได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (“IPO”) รวมจำนวน 850,000,000 หุ้น ในราคาหุ้นละ 16 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 13,600 ล้านบาท บริษัทได้รับเงินสุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายในการเสนอขายหลักทรัพย์เป็นจำนวน 13,338 ล้านบาท นั้น การใช้เงินเพิ่มทุนดังกล่าวของบริษัท จนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท			
วัตถุประสงค์การใช้เงิน	จำนวนเงินโดยประมาณ	จำนวนเงินที่ใช้ไป ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565	จำนวนเงินคงเหลือ
1. การลงทุนด้านเทคโนโลยีดิจิทัล (Digital Transformation) และการทำการตลาด	2,000	96	1,904
2. เสริมสร้างความแข็งแกร่งของช่องทางจัดจำหน่าย ผ่านทางพันธมิตร	5,400	-	5,400
3. เสริมสร้างความแข็งแกร่งของเงินทุน และสำหรับเงินทุนหมุนเวียนและวัตถุประสงค์อื่น ๆ	5,938	5,938	-
รวม	13,338	6,034	7,304

1.1.4 ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัท จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของบริษัท

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) “บริษัท” เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย โดยมีข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทดังนี้

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 123 อาคารไทยประกันชีวิต 1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400
ประเภทธุรกิจ	ธุรกิจประกันชีวิต
เลขทะเบียนบริษัท	0107555000104
หมายเลขโทรศัพท์	02-2470247
เว็บไซต์ของบริษัท	https://www.thaillife.com/ https://investor.thaillife.com/
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีทุนจดทะเบียน 11,600,000,000 บาท และทุนชำระแล้วเป็นเงิน 11,450,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 11,600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

1.2.1 โครงสร้างรายได้

รายได้หลักของบริษัทมาจากธุรกิจประกันภัยและกิจกรรมการลงทุน โดยรายได้จากธุรกิจประกันภัยอยู่ในรูปแบบของเบี้ยประกันภัย ส่วนรายได้จากกิจกรรมการลงทุนของบริษัทอยู่ในรูปแบบของดอกเบี้ย เงินปันผล และกำไรจากเงินลงทุน

รายได้จากธุรกิจประกันภัย

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงรายละเอียดของเบี้ยประกันภัยรับปีแรกแบบคำนวณรายปีของบริษัท (Annualized Premium Equivalent หรือ APE) มูลค่ากำไรของธุรกิจใหม่ (Value of New Business หรือ VONB) และอัตรากำไรของธุรกิจใหม่ (Value of New Business Margin หรือ VONB Margin) ในแต่ละประเภทของผลิตภัณฑ์สำหรับรอบระยะเวลาที่ระบุไว้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2564		2565	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
เบี้ยประกันภัยรับปีแรกแบบคำนวณรายปี (Annualized Premium Equivalent หรือ APE)						
ประกันชีวิตประเภทสามัญ - ไม่มีส่วนร่วมในเงินปันผล	14,031	80.7	7,029	61.8	7,690	60.0
ประกันชีวิตประเภทสามัญ - มีส่วนร่วมในเงินปันผล	-	-	868	7.6	1,848	14.4
ประกันชีวิตประเภทควบการลงทุน	537	3.1	826	7.3	416	3.2
สัญญาเพิ่มเติม	1,503	8.6	1,547	13.6	1,617	12.6
อื่น ๆ	1,325	7.6	1,097	9.6	1,248	9.7
รวม	17,396	100.0	11,367	100.0	12,819	100.0
มูลค่ากำไรของธุรกิจใหม่ (Value of New Business หรือ VONB)						
ประกันชีวิตประเภทสามัญ - ไม่มีส่วนร่วมในเงินปันผล	230	7.6	2,618	46.9	3,790	51.7
ประกันชีวิตประเภทสามัญ - มีส่วนร่วมในเงินปันผล	-	-	164	2.9	635	8.7
ประกันชีวิตประเภทควบการลงทุน	144	4.8	242	4.3	133	1.8
สัญญาเพิ่มเติม	1,999	66.4	1,899	34.0	1,897	25.9
อื่น ๆ	638	21.2	661	11.8	870	11.9
รวม	3,012	100.0	5,585	100.0	7,325	100.0
อัตรากำไรของธุรกิจใหม่ (Value of New Business Margin หรือ VONB Margin)						
ประกันชีวิตประเภทสามัญ - ไม่มีส่วนร่วมในเงินปันผล	1.6%	N/A	37.2%	N/A	49.3%	N/A
ประกันชีวิตประเภทสามัญ - มีส่วนร่วมในเงินปันผล	-	-	18.9%	N/A	34.3%	N/A
ประกันชีวิตประเภทควบการลงทุน	26.8%	N/A	29.3%	N/A	32.0%	N/A
สัญญาเพิ่มเติม	133.0%	N/A	122.7%	N/A	117.3%	N/A
อื่น ๆ	48.1%	N/A	60.3%	N/A	69.7%	N/A
รวม	17.3%	N/A	49.1%	N/A	57.1%	N/A

รายได้จากกิจกรรมการลงทุน

ตารางต่อไปนี้แสดงรายละเอียดของรายได้จากการลงทุนสุทธิแบ่งตามประเภทสำหรับรอบระยะเวลาที่ระบุไว้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2564		2565	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายได้จากดอกเบี้ย	15,287.46	97.07	15,642.26	97.67	16,720.06	97.20
รายได้จากเงินปันผล	959.60	6.09	912.03	5.69	1,025.44	5.96
ค่าใช้จ่ายจากการลงทุน	(497.65)	(3.16)	(538.55)	(3.36)	(543.81)	(3.16)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ (ไม่รวมกำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน)	15,749.41	100.00	16,015.75	100.00	17,201.69	100.00
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน	66.78	-	3,324.88	-	2,823.21	-



1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

1.2.2 (1) ลักษณะผลิตภัณฑ์และการพัฒนานวัตกรรมทางธุรกิจ

บริษัทพัฒนารูปแบบผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับสภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำ ความตระหนักในการดูแลสุขภาพของลูกค้ายิ่งเพิ่มมากขึ้น รวมถึงความต้องการของลูกค้ายิ่งมีความหลากหลายในแต่ละช่วงวัย เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ลูกค้า โดยเน้นพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยน้อย ได้แก่ ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล (Participating Product) ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบควบการลงทุน (Investment-linked) ทั้งแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life) และแบบยูนิท ลิงค์ (Unit-linked) และผลิตภัณฑ์ด้านความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ

โดยในปี 2565 บริษัทได้เปิดตัวผลิตภัณฑ์ใหม่เป็นแบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล (Participating Product) หลายผลิตภัณฑ์ และเปิดตัวแพคเกจประกันสุขภาพซึ่งเบี้ยประกันสุขภาพในราคาที่เหมาะสมเพื่อให้คนไทยได้เข้าถึงการประกันสุขภาพได้อย่างทั่วถึง นอกจากนี้ยังได้มีการเพิ่มแบบประกันสุขภาพหลายผลิตภัณฑ์สำหรับโครงการไทยประกันชีวิตไลฟ์ฟิต เพื่อเป็นทางเลือกให้กับผู้ที่รักสุขภาพอีกด้วย โดยนำเสนอผ่านช่องทางจัดจำหน่ายที่เป็นตัวแทนประกัน รวมถึงช่องทางการขายธนาคารพาณิชย์ที่เป็นพันธมิตรของบริษัทฯ

จากแนวโน้มของบริบทของสังคมที่เปลี่ยนแปลงไป ได้แก่ (1) การก้าวสู่การเป็นสังคมผู้สูงอายุของประเทศไทย (2) ความตระหนักถึงความสำคัญด้านสุขภาพเพิ่มมากขึ้น และ (3) เทคโนโลยีที่เกิดขึ้นใหม่ (Disruptive Technology) มีผลให้บริษัทต้องพิจารณากลยุทธ์ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองต่อความต้องการที่เกิดจากแนวโน้มดังกล่าวให้ได้ดียิ่งขึ้น ซึ่งบริษัทได้มีการขยายช่วงอายุของผู้ที่จะเข้าซื้อประกันและอายุสูงสุดที่จะได้รับความคุ้มครองภายใต้สัญญาเพิ่มเติมประกันสุขภาพสำหรับกลุ่มผู้สูงอายุ และเพื่อตอบสนองโจทย์กรณีลูกค้าหันมาให้ความสำคัญด้านสุขภาพเพิ่มมากขึ้น บริษัทฯจึงได้จัดทำและนำเสนอโปรแกรมสุขภาพภายใต้โครงการไทยประกันชีวิต Life Fit ซึ่งเป็นโปรแกรมที่ส่งเสริมการดูแลสุขภาพแบบองค์รวมและส่งเสริมความตระหนักในสี่ด้านหลัก ได้แก่ สุขภาพกาย สุขภาพจิต สวัสดิภาพทางการเงิน และความสุขจากภายใน โดยค่าเบี้ยประกันสำหรับลูกค้าภายใต้โครงการไทยประกันชีวิต Life Fit นั้นจะไม่คงที่ และปรับเปลี่ยนตามสถานะสุขภาพของลูกค้า นอกจากนี้ การเข้ามามีบทบาทของเทคโนโลยีที่เกิดขึ้นใหม่ซึ่งถูกนำไปใช้ในวงกว้างในอุตสาหกรรม และการเปลี่ยนวิถีชีวิตของลูกค้าไปสู่ไลฟ์สไตล์การใช้ชีวิตแบบดิจิทัล ทำให้บริษัทฯมุ่งเน้นการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในช่วงที่ผ่านมา เพื่อปรับเปลี่ยนรูปแบบองค์กรให้เป็นองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยข้อมูล และขยายการเข้าถึงไปยังกลุ่มลูกค้ารุ่นใหม่และลูกค้าที่คุ้นเคยกับเทคโนโลยีเป็นอย่างดี



ด้านผลิตภัณฑ์หลัก

บริษัทมีกลุ่มผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ครอบคลุมซึ่งสามารถแบ่งได้เป็น 6 กลุ่มผลิตภัณฑ์หลัก ได้แก่ (1) ประกันชีวิตประเภทสามัญ (Basic Ordinary Life Insurance) (แบบสะสมทรัพย์ แบบตลอดชีพ แบบชั่วระยะเวลา และแบบเงินได้ประจำหรือแบบบำนาญ) (2) ประกันชีวิตประเภทควบการลงทุน (Investment-linked) แบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life) และแบบยูนิต ลิงค์ (Unit-linked) (3) ประกันชีวิตประเภทอุตสาหกรรม (Industrial Life Insurance) (4) ประกันชีวิตประเภทกลุ่ม (Group Life Insurance) (5) ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Personal Accident) และ (6) สัญญาเพิ่มเติม (Riders)

1) ประกันชีวิตประเภทสามัญ

บริษัทมีผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภททั่วไปที่หลากหลายสำหรับบุคคลธรรมดาใน 4 รูปแบบหลัก ได้แก่ แบบสะสมทรัพย์ แบบตลอดชีพ แบบชั่วระยะเวลา และแบบเงินได้ประจำหรือแบบบำนาญ

- **ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ (Endowment)** คือ ประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองแบบผสมผสานระหว่างการออมทรัพย์และความคุ้มครอง โดยผู้เอาประกันภัยสามารถนำไปใช้เพื่อตอบสนองความต้องการทางการเงินต่าง ๆ เช่น เพื่อเป็นเงินทุนเมื่อเกษียณอายุ หรือเพื่อการศึกษาของบุตรหลาน บริษัทได้มีการนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ทั้งแบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล (Participating Product) และแบบไม่มีส่วนร่วมในเงินปันผล (Non-participating Product) ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ที่โดดเด่นของบริษัท ได้แก่ มั่นใจ ฟิต เวลท์ดี 15/5 (มีเงินปันผล) มั่นใจ ฟิต เฟิร์ม 25/20 (มีเงินปันผล) ธนทวี 25/15 และไทยธนทวี 20/7 (1)

- **ประกันชีวิตแบบตลอดชีพ (Whole life)** คือ ประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองตลอดอายุผู้เอาประกัน หรือคุ้มครองจนถึงอายุ 90-99 ปี ซึ่งความคุ้มครองอาจจะมีลักษณะคล้ายคลึงกับแบบสะสมทรัพย์ ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบตลอดชีพที่โดดเด่นของบริษัท ได้แก่ คัมธณกิจ 90/7 และคัมธณกิจ 99/20 (Nn)

- **ประกันชีวิตแบบชั่วระยะเวลา (Term Life)** คือ ประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองกรณีผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต ในระยะเวลาที่กำหนด โดยไม่มีรูปแบบของเงินออม ทำให้แบบประกันแบบนี้ได้ลูกค้าจะได้รับความคุ้มครองสูง โดยจ่ายเบี้ยประกันภัยต่ำแบบที่โดดเด่นของบริษัท ได้แก่ ประกันคำรักษาพยาบาลรายวัน รีฟินด์ พลัส ประกันโรคร้ายแรง รีฟินด์ และคัมทรัพย์ (T) 19/19

- **ประกันชีวิตแบบเงินได้ประจำหรือแบบบำนาญ (Annuity)** คือ ประกันชีวิตที่ถูกรออกแบบมาเพื่อเปลี่ยนการออมเป็นรายได้ที่มั่นคง โดยหลักเพื่อการเกษียณ โดยสามารถเลือกอายุที่ต้องการรับเงินบำนาญได้ อาทิ เช่น อายุครบ 55 ปี 60 ปี หรือ 65 ปี ลูกค้าผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบเงินได้ประจำหรือแบบบำนาญมักเป็นลูกค้าในวัยทำงานและผู้ใกล้เกษียณอายุ และมีเงินออมสำหรับการวางแผนเกษียณอายุ ผลิตภัณฑ์แบบเงินได้ประจำหรือแบบบำนาญที่โดดเด่นของบริษัท ได้แก่ ทรัพย์บำนาญ G 85/60 (บำนาญแบบลดหย่อนได้) ทรัพย์บำนาญ 60 (2) (บำนาญแบบลดหย่อนได้) และทรัพย์บำนาญ 65 (2) (บำนาญแบบลดหย่อนได้)

2) ประกันชีวิตประเภทควบการลงทุน (Investment-linked)

- **ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life)** คือ ประกันชีวิตที่มีทั้งความคุ้มครองชีวิตและมีส่วนของการลงทุนที่แยกจากผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต ซึ่งโดยหลักจะคุ้มครองชีวิตจนถึงอายุ 90 ปีและจะรับรองผลตอบแทนขั้นต่ำจากการลงทุน โดยบริษัทจะเป็นผู้บริหารการลงทุนและมีนโยบายการลงทุนในสินทรัพย์ที่หลากหลายเพื่อเพิ่มโอกาสได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้นกว่าแบบประกันทั่วไป ซึ่งเหมาะกับลูกค้าที่มีความต้องการที่หลากหลาย รวมถึงผู้ที่ต้องการการออมเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะและต้องการได้รับรองผลตอบแทนขั้นต่ำ และผู้ที่ต้องการเครื่องมือที่มีความยืดหยุ่น นอกจากนี้สามารถปรับเปลี่ยนจำนวนและความถี่ในการจ่ายเบี้ยประกันภัยและผลประโยชน์จากการเสียชีวิต ได้ตลอดอายุสัญญา เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ของลูกค้า ซึ่งทำให้เกิดความยืดหยุ่นสำหรับความคุ้มครองชีวิตและการออมไปพร้อมกัน ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life) ที่โดดเด่นของบริษัท ได้แก่ ทีแอล ยูนิเวอร์แซลไลฟ์ 90/90 และทีแอล ยูนิเวอร์แซลไลฟ์ 10/1

- **ประกันชีวิตแบบยูนิต ลิงค์ (Unit-linked)** คือ ผสมผสานระหว่างการประกันภัยและการลงทุนเข้าด้วยกัน ประกันชีวิตแบบยูนิต ลิงค์ (Unit-linked) นั้นต่างจากผลิตภัณฑ์แบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life) ตรงที่จะไม่มีการรับประกันผลตอบแทนขั้นต่ำ โดยผู้เอาประกันภัยสามารถเลือกกองทุน (ตามที่บริษัทกำหนด) สำหรับการลงทุนได้ด้วยตนเอง ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบยูนิต ลิงค์ (Unit-linked) ที่โดดเด่นของบริษัท ได้แก่ ทีแอล ไลฟ์ ไชลูชั่น 99/1 (ยูนิต ลิงค์) และทีแอล ไลฟ์ ไชลูชั่น 99/99 (ยูนิต ลิงค์) โดยเช่นเดียวกับผลิตภัณฑ์แบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life) ลูกค้าสามารถเปลี่ยนแปลงจำนวนและความถี่ในการจ่ายเบี้ยประกันภัยและผลประโยชน์จากการเสียชีวิตได้ตลอดอายุสัญญา

3) ประกันชีวิตประเภทอุตสาหกรรม (Industrial Life Insurance)

ประกันชีวิตประเภทอุตสาหกรรม คือ ประกันชีวิตที่คล้ายกับผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ที่ให้ความคุ้มครองชีวิตและมีการจ่ายผลประโยชน์เป็นระยะตลอดระยะเวลาตามที่ระบุในกรมธรรม์ นอกเหนือจากลักษณะดังกล่าวแล้ว ประกันชีวิตประเภทอุตสาหกรรมยังให้ความคุ้มครองอุบัติเหตุอีกด้วย อย่างไรก็ตาม จำนวนเงินเอาประกันภัยสำหรับประกันชีวิตประเภทอุตสาหกรรมโดยปกติจะต่ำกว่าประกันชีวิตประเภทสามัญมาก เนื่องจากบริษัทมุ่งเน้นการเสนอขายผลิตภัณฑ์ไปที่กลุ่มลูกค้ารายได้ต่ำผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทอุตสาหกรรมที่โดดเด่นของบริษัท ได้แก่ ทูทวิ 20/20 ทูทวิ 15/15 และทรัพย์ทวี 150 พลัส

4) ประกันชีวิตประเภทกลุ่ม (Group Life Insurance)

ประกันชีวิตประเภทกลุ่มให้ความคุ้มครองประกันชีวิตแก่กลุ่มบุคคล และจำนวนเงินเอาประกันภัยจะจ่ายให้กับผู้รับผลประโยชน์เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่กำหนดไว้ (เช่น การเสียชีวิตหรือทุพพลภาพของสมาชิก) นอกจากนี้ แผนประกันชีวิตประเภทกลุ่มยังคุ้มครองเงินกู้หรือความคุ้มครองการชำระหนี้ได้อีกด้วย

5) ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Personal Accident)

บริษัทนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Personal Accident) ซึ่งให้ความคุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ และความทุพพลภาพถาวรจากอุบัติเหตุภายใต้กรมธรรม์ส่วนบุคคลและแบบกลุ่ม ประกันประเภทนี้จะต้องต่ออายุเป็นรายปี ลูกค้ายกจ่ายอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Personal Accident) มักจะเป็นบุคคลธรรมดาที่ได้รับการเสนอขายผลิตภัณฑ์ผ่านช่องทางตัวแทนประกันและการขายผลิตภัณฑ์ทางโทรศัพท์ ผลิตภัณฑ์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Personal Accident) ที่ได้รับความนิยมของบริษัท ได้แก่ แผนคุ้มครองสุขภาพซึ่งเสนอขายให้กับลูกค้าของเคทีซี พี.เอ. คลาสสิกชีลด์ และ พี.เอ. อีซี รีฟันด์

6) สัญญาเพิ่มเติม (Riders)

สัญญาเพิ่มเติมเป็นสิทธิประโยชน์ที่เพิ่มเติมจากผลประโยชน์ประกันชีวิตภายใต้กรมธรรม์หลัก และไม่สามารถซื้อเป็นกรมธรรม์แยกต่างหากได้ บริษัทมีการพัฒนาสัญญาเพิ่มเติมเพื่อวัตถุประสงค์ที่หลากหลาย เพื่อให้สามารถตอบโจทย์การสร้างหลักประกันได้อย่างครอบคลุม ได้แก่ สัญญาเพิ่มเติมประกันอุบัติเหตุ สัญญาเพิ่มเติมประกันสุขภาพ สัญญาเพิ่มเติมประกันโรคร้ายแรง สัญญาเพิ่มเติมชดเชยรายได้ระหว่างเข้ารักษาตัวในโรงพยาบาล และสัญญาเพิ่มเติมผลประโยชน์การยกเว้นเบี้ยประกันภัย เป็นต้น

ด้านการบริการอื่น ๆ

1. ไทยประกันชีวิตฮอตไลน์ (Hotline)
2. บริการช่วยเหลือเหตุฉุกเฉินบนท้องถนน ตลอด 24 ชั่วโมง (Roadside Assistance) มีค่าบริการสำหรับผู้ใช้งาน ผู้ให้บริการจะช่วยเหลือประสานงานเท่านั้น
3. การบริการจัดหาความเห็นที่สองทางการแพทย์ (Medical Second Opinion / MSO) เพื่อแนวทางการรักษาเพิ่มเติมที่เหมาะสม โดยทีมแพทย์ผู้เชี่ยวชาญจากทั่วโลก โดยไม่มีค่าใช้จ่าย สำหรับผู้เอาประกันภัยที่มีสัญญาเพิ่มเติมโรคร้ายแรงตามที่บริษัทกำหนด
4. บริการปรึกษาแพทย์ออนไลน์สำหรับโรคทั่วไป (Telemedicine) กรณีเจ็บป่วยไม่รุนแรง ไม่ต้องเสียเวลาเดินทางไปโรงพยาบาล ประหยัดเวลา สะดวกสบาย ใช้ได้ทุกที่ทุกเวลา
5. บริการสินไหมในต่างประเทศ (International Claims Solution) เป็นบริการสำรองจ่ายค่ารักษาพยาบาลในต่างประเทศ (ทั้งผู้ป่วยในและนอก) ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยประสบอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วยระหว่างเดินทางในต่างประเทศ หรือมีความประสงค์ที่จะได้รับการรักษาพยาบาลในต่างประเทศ โดยไม่มีค่าใช้จ่าย
6. ไทยประกันชีวิตเมดิแคร์ (Medicare) เป็นบริการพิเศษเพื่ออำนวยความสะดวกในการสำรองจ่ายค่ารักษาพยาบาลให้กับผู้เอาประกันภัย โดยเปิดให้บริการ 24 ชั่วโมง

การพัฒนานวัตกรรมทางธุรกิจ

บริษัทมีเป้าหมายที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์หลากหลายที่มีนวัตกรรมและสามารถสร้างกำไร ซึ่งสามารถตอบสนองความต้องการที่กำลังเปลี่ยนแปลงไปในการประกันภัย ความคุ้มครอง การออม การลงทุน และการเกษียณอายุของลูกค้า บริษัทจึงมีการติดตามนวัตกรรมของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ระบุความต้องการของลูกค้าเชิงลึกผ่านการทำวิจัยปฐมภูมิและทุติยภูมิของบริษัท พิจารณาความแตกต่างกับผลิตภัณฑ์ของผู้ประกอบธุรกิจประกันภัยรายอื่น และหาโอกาสในการขยายตลาดโดยการสร้างและนำเสนอกลุ่มผลิตภัณฑ์ที่มีนวัตกรรมใหม่ ๆ

บริษัทวิเคราะห์ข้อมูลที่รวบรวมจากการดำเนินงานของบริษัท ข้อมูลจากภายนอก และจากการทำวิจัยเชิงคุณภาพผ่านการสนทนากลุ่มเฉพาะ (Focus Group) กับลูกค้าและตัวแทนประกันเพื่อให้ทราบถึงแนวคิดผลิตภัณฑ์และลักษณะของผลิตภัณฑ์ที่สำคัญ (รวมถึงความคุ้มครองหลัก ผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย อัตราผลตอบแทนเฉลี่ย (Internal Rate of Return หรือ IRR) ค่าตอบแทนที่คาดหวัง อัตราเบี้ยประกันภัย และช่องทางจัดจำหน่าย) เพื่อให้บริษัทสามารถตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าที่แตกต่างกันได้

ในปี 2565 ที่ผ่านมา บริษัทได้มีการเปิดตัวแพ็คเกจของสัญญาประกันสุขภาพในราคาที่เหมาะสม เพื่อเพิ่มโอกาสให้คนไทยสามารถเข้าถึงได้ โดยนำเสนอในชื่อของ “ไทยประกันชีวิต เซลท์ ฟิต เบ้าเบา” คลอบคลุมทั้งการประกันชีวิต สุขภาพ อุบัติเหตุ และโรคร้ายแรง ซึ่งประกอบไปด้วย 2 แผนหลัก คือ

- “ไทยประกันชีวิต เซลท์ ฟิต เบ้าเบา แพ็คเกจ 1” แพ็คเกจประกันชีวิต ค่ารักษาพยาบาลแบบเหมาจ่าย กรณีเป็นผู้ป่วยในด้วยวงเงินสูงสุด 1 ล้านบาทต่อปีกรมธรรม์ และค่ารักษาพยาบาลจากอุบัติเหตุ ด้วยเบี้ยประกันภัยรายเดือนเริ่มต้นหลักร้อยเท่านั้น นอกจากนี้ยังสามารถเลือกซื้อความคุ้มครองค่าชดเชยรายวัน ประกันโรคร้ายแรง และประกันภัยอุบัติเหตุเพิ่มเติมได้อีกด้วย
- “ไทยประกันชีวิต เซลท์ ฟิต เบ้าเบา แพ็คเกจ 2” แพ็คเกจประกันชีวิต ค่าชดเชยรายวัน และค่ารักษาพยาบาลจากอุบัติเหตุ ด้วยเบี้ยประกันภัยรายเดือนเริ่มต้นเพียงหลักร้อย และยังสามารถเลือกซื้อความคุ้มครองโรคร้ายแรงและประกันภัยอุบัติเหตุเพิ่มเติมได้ เหมาะสำหรับลูกค้าที่ต้องการมีเงินชดเชยรายได้ กรณีบาดเจ็บหรือเจ็บป่วยต้องเข้าพักรักษาตัวในโรงพยาบาล

เพื่อเป็นทางเลือกให้กับผู้ที่รักสุขภาพ บริษัทยังได้มีการเพิ่มแบบประกันสุขภาพสำหรับโครงการไทยประกันชีวิตไลฟ์ ฟิต จำนวน 4 แบบ ได้แก่ เซลท์ ฟิต ดีดี เซลท์ ฟิต อัลตรา เซลท์ ฟิต 99 และเซลท์ ฟิต 99 รีฟันด์ พลัส

นอกจากนี้ บริษัทยังได้มีการพัฒนาแบบประกันชีวิตแบบบำนาญ “มันนี่ ฟิต รีไทร์ G (บำนาญแบบลดหย่อนได้)” สำหรับลูกค้าที่ต้องการเตรียมความพร้อมก่อนวัยเกษียณ ซึ่งสามารถเลือกระยะเวลาชำระเบี้ยได้ 4 ระยะ คือ ระยะชำระเบี้ยครั้งเดียว 5 ปี 10 ปี และ ถึงอายุ 60 ปี โดยมีโอกาสรับเงินบำนาญสูงสุดปีละ 35% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย



1.2.2 (2) การตลาดและการแข่งขัน

(ก) นโยบายการตลาด ผลิตภัณฑ์และบริการ

(1) นโยบายการตลาด

ด้านผลิตภัณฑ์

บริษัทประกันภัยพิบัติผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับสภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำและความระมัดระวังในการดูแลสุขภาพของลูกค้า บริษัทได้ดำเนินการปรับราคาแบบประกันให้เหมาะสมกับสภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำ ลดการเน้นขายแบบประกันออมทรัพย์ที่การันตีผลตอบแทน (Guaranteed return) และเน้นขายผลิตภัณฑ์ที่เน้นความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพและผลิตภัณฑ์ที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยน้อย ได้แก่ แบบประกันแบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล (Participating Product) และ แบบประกันชีวิตควบการลงทุน (แบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์และแบบยูนิคัล)

ด้านการบริการ

เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถมีปฏิสัมพันธ์ทั้งการขายและการบริการหลังการขาย นอกจากบริษัทจะมีสาขาจำนวน 250 แห่งและมีศูนย์บริการลูกค้าจำนวน 14 แห่งในทุกภูมิภาคทั่วประเทศ รวมทั้งในศูนย์การค้าแล้ว บริษัทยังมีช่องทางติดต่อให้ลูกค้าที่หลากหลายไม่ว่าจะเป็น Facebook Line Twitter หรือ Instagram เพื่อให้ลูกค้าสามารถติดต่อและเข้าถึงบริษัทได้สะดวกและง่ายยิ่งขึ้นอีกด้วย

นอกจากนี้ บริษัทยังได้มีการพัฒนาด้านการบริการอื่นที่สำคัญอีก เช่น

- (1) นำเสนอไทยประกันชีวิตแอปพลิเคชัน ซึ่งลูกค้าสามารถตรวจสอบความคุ้มครองของกรมธรรม์ ตรวจสอบสิทธิพิเศษ ตรวจสอบสถานะการเรียกร้องค่าสินไหม ชำระค่าเบี้ยประกันภัย และค้นหาชื่อคลินิกและโรงพยาบาลคู่สัญญา ตลอดจนการให้บริการประเภทอื่น ๆ ผ่านแอปพลิเคชันนี้ได้
- (2) นำเสนอการให้บริการในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ในด้านการพิจารณารับประกันภัย การให้บริการเกี่ยวกับกรมธรรม์ และการเรียกร้องสินไหมทดแทน ที่ส่งมอบให้ ลูกค้าและฝ่ายขาย สามารถใช้บริการต่างๆ ของบริษัท ผ่านทางแอปพลิเคชัน เพื่อเพิ่มความสะดวกและรวดเร็วในการให้บริการ และส่งมอบประสบการณ์ที่ดีแก่ตัวแทน และลูกค้าของบริษัท

ก. การพิจารณารับประกันภัย ลูกค้าสามารถทำคำขอเอาประกันภัยแบบ e-Application ผ่านเครื่องมือการขายของบริษัท ซึ่งหลังจากข้อมูลตามคำขอผ่านเข้ามาในระบบของบริษัทแล้ว ข้อมูลจะถูกส่งต่อเข้าระบบการพิจารณารับประกันแบบอัตโนมัติ หรือ STP (Straight Through Process) เพื่อเพิ่มความรวดเร็วในขั้นตอนการพิจารณารับประกันภัย

ข. การให้บริการเกี่ยวกับกรมธรรม์ ลูกค้าสามารถทำรายการด้วยตนเองผ่านไทยประกันชีวิตแอปพลิเคชัน ซึ่งมีการเพิ่มเติมประเภทการให้บริการต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2565 มีการเพิ่มประเภทการให้บริการ ดังนี้

- 1) การเปลี่ยนแปลงวิธีการชำระเบี้ยประกันภัย เช่น เปลี่ยนจากแบบรายปี เป็นแบบรายเดือน เป็นต้น
- 2) การสับเปลี่ยนกองทุน (Fund Switching)
- 3) การจัดสรรการลงทุน (Fund Allocation)

ทั้งนี้ ในเรื่องการให้บริการอื่นๆ ในช่องทางอิเล็กทรอนิกส์นั้น บริษัทยังคงเร่งพัฒนาคุณลักษณะใหม่ ๆ อย่างเต็มความสามารถ เพื่อตอบสนองให้เกิดความพึงพอใจต่อลูกค้า

- (3) การให้บริการเรียกร้องสินไหมในต่างประเทศ (International Claims Service) เป็นการให้บริการการจ่ายสินไหม กรณีเกิดอุบัติเหตุ หรือเจ็บป่วยในต่างประเทศ รวมถึงแนะนำข้อมูลการรักษาร่วมกับพันธมิตรของบริษัท ภายใต้เงื่อนไขความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัย
- (4) การให้บริการการแพทย์ทางไกล (Telemedicine — Samitje) เป็นการให้บริการโดยเชื่อมต่อการบริการให้บริการการแพทย์ทางไกล (Telemedicine) ของโรงพยาบาล สมิติเวช เพื่อให้ลูกค้าของบริษัทสามารถใช้บริการปรึกษาด้านสุขภาพกับแพทย์ของโรงพยาบาล

ด้านการเพิ่มช่องทางการขายใหม่

เพื่อตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วสู่ยุคดิจิทัล บริษัทมีการพัฒนาพัฒนาแพลตฟอร์มอีคอมเมิร์ซ (E-commerce) เพื่อเพิ่มช่องทางการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตสำหรับกลุ่มลูกค้ารุ่นใหม่และลูกค้าที่คุ้นเคยกับเทคโนโลยีเป็นอย่างดี นอกจากนี้ยังมีนโยบายที่ขยายช่องทางการขายไปยังพันธมิตรใหม่ๆ เพื่อเพิ่มการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตได้ของลูกค้าได้อย่างทั่วถึงมากขึ้น

(2) ลักษณะลูกค้า กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

สำหรับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัท ได้แก่ กลุ่มประชาชนทั่วไปที่มีความสนใจในเรื่องการบริหารความเสี่ยงด้วยผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและสุขภาพ โดยบริษัทได้มีการวางกลุ่มลูกค้าออกเป็นหลายกลุ่ม และพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลาย ให้เหมาะสมกับความต้องการและลักษณะพฤติกรรมลูกค้าแต่ละกลุ่ม โดยมีการแบ่งกลุ่มตามช่วงอายุ ระดับรายได้ซึ่งสะท้อนถึงความสามารถในการใช้จ่าย รวมถึงการแบ่งกลุ่มตามรูปแบบการใช้ชีวิต ทั้งนี้ เพื่อให้บริษัทสามารถพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ได้ตรงตามความต้องการของลูกค้าผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายที่เหมาะสม และมีความเฉพาะตัวสำหรับแต่ละบุคคลมากขึ้น

(3) การจำหน่ายและช่องทางการจัดจำหน่าย

เพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงผลิตภัณฑ์ของบริษัทได้โดยสะดวก บริษัทจึงมีช่องทางจัดจำหน่ายที่หลากหลายและครอบคลุมทั่วประเทศไทย ช่องทางจัดจำหน่ายหลักของบริษัท ซึ่งประกอบด้วย ตัวแทนประกัน พันธมิตร และช่องทางอื่น (การขายผลิตภัณฑ์ทางโทรศัพท์ สวัสดิการพนักงานกลุ่ม และแพลตฟอร์มดิจิทัล)

• ช่องทางตัวแทนประกันชีวิต

ตัวแทนประกันเป็นช่องทางจัดจำหน่ายที่สำคัญที่สุดสำหรับธุรกิจประกันภัยในประเทศไทย เนื่องจากลูกค้าให้ความสำคัญกับความสัมพันธ์ที่ใกล้ชิดกับตัวแทนประกันที่เชื่อถือได้เป็นอย่างมาก และตัวแทนประกันสามารถขายผลิตภัณฑ์ที่ซับซ้อนที่มีอัตราค่าโง่สูงกว่าได้อย่างมีประสิทธิภาพ ดังนั้น ตัวแทนประกันจึงเป็นช่องทางจัดจำหน่ายที่มีประสิทธิภาพที่สุดของบริษัท

• ช่องทางพันธมิตรทางธุรกิจ

ช่องทางจัดจำหน่ายพันธมิตรของบริษัทนั้นประกอบด้วยเครือข่ายธนาคารพาณิชย์ ธนาคารและองค์กรของรัฐ และบริษัทที่ผลิตและนำเข้า และบริษัทที่ผลิตเพื่อผู้บริโภค บริษัทเชื่อว่า บริษัทเสนอผลตอบแทนที่น่าดึงดูดใจให้กับพันธมิตรด้านการจัดจำหน่ายของบริษัท ซึ่งเห็นได้จากการที่บริษัทมีความสัมพันธ์อันยาวนานและประสบความสำเร็จ กับพันธมิตรเหล่านี้

• ช่องทางการจัดจำหน่ายอื่น ๆ

ช่องทางจัดจำหน่ายอื่น ๆ ของบริษัท ได้แก่ การขายผลิตภัณฑ์ทางโทรศัพท์ สวัสดิการพนักงานกลุ่ม และแพลตฟอร์มดิจิทัล

(ข) สภาพการแข่งขันภายในอุตสาหกรรมในปี 2565

เศรษฐกิจไทยปี 2565 มีแนวโน้มฟื้นตัวและขยายตัวหลังจากที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 มาเป็นเวลาถึง 2 ปี รายได้ครัวเรือนเริ่มมีสัญญาณดีขึ้นจากการผ่อนคลายมาตรการควบคุมการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ทั่วโลก ส่งผลให้ประชาชนเริ่มกลับมาดำเนินชีวิตได้ตามปกติ การท่องเที่ยวฟื้นตัวดีขึ้น แต่อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจโลกยังคงชะลอตัว เนื่องจากความขัดแย้งระหว่างรัสเซียและยูเครน กับสหรัฐและจีนกรณีไต้หวัน ที่อาจจะนำไปสู่การดำเนินมาตรการกีดกันทางการค้าและการลงทุนที่รุนแรงมากขึ้น การกลายพันธุ์ของไวรัสที่อาจรุนแรงและระบาดเร็วมากขึ้น อัตราเงินเฟ้ออยู่ในระดับสูง การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย และอุทกภัย ที่ส่งผลกระทบโดยตรงกับกลุ่มลูกค้ารายย่อย

ปัจจัยเหล่านี้ส่งผลกระทบต่อการทำงานของธุรกิจ ทำให้บริษัทต่าง ๆ ในธุรกิจประกันชีวิตไทยต้องปรับตัวต่อสถานการณ์และการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้น เพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างสอดคล้องต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป อาทิ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องต่อสถานการณ์และความต้องการของกลุ่มลูกค้ามากขึ้น การนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้ในการบริหารงาน รวมถึงการให้บริการแก่ลูกค้า การพัฒนาระบบบริการแบบ Self-Service ตลอดจนการเตรียมความพร้อมต่อภาวะเปราะบางและข้อบังคับต่าง ๆ อาทิ พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 (PDPA) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับ 17 (IFRS 17) และมาตรฐานประกันสุขภาพแบบใหม่ (New Health Standard)

ตารางแสดงเบี้ยประกันภัยของธุรกิจประกันชีวิต มกราคม-ธันวาคม 2565

เบี้ยประกันภัยรับ	มกราคม-ธันวาคม 2564		มกราคม-ธันวาคม 2565		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	% เทียบโต
เบี้ยประกันภัยรับปีแรก	95,263	15.5	105,192	17.2	10.4
เบี้ยประกันภัยรับครั้งเดียว	75,456	12.3	64,686	10.6	-14.3
เบี้ยประกันภัยรับต่อไป	443,397	72.2	441,496	72.2	-0.4
เบี้ยประกันภัยรับรวม	614,115	100.0	611,374	100.0	-0.4

ข้อมูล: สมาคมประกันชีวิตไทย

ภาพรวมธุรกิจประกันชีวิต 12 เดือน (มกราคม-ธันวาคม 2565) ประเทศไทยมีบริษัทประกันชีวิตทั้งหมด 21 บริษัท โดยมีเบี้ยประกันภัยรับรวมอยู่ที่ 611,374 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.4 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันกับปีก่อน โดยจำแนกเป็น

- 1) เบี้ยประกันภัยรับปีแรก 105,192 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.4 เมื่อเทียบกับเวลาเดียวกันกับปีก่อน
- 2) เบี้ยประกันภัยรับครั้งเดียว 64,686 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 14.3 เมื่อเทียบกับเวลาเดียวกันกับปีก่อน
- 3) เบี้ยประกันภัยรับต่อไป 441,496 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.4 เมื่อเทียบกับเวลาเดียวกันกับปีก่อน โดยมีอัตราความคงอยู่ของกรมธรรม์ร้อยละ 82.0

ตารางแสดงเบี้ยประกันภัยรับรวมแยกตามช่องทางการจัดจำหน่าย มกราคม-ธันวาคม 2565

ช่องทางการจัดจำหน่าย	มกราคม-ธันวาคม 2564		มกราคม-ธันวาคม 2565		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	% เทียบโต
ตัวแทนประกันชีวิต	320,629	52.2	325,227	53.2	1.4
ธนาคาร	244,073	39.7	235,788	38.6	-3.4
นายหน้าประกันชีวิต	24,410	4.0	26,516	4.3	8.6
โทรศัพท์	14,235	2.3	13,950	2.3	-2.0
ดิจิทัล	1,346	0.2	1,738	0.3	29.1
ไปรษณีย์	38	0.01	31	0.01	-17.4
อื่น	9,386	1.5	8,124	1.3	-13.4
รวม	614,115	100.0	611,374	100.0	-0.4

ข้อมูล: สมาคมประกันชีวิตไทย

เมื่อพิจารณาช่องทางการจัดจำหน่ายแยกเป็น 7 ช่องทาง โดย 3 ช่องทางแรกที่มีสัดส่วนมากที่สุด คือช่องทางตัวแทน ช่องทางธนาคาร และช่องทางนายหน้าประกันชีวิต โดยมีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับรวม ร้อยละ 53.2 ร้อยละ 38.6 และร้อยละ 4.3 ตามลำดับ

และเมื่อพิจารณาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต พบว่าในปี 2565 สินค้าสะสมทรัพย์ที่ให้ความคุ้มครองแบบผสมผสานระหว่างการออมทรัพย์และความคุ้มครอง ยังคงเป็นสินค้าที่ได้รับผลตอบแทนเป็นอย่างดี ขณะเดียวกันสินค้าควบการลงทุนแบบยูนิคัลก็มีผลงานเติบโตเนื่องจากเป็นผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าที่ต้องการเพิ่มโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น และสัญญาเพิ่มเติมประกันสุขภาพมียอดขายเพิ่มขึ้น เนื่องจากประชาชนตระหนักถึงความสำคัญกับการดูแลสุขภาพจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 และการทำประกันสุขภาพจากค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลที่เพิ่มสูงขึ้น

ตารางแสดงบริษัทประกันชีวิตที่มีส่วนแบ่งการตลาดเบี้ยประกันภัยรับรวม 5 อันดับแรก มกราคม-ธันวาคม 2565

บริษัท	มกราคม-ธันวาคม 2564		มกราคม-ธันวาคม 2565		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	% เทียบโต
1. เอไอเอ	157,446	25.6	152,248	24.9	-3.3
2. ไทยประกันชีวิต	90,564	14.7	88,129	14.4	-2.7
3. เอฟดับบลิวดี	81,056	13.2	83,479	13.7	3.0
4. เมืองไทย	72,977	11.9	69,327	11.3	-5.0
5. กรุงไทย	50,021	8.1	45,502	7.4	-9.0
ธุรกิจ	614,115	100.0	611,374	100.0	-0.4

ข้อมูล: สมาคมประกันชีวิตไทย

สำหรับผลงานเบี้ยประกันภัยรับรวมของบริษัทประกันชีวิตที่มีผลงานสูงสุด 5 อันดับแรก มีส่วนแบ่งการตลาดกว่าร้อยละ 70 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมของธุรกิจ โดยตั้งแต่มกราคม-ธันวาคม 2565 บริษัทไทยประกันชีวิตมีเบี้ยประกันภัยรับรวมอยู่ในอันดับที่ 2 ของธุรกิจจากทั้งหมด 21 บริษัท โดยมีเบี้ยประกันภัยรับรวม 88,129 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.7 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันกับปีก่อน มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 14.4

ตารางแสดงเบี้ยประกันภัยรับของบริษัท มกราคม-ธันวาคม 2565

เบี้ยประกันภัยรับ ของไทยประกันชีวิต	มกราคม-ธันวาคม 2564		มกราคม-ธันวาคม 2565		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	% เทียบโต
เบี้ยประกันภัยรับปีแรก	10,338	11.4	11,695	13.3	13.1
เบี้ยจ่ายครั้งเดียว	7,519	8.3	7,289	8.3	-3.1
เบี้ยประกันภัยรับปีต่อไป	72,708	80.3	69,145	78.5	-4.9
เบี้ยประกันภัยรับรวม	90,564	100.0	88,129	100.0	-2.7

ข้อมูล: สมาคมประกันชีวิตไทย

ผลงานเบี้ยประกันภัยรับของบริษัทไทยประกันชีวิต สามารถจำแนกได้ดังนี้

- 1) เบี้ยปีแรก 11,695 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.1 เมื่อเทียบกับเวลาเดียวกันกับปีก่อน
- 2) เบี้ยจ่ายครั้งเดียว 7,289 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.1 เมื่อเทียบกับเวลาเดียวกันกับปีก่อน
- 3) เบี้ยปีต่อไป 69,145 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.9 เมื่อเทียบกับเวลาเดียวกันกับปีก่อน โดยมีอัตราความคงอยู่ของกรมธรรม์ร้อยละ 83.3

โดยบริษัทมีช่องทางตัวแทนเป็นช่องทางหลัก และขยายช่องทางการขายไปยังพันธมิตรของบริษัท เช่น ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารและองค์กรรัฐ บริษัทสื่อและเช่าซื้อ บริษัทสินเชื่อผู้บริโภค และช่องทางอื่น ๆ อีกทั้งเพื่อตอบสนองต่อพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป การเข้าสู่ไลฟ์สไตล์การใช้ชีวิตแบบดิจิทัล จึงมีการพัฒนาแพลตฟอร์มอีคอมเมิร์ซ (E-commerce) ที่เป็นช่องทางสำหรับคนรุ่นใหม่และลูกค้าที่คุ้นเคยกับเทคโนโลยี

ในด้านผลิตภัณฑ์ บริษัทมีกลยุทธ์ในการขยายตลาดให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ โดยมุ่งเน้นขยายตลาดด้วยสินค้าเพื่อความมั่นคงและยั่งยืน อาทิ สินค้ายูนิเวอร์แซลไลฟ์ สินค้ายูนิติกส์ สินค้าที่มีส่วนร่วมในเงินปันผล ซึ่งสินค้าเหล่านี้เพิ่มโอกาสด้านผลตอบแทนให้ลูกค้าโดยได้รับผลตอบแทนตามสถานการณ์การลงทุน และมุ่งเน้นการขยายตลาดด้วยสินค้าสัญญาเพิ่มเติมสุขภาพ เนื่องจากประชาชนตระหนักถึงความสำคัญการดูแลสุขภาพและการทำประกันสุขภาพมากขึ้น

บริษัทมีสาขาและศูนย์ให้บริการ ถึง 264 สาขาครอบคลุมทั่วประเทศ อีกทั้งมี Call center Facebook Line Twitter หรือ Instagram เพื่อความสะดวกและง่ายแก่ลูกค้า นอกจากนี้ยังมี “แอปพลิเคชัน ไทยประกันชีวิต” ไว้ให้บริการในรูปแบบ Self Service ที่สามารถทำงานได้ตั้งแต่ต้นจนจบกระบวนการในทีเดียว ช่วยให้ลูกค้าสามารถตรวจสอบข้อมูล ความคุ้มครองของกรมธรรม์ ตรวจสอบสถานะการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน การแจ้งเตือนการจ่ายเบี้ยประกันภัย รายชื่อคลินิกและโรงพยาบาลคู่สัญญา อีกทั้งยังมีสิทธิพิเศษต่าง ๆ ของลูกค้า

(ก) แนวโน้มภาวะอุตสาหกรรมและสภาพการแข่งขันในอนาคต

ในปี 2566 คาดว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มค่อย ๆ พ้นตัว จากการผ่อนคลายมาตรการในการควบคุมโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ส่งผลให้ประชาชนเริ่มกลับมาดำเนินชีวิตชีวิตได้ตามปกติ เปิดประเทศรับนักท่องเที่ยวต่างประเทศ ทำให้กำลังซื้อของผู้บริโภคบางกลุ่มเพิ่มขึ้น ภาคเอกชนและผู้ประกอบการมีความมั่นใจมากขึ้น แต่อย่างไรก็ดี เศรษฐกิจไทยยังฟื้นตัวไม่ทั่วถึงในกลุ่มครัวเรือนและธุรกิจที่ยังเปราะบาง เศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มชะลอตัวจากความเสี่ยงและความผันผวน ความขัดแย้งระหว่างรัสเซียและยูเครน กับสหรัฐและจีนกรณีไต้หวัน การกลายพันธุ์ของเชื้อไวรัสที่อาจจะกลับมารุนแรงและระบาดเร็วมากขึ้น การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ย

แนวโน้มของธุรกิจประกันชีวิตปี 2566 ยังคงขยายตลาดด้วยผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้องกับสภาวะการลงทุน เช่น สินค้าที่มีส่วนร่วมในเงินปันผล สินค้ายูนิเวอร์แซลไลฟ์ สินค้ายูนิติกส์ ซึ่งเป็นแบบประกันที่ลูกค้ามีโอกาสได้รับผลตอบแทนตามสถานการณ์การลงทุน รวมถึงผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพ สำหรับลูกค้าที่ต้องการสร้างหลักประกันสุขภาพรองรับค่าใช้จ่ายด้านการรักษาพยาบาล

และเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน ธุรกิจประกันชีวิตจึงมีการปรับตัว โดยการใช้เทคโนโลยีเพื่อช่วยสนับสนุนการทำงานมากขึ้น ทั้งการขาย การให้บริการ รวมถึงการทำงานขององค์กร มีการนำข้อมูลมาใช้วิเคราะห์พฤติกรรมของลูกค้า เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าทั้งทางด้านผลิตภัณฑ์และด้านการบริการ

สำหรับบริษัทซึ่งประกอบธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทยมายาวนานกว่า 80 ปี มุ่งดำเนินธุรกิจที่สร้างความยั่งยืนให้แก่องค์กรและสังคม ปรับกระบวนการดำเนินธุรกิจแบบครบวงจร เพื่อยกระดับสู่การเป็น Data Driven Company ดำเนินธุรกิจผ่านการวิเคราะห์ข้อมูล เพื่อช่วยให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างแท้จริง

รวมถึงบริษัทยังคงมุ่งขยายตลาดกลุ่มลูกค้าระดับบน และลูกค้าผู้มีรายได้ประจำ ที่ได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจน้อยกว่าระดับอื่น ๆ จึงเป็นกลุ่มที่ยังมีกำลังซื้อ อีกทั้งพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตให้หลากหลายทั้งด้านการคุ้มครองชีวิต ประกันสุขภาพ การออม การลงทุน การเกษียณ และการวางแผนมรดก ที่สามารถตอบสนองความต้องการลูกค้าได้ทุกระดับ และเพิ่มประสิทธิภาพของช่องทางการขายที่มีอยู่ และขยายช่องทางการขายใหม่ ๆ เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญกับการบูรณาการการทำงานร่วมกันของคนในองค์กร และการพัฒนาความรู้ของบุคลากรในองค์กร Upskill/ Reskill เพื่อเพิ่มขีดความสามารถให้มากขึ้น โดยเฉพาะด้านเทคโนโลยีดิจิทัล

1.2.2 (3) การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทดำเนินธุรกิจประกันชีวิต ซึ่งเป็นธุรกิจที่มีภาระผูกพันในระยะยาว ไม่ว่าจะเป็นผลประโยชน์กรณีมีชีวิตอยู่หรือเสียชีวิตของผู้เอาประกันภัยในอนาคต เพราะฉะนั้นแหล่งเงินทุนของบริษัทจึงมาจากเบี้ยประกันภัยของผู้เอาประกันภัย และบริษัทจะต้องมีการนำเงินส่วนหนึ่งไปสะสมเป็นเงินสำรองประกันชีวิต เพื่อนำไปลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนเพียงพอที่จะนำไปเป็นค่าใช้จ่ายชดเชยตามเงื่อนไขข้อตกลงต่าง ๆ ของกรมธรรม์ อาทิ ผลประโยชน์ค่าสินไหมทดแทน กรณีเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ ทุพพลภาพ เงินจ่ายคืนระหว่างสัญญา เงินครบกำหนดสัญญา เงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ เป็นต้น

นอกจากนี้บริษัทต้องดำรงเงินกองทุนตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เพื่อเป็นกองทุนสำหรับประกันความเสียหายจากการประกอบธุรกิจ ซึ่งเป็นตัวช่วยสร้างความมั่นคงและน่าเชื่อถือให้กับบริษัท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio-CAR) อยู่ที่ร้อยละ 420.2 ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่สูงกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำปัจจุบันของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 140 เป็นอย่างมาก



1.2.2 (4) ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

สำนักงานใหญ่ของบริษัทตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานคร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีสาขา จำนวน 250 สาขา และศูนย์บริการลูกค้า จำนวน 14 แห่ง ซึ่งตั้งอยู่ใน 77 จังหวัดทั่วประเทศ โดยสินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของบริษัท ประกอบด้วย (1) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ได้แก่ ที่ดิน อาคาร เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ ยานพาหนะ ทรัพย์สินระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง (2) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ซึ่งได้แก่ ซอฟต์แวร์ และสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ตามข้อตกลง (3) สินทรัพย์อื่น ได้แก่ ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า สินทรัพย์สิทธิการใช้ และอื่น ๆ และ (4) เครื่องหมายการค้าที่สำคัญ จำนวนทั้งสิ้น 10 เครื่องหมาย

ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดของทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ปรากฏตามเอกสารแนบ 3 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัทมีบริษัทรวมจำนวน 1 บริษัท คือ CB Life Insurance Company Limited ("CB Life") โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทในบริษัทรวม ณ สิ้นปี 2565 ดังนี้



บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ร้อยละ 35



CB Life Insurance Company Limited

CB Life เป็นบริษัทประกันชีวิตในประเทศเมียนมา มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 02-10 Union Financial Center, Corner of Mahabandula Road & Thein Phyu Road, Botahtaung Township, Yangon, Myanmar ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 CB Life มีทุนชำระแล้วจำนวน 28,346 ล้านจ๊าดเมียนมา (ประมาณ 464.87 ล้านบาท ตามอัตราแลกเปลี่ยนของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565) และมีหุ้นทั้งหมดจำนวน 1,153,846 หุ้น โดยผลิตภัณฑ์หลักของ CB Life ได้แก่ ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบกลุ่ม สัญญาเพิ่มเติมสุขภาพและโรคร้ายแรง และผลิตภัณฑ์ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล บริษัทถือหุ้นร้อยละ 35 ใน CB Life โดยผู้ร่วมทุนสัญชาติเมียนมาซึ่งถือหุ้นร้อยละ 65 ประกอบไปด้วยบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสัญชาติเมียนมาถือหุ้นในธนาคาร CB ซึ่งเป็นหนึ่งในธนาคารเอกชนชั้นนำและเป็นผู้นำเปิดด้านดิจิทัลแบงก์กิ้งในประเทศเมียนมา

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทยังมีการถือหุ้นในบริษัทอื่น ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ธุรกิจ/ผลิตภัณฑ์หลัก	สถานที่ ดำเนิน ธุรกิจหลัก	ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้น ที่จำหน่าย แล้ว	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1.	บริษัท ไทยไฟนอลย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ประกันวินาศภัย	กรุงเทพฯ	หุ้นสามัญ	17,500,000	1,750,000	10.00
2.	บริษัท ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)	สถาบันการเงิน	กรุงเทพฯ	หุ้นสามัญ	500,000,000	59,125,000	11.83
3.	บริษัท เซียร์คอร์ปอเรชั่น จำกัด	ลงทุนในหลักทรัพย์	กรุงเทพฯ	หุ้นสามัญ	2,500,000	250,000	10.00
4.	บริษัท ฟิทซ์ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ให้กับธุรกิจต่าง ๆ	กรุงเทพฯ	หุ้นสามัญ	50,000	5,000	10.00
5.	บริษัท ลูโซทัย แอสเสท จำกัด	บริการทางการเงินอื่น ๆ	กรุงเทพฯ	หุ้นสามัญ	8,800,000	880,000	10.00

1.3.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 อันดับแรกของบริษัท

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น ¹ (หุ้น)	% ของทุนชำระแล้ว
1.	บริษัท วิ.ซี.สมบัติ จำกัด	5,818,273,600	50.82
2.	Meiji Yasuda Life Insurance Company	1,946,500,000	17.00
3.	HER SING (H.K.) LIMITED	641,156,000	5.60
4.	CITIBANK NOMINEES SINGAPORE PTE LTD-A/C GIC C	340,900,100	2.98
5.	BNP PARIBAS SINGAPORE BRANCH	221,000,000	1.93
6.	นายไชย ไชยวรรณ	143,509,200	1.25
7.	นายวิญญู ไชยวรรณ	142,948,100	1.25
8.	นางวรางค์ ไชยวรรณ	142,948,100	1.25
9.	นางสาววิณา ไชยวรรณ	142,941,100	1.25
10.	นางชัชฎา มาลากุล ณ อยุธยา	142,760,600	1.25

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

1.3.3 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

เพื่อปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ไม่มีผลประโยชน์อื่นที่อาจขัดแย้งกับผลประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัท ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง บริษัท วิ.ซี.สมบัติ จำกัด ในฐานะผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ได้ตกลงอย่างไม่มีเงื่อนไขและไม่เพิกถอนว่า บริษัท วิ.ซี.สมบัติ จำกัด จะไม่ดำเนินการ และจะดำเนินการมิให้บริษัทอื่นใดที่อยู่ภายใต้อำนาจควบคุมของบริษัท วิ.ซี.สมบัติ จำกัด ดำเนินกิจการ ลงทุน หรือเข้ามีส่วนร่วมในบริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิตแห่งอื่นในประเทศไทยอันอาจก่อให้เกิดการขัดแย้งกับผลประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัท ไม่ว่าจะเป็นการดำเนินการโดยทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าด้วยตนเองหรือดำเนินการผ่านตัวแทน ผู้แทน หรือบริษัทร่วม โดยไม่ได้รับความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากบริษัทก่อน รวมถึงจะใช้สิทธิในฐานะคู่สัญญาตามสัญญาผู้ถือหุ้นฉบับแก้ไข (Amended and Restated Shareholders Agreement) ระหว่าง บริษัท วิ.ซี.สมบัติ จำกัด และ Meiji Yasuda Life Insurance Company เพื่อดำเนินการมิให้ Meiji Yasuda Life Insurance Company ดำเนินการในลักษณะเดียวกัน

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

บริษัทมีทุนจดทะเบียน 11,600,000,000.00 บาท (หนึ่งหมื่นหนึ่งพันหกร้อยล้านบาทถ้วน) เรียกชำระแล้ว 11,450,000,000.00 บาท (หนึ่งหมื่นหนึ่งพันสี่ร้อยห้าสิบล้านบาทถ้วน) แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 11,600,000,000 หุ้น (หนึ่งหมื่นหนึ่งพันหกร้อยล้านบาทถ้วน) มูลค่าหุ้นละ 1 บาท (หนึ่งบาท) เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ บริษัทไม่มีหุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ

1.5 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาความสามารถในการจ่ายเงินปันผล โดยคำนึงถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท รวมทั้งผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัยตามสัญญาประกันภัย ประกอบกับความเหมาะสมอื่น ๆ เช่น สภาพตลาด ภาวะเศรษฐกิจ เป็นต้น ตามที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นสมควร ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลให้เป็นไปตามข้อกำหนดของข้อบังคับของบริษัท มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือมติคณะกรรมการบริษัท และภายใต้หลักเกณฑ์ของกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะกระทำเช่นนั้น และเมื่อจ่ายเงินปันผลแล้ว คณะกรรมการบริษัทจะรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

เงินปันผลของบริษัทจะจ่ายจากเงินกำไรสุทธิหลังจากหักภาษีและจัดสรรทุนสำรองต่าง ๆ ตามที่กฎหมายกำหนด โดยบริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 (สามสิบ) ของกำไรสุทธิหลังจากหักภาษีในแต่ละรอบปีบัญชี อย่างไรก็ตาม การพิจารณาจ่ายเงินปันผลซึ่งรวมถึงการพิจารณาบทวนแก้ไขนโยบายการจ่ายเงินปันผลจะคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ ตามที่ระบุไว้ข้างต้นและตามที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นสมควร

ทั้งนี้ ในการคำนวณผลกำไรของบริษัทเพื่อประโยชน์ในการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น บริษัทจะต้องได้รับความเห็นชอบจากเลขานุการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือผู้ซึ่งเลขานุการฯ มอบหมาย ตามที่พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 (และที่ได้อแก้ไขเพิ่มเติม) กำหนดไว้

เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2565 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ของบริษัท มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการปี 2564 ในอัตราหุ้นละ 0.25 บาท (ยี่สิบบาทสตางค์) หรือคิดเป็นร้อยละ 30.08 ของกำไรสุทธิของงบการเงินรวมของปี 2564



2 การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยง

บริษัทกำหนดการบริหารความเสี่ยงให้เป็นกระบวนการสำคัญในการกำหนดกลยุทธ์ วางแผน จัดระเบียบ ดำเนินการและควบคุมกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัทเพื่อลดผลกระทบของความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นด้วยต้นทุนที่เหมาะสม โดยหลักในการบริหารความเสี่ยงนั้นเป็นการจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้บริษัทได้รับโอกาสทางธุรกิจให้ได้มากที่สุด และลดผลกระทบในเชิงลบจากความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ซึ่งการบริหารความเสี่ยงของบริษัทยังเป็นไปตามกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ ด้วย บริษัทยึดมั่นต่อการสร้างความแข็งแกร่งด้านการเงิน ด้วยการแสวงหากำไรที่เหมาะสม (Optimized Profit) ไม่มุ่งแสวงหากำไรสูงสุด (Maximized Profit) และการที่บริษัทจะก้าวขึ้นเป็นองค์กรที่มีศักยภาพและดำเนินธุรกิจด้วยความยั่งยืนนั้น เราจึงมุ่งมั่นที่จะสร้างคุณค่าให้กับผู้มีส่วนได้เสียผ่านการบริหารความเสี่ยงและการประเมินความเสี่ยงอย่างเหมาะสม โดยบริษัทเชื่อว่าการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่งเป็นส่วนสนับสนุนที่สำคัญที่จะทำให้เราบรรลุพันธกิจและวัตถุประสงค์ทางธุรกิจที่ได้ตั้งเป้าหมายไว้

กรอบการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยง

บริษัทถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของแนวทางการจัดการที่ดีและเป็นองค์ประกอบพื้นฐานของการกำกับดูแลกิจการ บริษัทมีกรอบการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมซึ่งระบุถึงกระบวนการในการระบุความเสี่ยง การวัดและการประเมินระดับความเสี่ยง การจัดอันดับความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยง การบรรเทาความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง โดยนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทนั้นมีความสอดคล้องกับนโยบายการดำเนินงานอื่น ๆ ของบริษัท รวมถึงนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน การจัดซื้อจัดจ้าง การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านฉ้อฉล และการจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ

บริษัทใช้แนวคิดการป้องกัน 3 ระดับ (Three Lines of Defense) ในการจัดการความเสี่ยง แนวทางการป้องกันสามชั้นนั้นประกอบด้วย (1) การเป็นเจ้าของความเสี่ยงและจัดการความเสี่ยงภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยง (2) การควบคุมดูแลการปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงผ่านหน่วยงานด้านบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานด้านกำกับดูแล และ (3) การรับรองที่เป็นอิสระผ่านหน่วยงานตรวจสอบภายใน

• การป้องกันระดับแรก - ผู้บริหารหน่วยปฏิบัติงาน

หน่วยงานด้านปฏิบัติการนั้นถือว่าเป็นผู้เผชิญความเสี่ยงโดยตรง ผู้บริหารหน่วยงานด้านปฏิบัติการจะได้รับมอบหมายให้รักษากระบวนการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพและดำเนินการตามขั้นตอนความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงในการปฏิบัติงานแต่ละวัน นอกจากนี้ หน่วยงานด้านปฏิบัติการยังมีหน้าที่รับผิดชอบในการระบุ ประเมิน ควบคุม และลดความเสี่ยง และแนะนำบุคลากรในการพัฒนาและดำเนินการตามนโยบายและขั้นตอนของการควบคุมภายใน เมื่อมีกระบวนการความเสี่ยงแล้ว หน่วยงานด้านปฏิบัติการที่เกี่ยวข้องจะต้องเป็นเจ้าของความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงที่ระบุนั้น ผู้จัดการหน่วยงานด้านปฏิบัติการที่เกี่ยวข้องดังกล่าวมีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการแก้ไขเพื่อจัดการกับข้อบกพร่องของกระบวนการและการควบคุม

• การป้องกันระดับที่สอง - หน่วยบริหารความเสี่ยงและหน่วยกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

หน่วยงานในแนวป้องกันที่สองนั้น ได้แก่ หน่วยงานด้านการควบคุมทางการเงิน หน่วยงานด้านการควบคุมความปลอดภัย หน่วยงานด้านการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานด้านการควบคุมคุณภาพ หน่วยงานด้านกำกับดูแล ซึ่งหน่วยงานทั้งหมดนี้มีหน้าที่ในการจัดการความเสี่ยงและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน โดยในแนวป้องกันระดับที่สองนั้น หน่วยงานเหล่านี้จะดูแลประสิทธิภาพของแนวทางการจัดการความเสี่ยงที่ถูกนำมาใช้ในแนวป้องกันระดับแรก หน่วยงานดังกล่าวจะช่วยหน่วยปฏิบัติงานในแนวป้องกันระดับแรกในการกำหนดขีดจำกัดที่เหมาะสมสำหรับความเสี่ยงต่าง ๆ นอกจากนี้ หน่วยงานในแนวป้องกันระดับที่สองยังกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง หน่วยงานในแนวป้องกันระดับที่สองจะรายงานโดยตรงต่อผู้บริหารระดับสูงและหน่วยงานกำกับดูแล

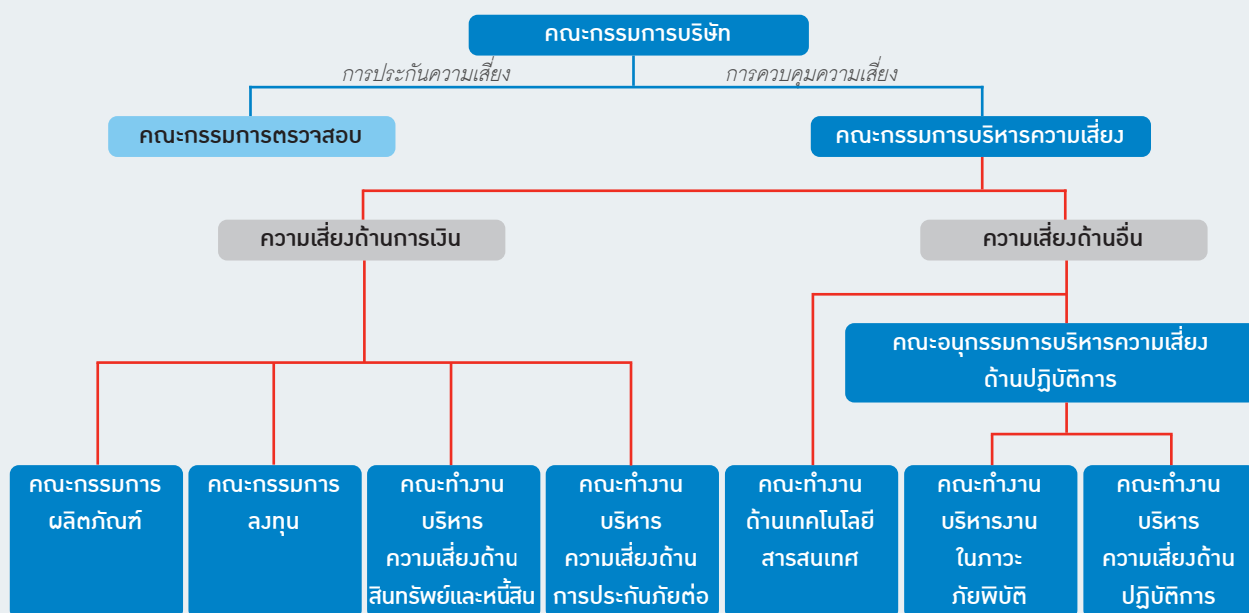
• การป้องกันระดับที่สาม - หน่วยตรวจสอบภายใน

ผู้ตรวจสอบภายในนั้นทำหน้าที่ให้การรับรองที่ครอบคลุมเกี่ยวกับประสิทธิภาพของการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน นอกจากนี้ ผู้ตรวจสอบภายในยังมีหน้าที่ทบทวนแนวทางปฏิบัติที่นำมาใช้ในแนวป้องกันระดับแรกและแนวป้องกันระดับที่สองเพื่อตรวจสอบว่าบรรลุเป้าหมายในการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมหรือไม่

หน่วยงานกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

บริษัทกำหนดโครงสร้างองค์กรเพื่อรองรับหน้าที่การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ บริษัทมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หน้าที่การบริหารความเสี่ยงของบริษัท ประกอบไปด้วยการรับรองความเสี่ยงและการกำกับดูแลความเสี่ยง

แผนภาพต่อไปนี้แสดงถึงโครงสร้างองค์กรของหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของบริษัท



คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานหลักในการบริหารความเสี่ยงในด้านองค์ประกอบการกำกับดูแลความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำกับดูแลคณะกรรมการดังต่อไปนี้ (1) คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ (2) คณะกรรมการลงทุน (3) คณะทำงานบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (4) คณะทำงานบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อ (5) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (6) คณะทำงานบริหารงานในภาวะภัยพิบัติ (7) คณะทำงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และ (8) คณะทำงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

การบริหารความเสี่ยงองค์กร สามารถแบ่งออกได้เป็น 3 ส่วนด้วยกันตามหน่วยงานที่รับผิดชอบ ได้แก่ การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน และการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุน

กลุ่มบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่รับผิดชอบในการติดตามและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและด้านการลงทุน

- **ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ** เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นภายในกิจกรรมการดำเนินงานของบริษัท อาทิ บุคลากร ระบบงาน และกระบวนการทำงาน หรือปัจจัยภายนอกนอก จากนี้ยังมีหน้าที่ดำเนินการจัดประชุมคณะทำงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การประเมิน ติดตาม และรายงานให้กับผู้บริหารทราบถึงสถานะความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ
- **ความเสี่ยงด้านการลงทุน** เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการระดมลงทุนของบริษัท ซึ่งประกอบด้วย การระบุประเภทความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน กำหนดเครื่องมือในการวัดและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ นอกจากนี้ยังทำการประเมิน ติดตาม และรายงานให้กับผู้บริหารทราบถึงสถานะความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ
- **ความเสี่ยงด้านการเงิน** เป็นความเสี่ยงซึ่งส่งผลกระทบต่อความสูญเสียหรือความไม่แน่นอนทางการเงินของบริษัท ในการบริหารความเสี่ยงด้านการเงินนั้น กลุ่มคณิตศาสตร์ประกันภัย ได้จัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนและวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อค่าเปลี่ยนแปลงของอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัท ตลอดจนติดตามระดับของอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนไม่ให้ต่ำกว่าระดับเป้าหมายของบริษัท และขึ้นตำแหน่งสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด รวมทั้งการทดสอบภาวะวิกฤต และการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัท เพื่อใช้ในการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุน

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

รายงานแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2565

สำหรับการบริหารจัดการความเสี่ยงนั้น บริษัทจัดการความเสี่ยงทั้งในระดับองค์กรและระดับหน่วยงานโดยระบุความเสี่ยงออกเป็นด้านต่าง ๆ อาทิ ความเสี่ยงด้านประกันภัย ความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน หรือราคาของหลักทรัพย์และสินค้าโภคภัณฑ์ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงด้านมหันตภัย ตลอดจนความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ โดยบริษัทได้พัฒนามาตรการลดความเสี่ยงและนำมาใช้สำหรับความเสี่ยงที่สำคัญ เช่น การทำกำไรของผลิตภัณฑ์ การประกันภัยต่อ รวมถึงการจัดการเงินกองทุน

นอกจากนี้ องค์กรที่มีความยืดหยุ่นทางธุรกิจแสดงถึงความสามารถขององค์กรในการปรับตัวและตอบสนองต่อความเสี่ยงทุกประเภทอย่างรวดเร็ว ความยืดหยุ่นทางธุรกิจจึงมีความสำคัญอย่างมากในช่วงที่เกิดเหตุการณ์ไม่คาดคิด ดังนั้น บริษัทจึงทุ่มเทและให้ความสำคัญในการการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCMs) เพื่อให้มั่นใจว่าเมื่อเกิดวิกฤตการณ์ บริษัทสามารถตอบสนองและปกป้องผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย สามารถรักษาชื่อเสียงและภาพลักษณ์ รวมถึงสามารถดำเนินกิจกรรมที่สร้างมูลค่าให้กับบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ

กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง

แผนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทได้คำนึงถึงความต้องการของผู้เอาประกันภัยและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ บริษัทได้บริหารสินค้าประกันภัยอยู่ในระดับที่รับรองได้ว่ามีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์แก่ผู้เอาประกันภัยตามสัญญาประกันภัย และมีผลตอบแทนตามเป้าหมายและเป็นไปตามความคาดหวังของผู้ถือหุ้น บริษัทได้พัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงของ Australia and New Zealand (AS/NZS 4360) และมีการปรับปรุงให้สอดคล้องกับความต้องการของบริษัท โดยมาตรฐานนี้ได้ให้แนวทางและวิธีการในการระบุความเสี่ยง การวิเคราะห์และแนวทางการกำหนดกลยุทธ์เพื่อลดความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง และเป็นผู้รับผิดชอบในการกำกับดูแลความเสี่ยงภายในองค์กร โดยคณะกรรมการชุดนี้จะทำการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ สำหรับระบบงานที่สำคัญ เช่น ผลิตภัณฑ์ประกันภัย การลงทุน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง และมีการดำเนินการติดตามอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ระบบการบริหารความเสี่ยงขององค์กรดำเนินไปด้วยความราบรื่น โดยจะมีการรายงานผลการบริหารความเสี่ยงไปยังคณะกรรมการบริษัทเป็นรายไตรมาส

อีกทั้งยังมีการแต่งตั้งคณะทำงานสำหรับความเสี่ยงที่สำคัญ เช่น คณะทำงานการประกันภัยต่อ คณะทำงานการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะทำงานบริหารงานในภาวะภัยพิบัติ คณะทำงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และคณะทำงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อทำหน้าที่ในการประชุมและติดตามการบริหารความเสี่ยงด้านนั้น ๆ ให้เกิดประสิทธิผลและเป็นไปอย่างต่อเนื่อง

นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ตระหนักว่า การบริหารความเสี่ยงองค์กรเป็นรากฐานอันสำคัญยิ่งต่อการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ และยังช่วยสร้างระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้กับองค์กร นอกจากนี้ การบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพจะช่วยให้บริษัทสามารถบรรลุเป้าหมายทั้งในเชิงกลยุทธ์ และในเชิงการปฏิบัติการ

บริษัทจึงมีหน้าที่ในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กร เนื่องจากเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ พร้อมกันนี้ยังได้พัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่งโดยใช้กระบวนการควบคุมความเสี่ยงอย่างเต็มรูปแบบ เริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการระบุความเสี่ยง การวัดและประเมินความเสี่ยง การจัดการ การติดตาม ไปตลอดจนการรายงานความเสี่ยง

บริษัทมีนโยบายที่จะส่งเสริมให้พนักงานทุกคนได้ทราบถึงแนวทางการบริหารความเสี่ยง ผ่านการปฏิบัติงานร่วมกันภายในหน่วยงานต่าง ๆ การจัดทำคู่มือการบริหารความเสี่ยงองค์กร และการฝึกอบรมหลักสูตรการบริหารความเสี่ยงองค์กร ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับหลักการบริหารความเสี่ยง การสร้างความตระหนักรู้ และความรับผิดชอบของพนักงานในการบริหารความเสี่ยงภายในขอบเขตของความเชี่ยวชาญ

นอกจากนี้ บริษัทยังมีการติดตามและทบทวนระบบการบริหารความเสี่ยงขององค์กรอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกภาคส่วน

การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCMs)

ระบบการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ หมายถึง การบริหารจัดการแบบองค์รวม ซึ่งป้องกันภัยคุกคามต่อบริษัท และผลกระทบของภัยคุกคามนั้นต่อการดำเนินธุรกิจ และเป็นการกำหนดกรอบขีดความสามารถให้บริษัทมีความยืดหยุ่น เพื่อตอบสนองและปกป้องผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย ชื่อเสียง ภาพลักษณ์ และกิจกรรมที่สร้างมูลค่าที่มีประสิทธิภาพ

บริษัทได้จัดทำแผนการบริหารธุรกิจอย่างต่อเนื่องขึ้น และได้รับการทดสอบอย่างเต็มประสิทธิภาพ โดยเริ่มใช้งานมาตั้งแต่ปี 2550 ซึ่งสถานที่ปฏิบัติการชั่วคราวได้มีการเตรียมพร้อมสำหรับสถานการณ์ภัยพิบัติแต่ละสถานการณ์ ทั้งนี้เพื่อให้พนักงานได้ตระหนักถึงบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ บริษัทจึงได้มีการทดสอบการจำลองสถานการณ์ภัยคุกคามเป็นประจำขึ้นทุกปี เพื่อส่งเสริมความเข้าใจต่อระบบการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ นอกจากนี้ บริษัทยังมีการโปรแกรมการทดสอบการกู้คืนระบบแบบเต็มรูปแบบ เพื่อแน่ใจว่าสามารถให้บริการอย่างต่อเนื่องได้ภายในระยะเวลาที่บริษัทกำหนดหลังเกิดเหตุการณ์ภัยพิบัติ

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทประกันแห่งแรกในประเทศไทยที่ได้รับการรับรองมาตรฐานไอเอสโอ 22301 เมื่อปี 2557 ทั้งนี้ บริษัทได้มีนโยบายที่จะดำเนินการตามมาตรฐานของไอเอสโอ และพัฒนาระบบการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยได้มีการวิเคราะห์บริบทองค์กรให้ครอบคลุมการป้องกันภัยคุกคามทั้ง 5 ด้าน ประกอบด้วย ด้านสังคม ด้านเทคโนโลยี ด้านเศรษฐกิจ ด้านสภาพแวดล้อม และด้านการเมือง นอกจากนี้ยังมีการระบุความต้องการในการใช้บริการของผู้เอาประกัน เพื่อให้มั่นใจว่าหากเกิดภัยคุกคามใด ๆ องค์กรยังสามารถให้บริการด้านต่าง ๆ ได้อย่างต่อเนื่องเหมาะสม เช่น การพิจารณารับประกัน การบริการด้านสินไหมทดแทน ตลอดจนการให้บริการข้อมูลผู้เอาประกัน เป็นต้น อีกทั้งยังมีการพัฒนาเครื่องมือต่าง ๆ ในการจัดทำแผนการบริหารธุรกิจอย่างต่อเนื่องให้สอดคล้องกับเทคโนโลยีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ระบบการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของบริษัทเป็นไปอย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

นโยบายด้านการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจ ด้วยการมุ่งสู่การเป็นบริษัทประกันชีวิตที่เน้นด้านความยั่งยืน โดยตั้งเป้าที่จะก้าวข้ามทุกข้อจำกัด และมีความสามารถในการปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงได้ทันทุกที่ภายใต้แนวคิดการสร้างคุณค่าและคุณประโยชน์แก่ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัททุกภาคส่วน ทั้งทางตรงและทางอ้อมอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะเป็นผู้เอาประกัน พันธมิตร บุคลากร และสังคมไทย โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภาวะที่เกิดเหตุการณ์ภัยพิบัติ หรือเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทต้องหยุดชะงัก ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกระทบต่อภาพลักษณ์ ตลอดจนความเชื่อมั่นของผู้เอาประกัน ดังนั้น บริษัทจึงต้องมีการทบทวนนโยบายในการดำเนินกิจการได้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดผลกระทบต่อกฎที่เกี่ยวข้องน้อยที่สุด

ด้วยเหตุผลดังกล่าว บริษัทจึงได้จัดตั้งคณะทำงานบริหารงานในภาวะภัยพิบัติขึ้น เพื่อกำหนดกรอบนโยบาย รวมถึงระบบการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ โดยวิเคราะห์บริบทองค์กรให้ครอบคลุมการป้องกันภัยคุกคามทั้ง 5 ด้าน ประกอบด้วย ด้านสังคม ด้านเทคโนโลยี ด้านเศรษฐกิจ ด้านสภาพแวดล้อม ด้านการเมือง เพื่อเพิ่มความมั่นใจว่าหากเกิดภัยคุกคามต่าง ๆ บริษัทยังคงสามารถให้บริการได้อย่างเหมาะสมและต่อเนื่อง อันเป็นการปกป้องผลประโยชน์ของผู้เกี่ยวข้อง ชื่อเสียง ภาพลักษณ์ กิจกรรมที่มีความสำคัญของบริษัท และสร้างความเชื่อมั่นต่อบริษัท และธุรกิจประกันชีวิตต่อไป

การบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อ

คณะทำงานบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อได้มีการทบทวนและเจรจาธุรกิจกับบริษัทรับประกันภัยต่ออย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทมีการคัดเลือกบริษัทผู้รับประกันภัยต่อที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับสูงจากบริษัทจัดอันดับเครดิตชั้นนำระดับสากลเพื่อเสริมสร้างกลยุทธ์การแข่งขันและโอกาสทางธุรกิจที่เพิ่มมากขึ้น รวมทั้งได้มีการร่วมมือกับบริษัทรับประกันภัยต่อในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่จะช่วยให้บริษัทสามารถสร้างนวัตกรรมใหม่ ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและเพิ่มศักยภาพการแข่งขันในธุรกิจประกันชีวิตในปัจจุบัน

ด้านการบริหารความเสี่ยงภัยสะสม บริษัทได้จัดทำสัญญาประกันภัยต่อคุ้มครองด้านมหันตภัยเป็นประจำทุกปีอย่างต่อเนื่อง และมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาให้ระดับความเสี่ยงภัยสะสมที่บริษัทรับไว้เอง และวงเงินความคุ้มครองสูงสุดที่บริษัทรับประกันภัยต่อรับได้ สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของบริษัท

วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทได้กำหนดหลักสูตรการฝึกอบรมเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงในองค์กรที่ครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร โดยตลอดหลายปีที่ผ่านมา บริษัทได้เน้นไปที่การเพิ่มระดับของกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงภายในบริษัท เพื่อให้แน่ใจว่ากระบวนการบริหารความเสี่ยงได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง และมีประสิทธิภาพภายหลังจากที่ได้ผ่านการอบรมขั้นต้น

ในส่วนของการอบรมการบริหารความเสี่ยงขั้นกลางเป็นลักษณะการอบรมเชิงปฏิบัติการ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการบริหารความเสี่ยงให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมของบริษัท โดยการฝึกอบรมจะมุ่งเน้นไปที่การเพิ่มความเข้าใจในระบบการบริหารความเสี่ยงและสร้างความมั่นใจว่าจะสามารถนำเอาการบริหารความเสี่ยงมาเป็นส่วนหนึ่งของการทำงานประจำวัน โดยได้มีการยกตัวอย่างในการเขียนแบบฟอร์มการประเมินความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ แบบฟอร์มแผนปฏิบัติการเพื่อลดความเสี่ยง และแบบฟอร์มทะเบียนความเสี่ยงให้แก่ผู้อบรมโดยเป็นส่วนหนึ่งของหัวข้อการฝึกอบรม

ในปัจจุบันบุคลากรจากสายงานหลักทุกหน่วยงาน อาทิ งานพิจารณารับประกัน งานสินไหม งานพัฒนาผลิตภัณฑ์ งานการประกันภัยต่อ งานลงทุน ได้เข้ารับการฝึกอบรมและได้ดำเนินการตามระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบและนโยบายของบริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังได้ขยายการดำเนินงานตามระบบการบริหารความเสี่ยงไปยังสายงานอื่น ๆ อาทิ กลุ่มบัญชีและการเงิน กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศ การบริการลูกค้า กลุ่มทรัพยากรบุคคล สำนักงานกฎหมาย กลุ่มสื่อสารองค์กร และกลุ่มการตลาดอีกด้วย

ในการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร ได้เน้นไปที่การสร้างตัวชี้วัดประสิทธิภาพ (KPI) และตัวชี้วัดความเสี่ยง (KRI) ให้เป็นส่วนหนึ่งของการระบุนความเสี่ยง ซึ่งได้นำไปสู่การพัฒนาวิธีการในการวัดประสิทธิภาพและความเสี่ยงภายในบริษัท นอกเหนือไปจากการเปรียบเทียบกับกลุ่มธุรกิจ

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจ

2.2.1 ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือกลุ่มบริษัท

บริษัทได้วิเคราะห์สถานการณ์ภายในและภายนอกตลอดจนประเมินแนวโน้มต่าง ๆ จากการพิจารณาดังกล่าวปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท มีดังนี้

(1) ความเสี่ยงด้านการประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการประกันภัยนั้น หมายถึง ความเสี่ยงที่เหตุการณ์ของผู้เอาประกันภัยที่อาจแตกต่างไปจากสมมติฐานที่บริษัทนำมาใช้เพื่อกำหนดเบี้ยประกันภัย เงินสำรอง และการพิจารณารับประกันภัย ความเสี่ยงด้านการประกันภัยนั้นประกอบด้วย ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย ความเสี่ยงจากการออกแบบผลิตภัณฑ์และการกำหนดราคาที่ไม่พหุผล ความเสี่ยงจากเงินสำรอง ความเสี่ยงจากพฤติกรรมของผู้เอาประกันภัย ความเสี่ยงจากค่าใช้จ่ายที่เกิดจากที่คาดการณ์และความเสี่ยงจากการกระจุกตัว

• ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย

ความเสี่ยงจากการพิจารณารับประกันภัย หมายถึง ความเป็นไปได้ที่จำนวนครั้งในการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนหรือมูลค่าของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเกินกว่าระดับที่สันนิษฐานไว้ ณ เวลาที่บริษัทกำหนดราคาผลิตภัณฑ์ ปัจจัยสำคัญที่อาจส่งผลให้ความถี่เพิ่มขึ้นหรือทำให้เกิดการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเร็วขึ้น ได้แก่ โรคระบาด การเปลี่ยนแปลงวิถีชีวิตในวงกว้าง เช่น พฤติกรรมการกิน การสูบบุหรี่ และการออกกำลังกาย การพัฒนาด้านวิทยาศาสตร์การแพทย์อย่างต่อเนื่อง และสภาพทางสังคม

กรรมกรแต่ละประเภทมีระดับความเสี่ยงในการรับประกันภัยที่แตกต่างกันไป บริษัทได้กำหนดระดับความเสี่ยงหลังจากการตรวจสอบประวัติทางการแพทย์ ภาวะสุขภาพ อาชีพ และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องของผู้สมัครอย่างละเอียด เบี้ยประกันภัยควรสะท้อนถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องของผู้สมัคร

บริษัทรักษามาตรฐานการพิจารณารับประกันภัยเพื่อกำหนดความเหมาะสมในการรับประกันภัยของผู้สมัคร นอกจากนี้ บริษัทยังพิจารณาและติดตามแนวโน้มการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนอย่างใกล้ชิด ความเสี่ยงที่เกินขอบเขตของการรับประกันภัยของบริษัทจะถูกส่งต่อไปยังบริษัทรับประกันภัยต่อ นอกจากนี้ บริษัทจะทำการปรับเปลี่ยนสมมติฐานของบริษัทอย่างเหมาะสมโดยอาศัยข้อมูลสถิติการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนและตรวจสอบอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) เพื่อให้แน่ใจว่าผลิตภัณฑ์ของบริษัทนั้นสอดคล้องกับความเสี่ยงที่สามารถรับได้และเป็นไปตามการคาดการณ์ของบริษัท

• ความเสี่ยงจากการออกแบบผลิตภัณฑ์และการกำหนดราคาที่มีผิดพลาด

ความเสี่ยงจากการออกแบบผลิตภัณฑ์และการกำหนดราคาที่มีผิดพลาดนั้นเกิดจากข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นในกระบวนการพัฒนาผลิตภัณฑ์ โดยบริษัทมีการดำเนินงานในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ที่ครอบคลุมเพื่อควบคุมการกำหนดราคาและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และมีคณะกรรมการกำกับดูแลผลิตภัณฑ์ที่ดูแลกระบวนการพัฒนาผลิตภัณฑ์ นอกจากนี้ บริษัทยังมีการทดสอบอัตรากำไรสำหรับแต่ละผลิตภัณฑ์ ทั้งนี้ แต่ละหน่วยงานของบริษัทนั้นมีส่วนร่วมในกระบวนการออกแบบผลิตภัณฑ์ ซึ่งบริษัทได้ทำการรวบรวมข้อมูลจากทุกฝ่ายเพื่อให้ได้ข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับประสบการณ์จริงด้านการประกันภัย ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวบรวมได้จากการประเมินประวัติลูกค้า ข้อมูลสถิติอัตราการเสียชีวิตและอัตราการเจ็บป่วย อัตราความคงอยู่ของกรมธรรม์ (Persistency Rate) และผลตอบแทนจากการลงทุน ทั้งนี้ ข้อมูลสถิติเหล่านี้ช่วยให้บริษัทสามารถระบุระดับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นแก่บริษัท ซึ่งจะถูกนำมาเปรียบเทียบกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ โดยในบางกรณี เช่น เมื่อบริษัทเข้าสู่สายธุรกิจ ผลิตภัณฑ์ หรือตลาดใหม่ และยังไม่มียอดสถิติเพียงพอ บริษัทจะอาศัยการประกันภัยต่อเพื่อใช้ประโยชน์จากความเชี่ยวชาญด้านการกำหนดราคามูลภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องนั้น อนึ่ง บริษัทยังคงติดตามอัตราผลกำไรของผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างใกล้ชิดทุกเดือน และจะพิจารณาแผนดำเนินการที่เหมาะสมหากปรากฏว่าผลิตภัณฑ์นั้น ๆ มีความเสี่ยงเกินกว่าระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้

• ความเสี่ยงจากเงินสำรอง

ความเสี่ยงจากเงินสำรองหมายถึงเหตุการณ์ที่เงินสำรองที่รับรู้ในการเงินของบริษัทนั้นจะมีจำนวนไม่เพียงพอสำหรับการชำระหนี้ให้แก่ผู้เอาประกันภัยของบริษัท คณะกรรมการบริษัทจะทำการตรวจสอบความเพียงพอของเงินสำรองเป็นรายไตรมาส นอกจากนี้ บริษัทยังต้องดำเนินการให้มั่นใจว่าข้อมูลที่รวบรวมจากกรมธรรม์ที่บังคับใช้อยู่มีความถูกต้องและบริษัทใช้วิธีการคำนวณทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เหมาะสมเพื่อประเมินภาระผูกพันในอนาคต อนึ่ง บริษัทประเมินเงินสำรองการประกันภัยและทดสอบการตั้งสำรองความเพียงพอของหนี้สินประกันภัยสำหรับทั้งสัญญาประกันระยะสั้นและระยะยาว ในกรณีที่บริษัทพบว่าปริมาณเงินสำรองนั้นอาจไม่เพียงพอ บริษัทจะทำการตั้งสำรองเพิ่มเติม

• ความเสี่ยงจากพฤติกรรมของผู้เอาประกันภัย

ความเสี่ยงจากพฤติกรรมของผู้เอาประกันภัยนั้นรวมถึงความเสี่ยงจากการขาดอายุของกรมธรรม์และการฉ้อโกงของลูกค้า ความเสี่ยงจากการขาดอายุของกรมธรรม์นั้นเกิดขึ้นเมื่อผู้เอาประกันภัยขาดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยหรือเวนคืนกรมธรรม์ก่อนครบอายุ ซึ่งส่งผลกระทบต่อสิ่งที่บริษัทคาดการณ์ไว้ ณ ตอนที่บริษัทออกแบบและกำหนดราคาเบื้องต้นของผลิตภัณฑ์นั้น ๆ ในการออกแบบผลิตภัณฑ์ บริษัทพยายามลดผลกระทบต่ออัตราผลกำไรจากการขาดอายุและการเวนคืนกรมธรรม์ บริษัทมีการตรวจสอบอัตราความคงอยู่ของกรมธรรม์ (Persistency Rate) อย่างสม่ำเสมอผ่านการรายงานและการศึกษา และปรับปรุงการทดสอบความสามารถในการทำกำไร บริษัทยังมีสิทธิได้รับค่าธรรมเนียมเพิ่มเติมเมื่อมีการยกเลิกกรมธรรม์ก่อนกำหนดในผลิตภัณฑ์บางประเภทด้วย ซึ่งค่าธรรมเนียมนี้มีส่วนช่วยลดความเสี่ยงจากการขาดอายุของกรมธรรม์ของบริษัทบางส่วน ในกระบวนการจัดการการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนนั้น บริษัทอาจยังต้องเผชิญกับเหตุการณ์ความเสี่ยงและความสูญเสียด้านการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการฉ้อโกงหรือการใช้กรมธรรม์ประกันภัยในทางที่ผิดเพื่อผลประโยชน์ทางการเงินด้วย บริษัทจึงต้องออกแบบและปรับเปลี่ยนกระบวนการพิจารณารับประกันภัยและการจัดการการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนอย่างสม่ำเสมอเพื่อป้องกันและตรวจจับการฉ้อโกงเหล่านี้

• ความเสี่ยงจากค่าใช้จ่ายที่เกิดจากที่คาดการณ์

ความเสี่ยงจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากที่คาดการณ์นั้นเกิดขึ้นเมื่อจำนวนของค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงนั้นเกินกว่าจำนวนที่บริษัทคาดการณ์ไว้บนสมมติฐานของการกำหนดราคาของบริษัทโดยทั่วไป บริษัทจะกำหนดราคามูลภัณฑ์ของบริษัท เพื่อให้ครอบคลุมต้นทุนการบริการและการบำรุงรักษาที่คาดการณ์ ทั้งนี้ บริษัททำการทบทวนสมมติฐานค่าใช้จ่ายอย่างสม่ำเสมอเทียบกับค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง นอกจากนี้ บริษัทยังทำการปรับปรุงข้อมูลที่จำเป็นในกระบวนการกำหนดราคาและการประเมินของบริษัท โดยคำนึงถึงข้อมูลสถิติการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนล่าสุดและสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและธุรกิจที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน

• ความเสี่ยงจากการกระจุกตัว

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวนั้นอาจเกิดขึ้นในกรณีที่เหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ ซึ่งอาจส่งผลให้หนี้สินของบริษัทเพิ่มสูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ สัญญาประกันส่วนใหญ่ของบริษัทนั้นเป็นสัญญาประกันชีวิตแบบไม่มีเงินปันผล ซึ่งมีการรับประกันผลประโยชน์ที่แน่นอน ระดับความเสี่ยงที่บริษัทมีนั้นจึงขึ้นอยู่กับระดับของการรับประกันผลประโยชน์ของบริษัท ภายใต้สัญญาที่มีอยู่และระดับของเงินสำรอง เมื่อเทียบกับผลตอบแทนจากการลงทุนในขณะนั้น ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวอาจเกิดขึ้นจากการที่การลงทุนของบริษัทนั้นกระจุกตัวอยู่ในกิจการ กลุ่มสินทรัพย์ หรือภาคอุตสาหกรรมอย่างใดอย่างหนึ่ง มากจนเกินไป บริษัทจัดการความเสี่ยงจากการกระจุกตัวผ่านการตรวจสอบการขยายผลิตภัณฑ์และมูลค่ารวมของกรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับใช้ตามกลุ่มผลิตภัณฑ์ นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดตั้งคณะทำงานบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อเพื่อดูแลระดับความเสี่ยงที่บริษัทมีอยู่ และจัดให้มีการประกันภัยต่อที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทยังทำการวิเคราะห์ทางคณิตศาสตร์ ประกันภัยเพื่อคาดการณ์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในอัตราการเสียชีวิตและอัตราการเจ็บป่วยเพื่อใช้ในการรายงานทางการเงิน การกำหนดราคา และการประเมินข้อกำหนดในการทำประกันภัยต่อของบริษัท

(2) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันภายใต้สัญญาที่เกี่ยวข้องได้ ซึ่งรวมถึงกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการให้กู้ยืมและการลงทุนของบริษัท ความเสี่ยงด้านเครดิตยังเกิดจากการเปลี่ยนแปลงคุณภาพเครดิตของลูกหนี้ซึ่งส่งผลให้มูลค่าหลักทรัพย์ที่บริษัทถือครองลดลงไปด้วย โดยทั่วไป บริษัทมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ของบริษัท ซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยตราสารหนี้ภาครัฐบาลและหุ้นกู้ขององค์กรเอกชน นอกจากนี้ บริษัทยังมีความเสี่ยงด้านเครดิตจากสถาบันการเงินที่บริษัทฝากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดไว้ สินเชื่อที่บริษัทปล่อยกู้ รายได้ค้างรับ (จากการเช่าซื้อรถยนต์และการจำนอง) และลูกหนี้การประกันภัยต่อ อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงด้านเครดิตจากสินเชื่อกรรมธรม์นั้นไม่มีผลกระทบมากนัก เนื่องจากเงินที่บริษัทให้กู้แก่ผู้เอาประกันภัยนั้นจะมีจำนวนน้อยกว่ามูลค่าเงินสดภายใต้กรรมธรรม์

บริษัทจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตโดยกำหนดขีดจำกัดความเสี่ยงสำหรับคู่สัญญาแต่ละราย (รวมถึงผู้ออกหลักทรัพย์) โดยพิจารณาจากผลการประเมินความสามารถในการปฏิบัติตามภาระผูกพันทางการเงินของคู่สัญญาเหล่านั้น บริษัทมีทีมนักวิเคราะห์เครดิตที่ทำหน้าที่ประเมินระดับความเสี่ยงของเหล่าลูกหนี้ภายใต้สัญญาของบริษัท โดยพิจารณาจากสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจมหภาค แนวโน้มอุตสาหกรรม สถานะทางการเงินของลูกหนี้ และการวิเคราะห์พื้นฐานจากล่างขึ้นบน นอกจากนี้ บริษัทยังดำเนินการตรวจสอบความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ภายใต้สัญญาเป็นระยะ และหรือผลการตรวจสอบกับฝ่ายบริหารตามความจำเป็น คณะกรรมการลงทุนมีหน้าที่ดูแลความเสี่ยงด้านการลงทุนและกำหนดขีดจำกัดของการลงทุนของการลงทุนแต่ละประเภทหรือของผู้ออกหลักทรัพย์ตามกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังปฏิบัติตามกฎระเบียบที่ คปภ. กำหนดอย่างเคร่งครัดสำหรับประเภทการลงทุนและอันดับความน่าเชื่อถือของการลงทุนที่บริษัทได้รับอนุญาตให้ลงทุนได้

(3) ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเป็นความเสี่ยงที่จะสูญเสียรายได้ในอนาคต มูลค่ายุติธรรม หรือกระแสเงินสดในอนาคตที่อาจเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลในทางลบต่อรายได้และเงินทุน

การเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยเป็นหนึ่งในปัจจัยหลักที่ส่งผลต่อมูลค่าสินทรัพย์ หนี้สิน และผลตอบแทนจากการลงทุนโดยรวมของบริษัท ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าหรือกระแสเงินสดในอนาคตที่เป็นเครื่องมือทางการเงินผันผวนเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นเมื่อมีความไม่สอดคล้องกันในระยะยาว (Tenure Mismatch) ระหว่างสินทรัพย์และรายการหนี้สินที่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย บริษัทลดความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยโดยการกำหนดความแตกต่างของระยะเวลาครบกำหนดระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน (Target Duration Gap) และขยายระยะเวลาของสินทรัพย์ให้ยาวขึ้นเท่าที่ทำได้เพื่อให้สอดคล้องกับรายการหนี้สินของบริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังใช้เครื่องมืออนุพันธ์ต่าง ๆ โดยหลักคือ การทำสัญญาแลกเปลี่ยนดอกเบี้ย สัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีหุ้นกู้เป็นหลักทรัพย์อ้างอิง และการทำสัญญาแลกเปลี่ยนสัญญาแลกเปลี่ยนเงินต้นและดอกเบี้ย ต่างสกุลเงินเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยจากตราสารหนี้

พอร์ตการลงทุนส่วนใหญ่ของบริษัทนั้นลงทุนในสกุลเงินบาทซึ่งสอดคล้องกับสกุลเงินของหนี้สินที่เกิดจากการขายผลิตภัณฑ์ของบริษัท อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนนั้นจะเกิดขึ้นเมื่อบริษัทเข้าทำธุรกรรมที่เป็นเงินตราต่างประเทศ การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่ไม่เอื้ออำนวยอาจส่งผลให้เกิดการสูญเสียในการลงทุน บริษัทใช้ตราสารอนุพันธ์ต่าง ๆ เช่น สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนสัญญาแลกเปลี่ยนเงินต้นและดอกเบี้ยต่างสกุลเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากอัตราแลกเปลี่ยน นโยบายภายในของบริษัทกำหนดให้มีการใช้เครื่องมืออนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนที่ร้อยละ 80 ถึงร้อยละ 100 ของระดับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนของบริษัท

ความเสี่ยงด้านราคาคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์และสินค้าโภคภัณฑ์ที่อาจส่งผลเสียต่อรายได้หรือเงินทุนของบริษัท โดยบริษัทบริหารความเสี่ยงด้านราคาโดยกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และรักษาระดับความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในขอบเขตที่ยอมรับได้ดังกล่าว นอกจากนี้ บริษัทยังใช้เครื่องมือต่าง ๆ (ทั้งที่อาศัยข้อมูลทางสถิติและเครื่องมืออื่น) เพื่อประเมินระดับความเสี่ยง เช่น การวิเคราะห์มูลค่าความเสี่ยงและการวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยง

(4) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันทางการเงินได้เมื่อครบกำหนด ความเสี่ยงนี้เกิดขึ้นเมื่อบริษัทไม่สามารถแปลงหลักทรัพย์เป็นเงินสดได้โดยไม่เกิดการขาดทุนในส่วน of เงินทุนหรือรายได้ บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยการวางแผนและประเมินงบประมาณของแต่ละแผนอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทสามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันทางการเงินโดยรวมของบริษัทได้ ซึ่งรวมถึงการออกแบบผลิตภัณฑ์โดยคำนึงถึงค่าชดเชยหรือการบรรเทาผลเสียจากการเวนคืน การถอน และการยกเลิกกรรมสิทธิ์ก่อนกำหนด เพื่อให้การคาดการณ์กระแสเงินสดของบริษัทได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ บริษัทพยายามที่จะจัดการให้ระยะเวลาของสินทรัพย์และหนี้สินระยะสั้นของบริษัทนั้นสอดคล้องกัน และทำให้แน่ใจว่าบริษัทมีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงเพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัท

(5) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านการดำเนินงานคือความเสี่ยงในการสูญเสียที่เกิดจากกระบวนการทำงานภายใน บุคลากรและระบบที่ไม่เหมาะสมหรือที่ล้มเหลว หรือเหตุการณ์ภายนอก นอกจากนี้ ความเสี่ยงดังกล่าวยังรวมถึงความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากความเสียหายหรือความเสื่อมเสียต่อชื่อเสียงของบริษัทเนื่องจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายที่บังคับใช้ ข้อบังคับ นโยบายภายใน แนวปฏิบัติทางวิชาชีพและจริยธรรม ความคาดหวังทางสังคม หรือมาตรฐานทางธุรกิจ อนึ่ง บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานโดยทำการวิเคราะห์เพื่อบ่งชี้และประเมินความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ภายนอกหรือกระบวนการทำงานภายใน บริษัทจัดทำแผนปฏิบัติการเพื่อตอบสนองต่อเหตุการณ์และควบคุมความเสี่ยงในแต่ละหน่วยปฏิบัติการภายใต้มาตรฐานการจัดการความเสี่ยง AS/NZS 4360 นอกจากนี้ บริษัทยังดำเนินการวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจเป็นประจำทุกปีภายใต้แผนความต่อเนื่องทางธุรกิจของบริษัทเพื่อเตรียมแผนการป้องกันและการฟื้นฟูที่มีประสิทธิภาพ

(6) ความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน

ความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุนนั้นเกิดจากการที่เงินกองทุนไม่เพียงพอต่อการสภาพคล่องรองรับในกรณีมีผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นที่อยู่นอกเหนือการคาดการณ์ บริษัทมีนโยบายการจัดการเงินทุนซึ่งกำหนดกรอบการทำงานเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทมีเงินทุนเพียงพอที่จะสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทภายใต้ระดับความเสี่ยงที่กำหนดไว้ล่วงหน้าและข้อกำหนดทางกฎหมาย บริษัทใช้แบบจำลองการจัดสรรสินทรัพย์เชิงกลยุทธ์และแบบจำลองทุนทางเศรษฐกิจเป็นเครื่องมือสำคัญสำหรับการวางแผนเงินทุน บริษัทยังประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนทั้งสำหรับการดำเนินงานตามปกติของบริษัท และสำหรับสถานการณ์ที่ตึงเครียดอย่างสม่ำเสมอเพื่อรักษาเสถียรภาพทางการเงินที่เข้มแข็งของบริษัท อนึ่ง บริษัทเชื่อว่าบริษัทใช้ความระมัดระวังในการบริหารเงินทุนและสภาพคล่องของบริษัท ซึ่งสะท้อนให้เห็นจากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนในระดับสูงในช่วงหลายปีที่ผ่านมา นั่นคือสูงกว่าที่บริษัทกำหนดความเพียงพอของเงินกองทุนไว้ที่ร้อยละ 225 และความต้องการขั้นต่ำของ คปภ. ที่ร้อยละ 140

(7) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์นั้น หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่เหมาะสมของการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ หรือแผนธุรกิจ หรือการดำเนินการตามนโยบาย กลยุทธ์ หรือแผนธุรกิจที่ไม่ประสบผลสำเร็จ ซึ่งอาจส่งผลกระทบในด้านลบต่อรายได้ เงินทุน หรือความอยู่รอดของธุรกิจ ทั้งนี้ เพื่อบรรเทาความเสี่ยงดังกล่าวนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลของบริษัทได้จัดทำแผนธุรกิจที่มีระยะเวลาสามปีซึ่งกำหนดเป้าหมายและกลยุทธ์สำหรับการขยายธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการกำกับดูแลจะทบทวนแผนดังกล่าวทุกปีเพื่อให้แน่ใจว่าแผนดังกล่าวมีประสิทธิภาพ และเหมาะสมกับทิศทางภายในของบริษัท และภาวะอุตสาหกรรมที่เปลี่ยนแปลงไป

(8) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงนั้น หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการรับรู้เชิงลบของสาธารณชนซึ่งรวมถึงลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ ผู้ถือหุ้น และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลเกี่ยวกับองค์กรและแบรนด์ของบริษัท รวมถึงการขาดความมั่นใจในตัวบริษัทและแบรนด์ของบริษัทด้วย เพื่อที่จะบริหารความเสี่ยงนี้ บริษัทได้จัดตั้งทีมสื่อสารในภาวะวิกฤตเพื่อติดตามและแก้ไขเหตุการณ์ที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อชื่อเสียง ทีมสื่อสารในภาวะวิกฤตนี้มีหน้าที่ดำเนินการตามคู่มือกระบวนการสื่อสารที่ละเอียดของบริษัท

(9) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศนั้น หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินงานของบริษัท ความเสี่ยงนี้รวมถึงภัยคุกคามทางไซเบอร์ เช่น ฟิชซิง มัลแวร์ และการคุกคามโดยใช้เทคนิคทางจิตวิทยาสังคมเพื่อให้เกิดความเชื่อ (Social Engineering) หรือความล้มเหลวหรือความผิดปกติของระบบหรือกระบวนการทางเทคโนโลยีสารสนเทศ บริษัทบรรเทาความเสี่ยงนี้โดยมุ่งเน้นที่การควบคุมความปลอดภัยของเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างเข้มงวดและตอบสนองต่อภัยคุกคามทางไซเบอร์

(10) ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทไม่มีประสบการณ์ที่เพียงพอในการจัดการความเสี่ยงประเภทนี้ การประเมินจะทำได้ยากในแง่ของความเป็นไปได้และความรุนแรง เนื่องจากความไม่แน่นอนและการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอก เช่น การเมือง กฎหมายและข้อบังคับ บรรทัดฐานทางสังคม เทคโนโลยีและสิ่งแวดล้อม รวมถึงการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเพื่อบริหารความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทให้การส่งเสริมวัฒนธรรมการเรียนรู้อย่างต่อเนื่องและสนับสนุนให้หน่วยธุรกิจของบริษัทตระหนักถึงภาวะอุตสาหกรรมและพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้ บริษัทยังสนับสนุนให้บุคลากรของบริษัทติดตามแนวโน้มและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และค้นหาแนวทางแก้ไขเพื่อบรรเทาความเสี่ยงเหล่านั้น



2.2.2 ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์

ผู้ถือหลักทรัพย์ของบริษัทมีความเสี่ยงที่อาจทำให้ผู้ถือหลักทรัพย์ไม่ได้รับผลตอบแทนหรือสิทธิที่ควรจะได้รับหรือสูญเสียเงินลงทุนทั้งจำนวนหรือบางส่วน ดังนี้

- (1) การที่หุ้นของบริษัทได้รับอนุมัติให้เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) ไม่อาจเป็นการรับประกันว่าหุ้นของบริษัทจะมีสภาพคล่องสูงในการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ และไม่ได้เป็นการรับประกันว่าหากหุ้นของบริษัทมีสภาพคล่องสูง สภาพคล่องในการซื้อขายดังกล่าวจะคงอยู่ รวมทั้งไม่ได้เป็นการรับประกันว่าราคาตลาดของหุ้นจะไม่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญหลังจากการเสนอขายหุ้นครั้งแรก นอกจากนี้ สภาพคล่อง ราคา และปริมาณการซื้อขายหุ้นอาจมีความผันผวนซึ่งอาจขึ้นอยู่กับการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ รวมถึง แต่ไม่จำกัดเฉพาะปัจจัย ดังต่อไปนี้
 - ความผันผวนของผลการดำเนินงานของบริษัทที่เกิดขึ้นจริงหรือที่คาดการณ์
 - การให้กฎระเบียบหรือข้อจำกัดที่เข้มงวดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่ใช้บังคับกับอุตสาหกรรมที่บริษัทประกอบกิจการอยู่
 - การสรรหาหรือสูญเสียบุคลากรหลักของบริษัท หรือผู้ให้บริการรายอื่นในธุรกิจเดียวกัน
 - ข่าวประกาศเกี่ยวกับการแข่งขัน การเข้าซื้อกิจการ หรือการเข้าเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ในอุตสาหกรรมที่บริษัทประกอบกิจการอยู่
 - การเปลี่ยนแปลงในประมาณการรายได้หรือการวิเคราะห์ของนักวิเคราะห์หลักทรัพย์
 - การฟ้องร้องหรือการสอบสวนด้านกักกักกันที่เกิดขึ้นจริงหรืออาจเกิดขึ้น และ
 - สภาพตลาดและเศรษฐกิจระดับโลก ภูมิภาค หรือในประเทศทั่วไป หรือเหตุการณ์การพัฒนาด้านอื่น ๆ ที่มีผลกระทบต่อบริษัท หรืออุตสาหกรรมที่บริษัทประกอบกิจการอยู่

นอกจากนี้ ตลาดหุ้นและหุ้นของบริษัทอื่นในประเทศไทยที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ อาจประสบเหตุการณ์ที่ราคาและปริมาณการซื้อขายมีความผันผวนอย่างมีนัยสำคัญเป็นครั้งคราวในลักษณะที่ไม่เกี่ยวข้องหรือไม่สัมพันธ์กับผลประกอบการของบริษัทดังกล่าว ความผันผวนโดยรวมของตลาดในลักษณะดังกล่าวอาจมีผลกระทบในทางลบต่อราคาตลาดของหุ้นของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

- (2) บริษัทอาจไม่สามารถจ่ายเงินปันผล หรืออาจตัดสินใจไม่จ่ายเงินปันผล และความสามารถในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทต้องเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) และพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม)

เนื่องจากความสามารถในการประกาศจ่ายเงินปันผลของบริษัทขึ้นอยู่กับผลประกอบการทางการเงินในอนาคตของบริษัท ซึ่งขึ้นอยู่กับความสำเร็จในการนำกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทมาปรับใช้ และปัจจัยทางการเงิน การแข่งขัน การกักกักกัน บัณฑิตทางเทคนิคและปัจจัยอื่น ๆ สภาพเศรษฐกิจโดยรวม อุปสงค์ของลูกค้า และปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งเป็นปัจจัยเฉพาะของอุตสาหกรรมที่บริษัทประกอบธุรกิจอยู่ ซึ่งหลายปัจจัยอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัท นอกจากนี้ คณะกรรมการของบริษัทอาจแนะนำว่าสมควรลดหรือไม่จ่ายเงินปันผลสำหรับรอบระยะเวลาใดเวลาหนึ่ง บริษัทไม่สามารถรับประกันได้ว่าบริษัทจะมีกำไรในอนาคต หรือคณะกรรมการของบริษัทจะอนุมัติหรือเสนอให้มีการอนุมัติการจ่ายเงินปันผลในกรณีที่บริษัทมีกำไร นอกจากนี้ ภายใต้พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) หากบริษัทมีผลขาดทุนสะสม บริษัทจะไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้แม้ว่าจะมีกำไรสุทธิในรอบปีบัญชีนั้นก็ตาม ทั้งนี้ บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของบริษัท นอกจากนี้ ภายใต้พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) บริษัทต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“สำนักงาน คปภ.”) สำหรับการคำนวณผลกำไรและจำนวนเงินปันผลที่จะจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น โดยสำนักงาน คปภ. จะแจ้งผลการพิจารณาการยื่นขอความเห็นชอบการคำนวณผลกำไรของบริษัทเพื่อประโยชน์ในการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นภายในสิบห้าวันทำการหลังจากได้รับเอกสารหลักฐานถูกต้องครบถ้วน ทั้งนี้ หากบริษัทมีกำไรไม่เพียงพอ หรือไม่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน คปภ. หรือบริษัทเห็นว่าสมควร บริษัทอาจไม่จ่ายเงินปันผลในอนาคต โปรดพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติมในหัวข้อ 1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ และหัวข้อ 1.5 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

(3) หากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ขายหุ้นของบริษัทเป็นจำนวนมากในอนาคต อาจทำให้ราคาหุ้นของบริษัทอาจลดลงได้

ตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ หุ้นจำนวนร้อยละ 55.0 ของจำนวนหุ้นหลังจากการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนเป็นครั้งแรกนั้นถูกห้ามซื้อขายเป็นระยะเวลาหนึ่งปีนับแต่วันแรกที่หุ้นของบริษัทเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยหุ้นร้อยละ 25.0 ของจำนวนหุ้นที่ถูกห้ามขายนั้นสามารถซื้อขายได้เมื่อครบกำหนดหกเดือนนับแต่วันแรกที่หุ้นของบริษัทเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ สำหรับหุ้นส่วนที่เหลือร้อยละ 75.0 ของจำนวนหุ้นที่ถูกห้ามขายนั้นสามารถซื้อขายได้เมื่อครบกำหนด 1 ปี นับแต่วันแรกที่หุ้นของบริษัทเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ภายใต้ข้อห้ามเรื่องการซื้อขายหุ้นที่กำกับตลาดหลักทรัพย์ฯ หุ้นที่ถูกสั่งห้ามซื้อขายจะสามารถซื้อขายได้โดยอิสระในเวลาใด ๆ ก็ตามภายหลังจากระยะเวลาที่ระบุไว้ข้างต้น ทั้งนี้ หากผู้ถือหุ้นปัจจุบันของบริษัทขายหุ้นในจำนวนที่มีนัยสำคัญ อาจส่งผลกระทบต่อราคาซื้อขายของหุ้นของบริษัทได้ บริษัทไม่สามารถคาดการณ์ได้ว่าหากในอนาคต ผู้ถือหุ้นปัจจุบันของบริษัท หรือผู้ลงทุนรายอื่นขายหุ้นของบริษัท ในจำนวนที่มีนัยสำคัญ และจะส่งผลกระทบต่อราคาตลาดของหุ้นของบริษัทในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในแต่ละช่วงเวลา การขายหุ้นของบริษัทในลักษณะดังกล่าว หรือการที่มีความเข้าใจว่าอาจจะมีการขายหุ้นของบริษัทในลักษณะดังกล่าว อาจส่งผลกระทบต่อราคาตลาดของหุ้นของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

(4) กฎหมายไทยและข้อบังคับของบริษัทมีข้อกำหนดเกี่ยวกับข้อจำกัดการถือหุ้นของบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยข้อจำกัดดังกล่าวอาจจำกัดความสามารถของผู้ลงทุนในการรับโอนหุ้น และอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของผู้ลงทุน และราคาตลาดของหุ้น

ปัจจุบัน กฎหมายไทยจำกัดการถือหุ้นของบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยในบริษัทประกันชีวิตไว้เป็นการทั่วไปที่ไม่เกินร้อยละ 25 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทประกันชีวิต อย่างไรก็ตาม เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2564 บริษัทได้รับอนุญาตจากสำนักงาน คปภ. เป็นการเฉพาะให้บุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยสามารถถือหุ้นในบริษัทได้ถึงร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท ดังนั้น บุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยจึงสามารถถือหุ้นในบริษัทรวมกันได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท (“ข้อจำกัดการถือหุ้นของบุคคลต่างด้าว”) และข้อบังคับของบริษัทยังกำหนดข้อจำกัดสำหรับการโอนหุ้นในกรณีการโอนหุ้นนั้นเป็นเหตุให้มีบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นในบริษัทเกินกว่าร้อยละสี่สิบเก้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ทำให้ในกรณีที่บุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นของบริษัทครบตามจำนวนดังกล่าวข้างต้นแล้ว ผู้ถือหุ้นไทยจะไม่สามารถโอนหุ้นของตนให้แก่บุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยเพื่อที่จะถือหุ้นในสถานะต่างด้าวได้อีก ดังนั้น สภาพคล่องและราคาตลาดของหุ้นดังกล่าวอาจได้รับผลกระทบในทางลบ

นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทย หรือผู้ซื้อหรือผู้ขายหุ้นของบริษัทซึ่งเป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทย อาจไม่ได้ทราบล่วงหน้าเสมอไปว่าหุ้นตกอยู่ภายใต้ข้อจำกัดการถือหุ้นของบุคคลต่างด้าวหรือไม่ และตนจะมีสิทธิได้รับการจดทะเบียนเป็นผู้ถือหุ้นหรือไม่ หรือนายทะเบียนของบริษัทจะปฏิเสธการลงทะเบียนการโอนหุ้นนั้นหรือไม่



3 การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจภายใต้วิสัยทัศน์ “มุ่งสู่การเป็นบริษัทประกันชีวิตแห่งความยั่งยืน” โดยมีหลักการดำเนินธุรกิจครอบคลุมทั้ง 3 มิติ ได้แก่ มิติเศรษฐกิจ มิติสังคม และมิติสิ่งแวดล้อม ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยในปี 2565 บริษัทมีพัฒนาการด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนที่สำคัญดังนี้

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

ในปี 2565 บริษัทมีการทบทวนและจัดทำแผนแม่บทด้านการพัฒนาสู่ความยั่งยืน ระยะ 3 ปี (2565-2567) โดยมีการศึกษาวิเคราะห์ ประเมินและทบทวนสถานะการดำเนินงานตามแผนแม่บทด้านการพัฒนาสู่ความยั่งยืน ฉบับเดิม (2561-2563) รวมถึงแหล่งข้อมูลอื่น ๆ ด้านความยั่งยืนที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันทั้งในประเทศและต่างประเทศ ครอบคลุมทั้งในปัจจุบันและอนาคต ประกอบด้วยมาตรฐานความยั่งยืนที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกัน ได้แก่ หลักการประกันภัยที่ยั่งยืน (Principles for Sustainable Insurance: PSI) โดยหน่วยงานความริเริ่มด้านการเงินภายใต้สำนักงานโครงการสิ่งแวดล้อมแห่งสหประชาชาติ (UNEP FI) ประเด็นความยั่งยืนที่มีสาระสำคัญในธุรกิจประกันภัย โดยคณะกรรมการว่าด้วยมาตรฐานทางบัญชีความยั่งยืน (Sustainability Accounting Standards Board: SASB) แนวทางความริเริ่มของธุรกิจประกันภัย (Access to insurance initiative : A2ii) โดยสมาคมหน่วยงานกำกับธุรกิจประกันภัยนานาชาติ (International Association of Insurance Supervisors: IAIS) กระทรวงเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนาของเยอรมัน (The German Ministry for Economic Cooperation and Development) หน่วยงาน CGAP องค์การแรงงานระหว่างประเทศ (International Labour Organization: ILO) ซึ่งเป็นตัวแทนของสำนักงานแรงงานระหว่างประเทศ ที่มีการเปลี่ยนชื่อเป็น Impact Insurance Facility หน่วยงาน FinMark Trust เพื่อตอบสนองต่อคำขอของผู้กำหนดนโยบาย หน่วยงานกำกับดูแล และการเงินเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Finance) โดยคณะทำงานด้านความยั่งยืนในภาคการเงิน (Working Group on Sustainable Finance) ประกอบด้วย สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือ คปภ.

ดังนั้น เพื่อให้เกิดความสอดคล้องต่อแผนแม่บทด้านการพัฒนาสู่ความยั่งยืน จึงได้มีการทบทวนและปรับนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมให้มีความสอดคล้องและเป็นปัจจุบันมากขึ้น โดยบริษัทได้ปรับการดำเนินงานหลักให้สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ (Sustainable Development Goals: SDGs) จากเดิม 8 เป้าหมาย เป็น 9 เป้าหมาย

(รายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ <https://investor.thailife.com/storage/document/cg-policy/corporate-social-responsibility-policy-th.pdf>)

บริษัทดำเนินธุรกิจบนหลักการของการเป็นบริษัทประกันชีวิตแห่งความยั่งยืน ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เพื่อเสริมสร้างความสมดุลทั้ง 3 มิติ ซึ่งได้แก่ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และสอดคล้องตามเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs)

3.2 การประกาศความมุ่งมั่นด้านความยั่งยืน

กรอบและนโยบายการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน	เศรษฐกิจ	สังคม	สิ่งแวดล้อม
เป้าหมาย	การเป็นบริษัทประกันชีวิตที่รับผิดชอบต่อสังคม เพื่อสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืน	การเป็นพลเมืองที่รับผิดชอบต่อสังคม สร้างสังคมที่ยั่งยืน	การเป็นผู้นำด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อสร้างสังคมที่ยั่งยืน
ความมุ่งมั่น	มุ่งมั่นที่จะบรรลุหลักการ ESG เพื่อเป็นบริษัทที่มีส่วนรับผิดชอบต่อสังคมในหน้าที่	มุ่งมั่นที่จะพัฒนาความสัมพันธ์ที่ดีกับพนักงาน ตัวแทนและชุมชน เพื่อสร้างสุขภาพที่ดี ความมั่งคั่ง และคุณภาพชีวิตที่ดี	มุ่งมั่นที่จะรักษา และลดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ
นโยบายการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนสอดคล้องกับประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนของบริษัท	<ol style="list-style-type: none"> 1. การดำเนินธุรกิจบนหลักธรรมาภิบาล การกำกับดูแลกิจการที่ดี 2. ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางเพื่อเป็นทุกคำตอบด้านการประกันชีวิต และสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับลูกค้า 3. การบูรณาการด้านสิ่งแวดล้อม (Environment) สังคม (Social) และธรรมาภิบาล (Governance): ESG ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ รวมทั้งโครงการต่าง ๆ 4. การพัฒนาเทคโนโลยีนวัตกรรมเพื่อการบริหารองค์กรและพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลง พร้อมกับการรักษาข้อมูลลูกค้าด้วยความปลอดภัย 5. การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพบนหลักการด้าน ESG 6. การบริหารจัดการคู่ค้าอย่างเป็นธรรมครอบคลุม ESG 	<ol style="list-style-type: none"> 1. การออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการให้ประชาชนทุกคนสามารถเข้าถึง และการให้ความรู้ด้านการเงิน การประกันชีวิต 2. การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม ส่งเสริมการพัฒนาทักษะความรู้ และดูแลความเป็นอยู่ที่ดีแก่พนักงาน 3. การเคารพสิทธิมนุษยชน และความแตกต่างหลากหลาย 4. การแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและชุมชนผ่านกิจกรรมทั้ง CSR-in-process และ CSR-after-process โดยมีหลักการ Creating shared value: CSV เป็นสำคัญ 	<ol style="list-style-type: none"> 1. การดำเนินงานที่เป็นมิตรและลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมด้วยการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อมภายในกระบวนการอย่างยั่งยืน 2. การคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่เป็นปัญหาระดับโลก เพื่อเตรียมความพร้อมรับมือกับการเปลี่ยนแปลงเสมอ

3.3 กลยุทธ์การพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

บริษัทมีการจัดทำแผนแม่บทการพัฒนาสู่ยั่งยืนที่มุ่งตอบสนองต่อเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ ใน 9 ด้าน ได้แก่ (1) ด้านขจัดความยากจน (2) ด้านขจัดความหิวโหย (3) ด้านสุขภาพ (4) ด้านคุณภาพการศึกษา (5) ด้านความเท่าเทียมทางเพศ (6) ด้านเศรษฐกิจและการจ้างงาน (7) ด้านลดความเหลื่อมล้ำ (8) ด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและผลกระทบ และ (9) ด้านความร่วมมือเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน โดยให้ความสำคัญทั้งในกระบวนการหลักทางธุรกิจ (CSR-in-process) และในลักษณะกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR-after-process) ครอบคลุมมิติเศรษฐกิจ มิติสังคม มิติสิ่งแวดล้อม ซึ่งประกอบด้วย 3 ยุทธศาสตร์หลัก ได้แก่

1. ยุทธศาสตร์ “การยึดมั่นคำสัญญา” (Promise) มุ่งมั่นสู่การเป็นบริษัทประกันชีวิตชั้นนำในระดับสากลที่เป็นทุกคำตอบของการประกันชีวิต และสร้างความมั่นคงทางการเงินให้ทุกชีวิต รวมถึงการสร้างบุคลากร ให้เป็นคนเก่งและคนดี พร้อมรับสิ่งใหม่ ๆ เพื่อเป็นคู่คิดที่อยู่เคียงข้างลูกค้าและสังคมด้วยการบริหารจัดการองค์กรอย่างมีอาชัพบนพื้นฐานของการกำกับดูแลกิจการที่ดี

2. ยุทธศาสตร์ “การคุ้มครองป้องกัน” (Protect)

มุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยการสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงใจ และเพิ่มคุณค่าให้กับทุกช่วงเวลาของชีวิต พร้อมตอบสนองและสามารถเข้าถึงได้โดยสะดวก ผ่านการพัฒนานวัตกรรมเทคโนโลยีสารสนเทศ และกระบวนการทำงานเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ก้าวข้ามทุกข้อจำกัดและรู้เท่าทันการเปลี่ยนแปลง รวมทั้งให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจจะส่งผลกระทบต่อธุรกิจประกันและการให้บริการแก่ลูกค้าทั้งในปัจจุบันและอนาคต

3. ยุทธศาสตร์ “การสร้างความรู้เรื่องเพื่องฟู” (Prosper)

มุ่งเน้นการสร้างความเติบโตทางเศรษฐกิจไปพร้อมกับการสนับสนุนบุคลากรให้มีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคม ชุมชนและสภาพแวดล้อมเพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตอย่างยั่งยืน

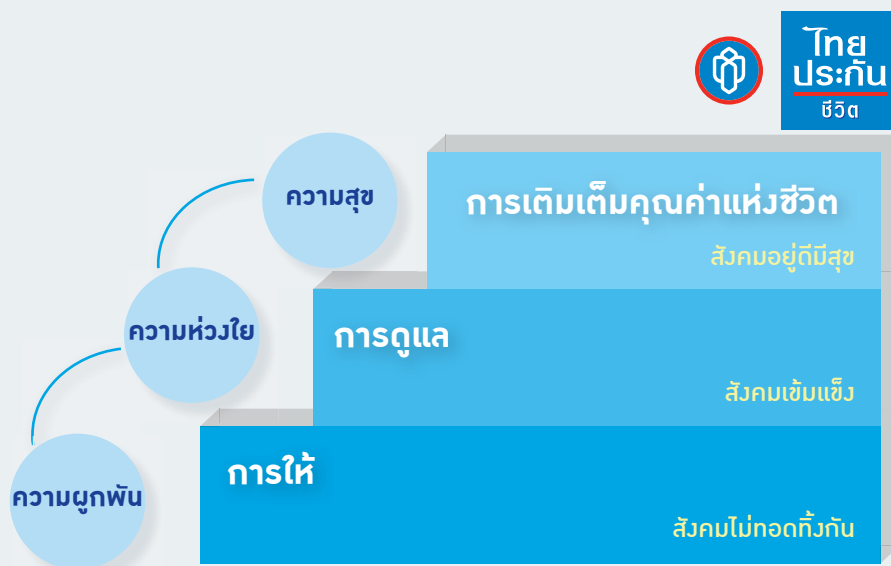


**Culture of Health
For Business**

รายละเอียดแนวทางการพัฒนาที่ยั่งยืนโดยอ้างอิงจากเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ

SDGs	การดำเนินการของบริษัทในการขับเคลื่อนการพัฒนาที่ยั่งยืน
<p>ด้านขจัดความยากจน</p> 	<ul style="list-style-type: none"> - คิดค้นและพัฒนาผลิตภัณฑ์สำหรับผู้ที่มีรายได้น้อยสามารถเข้าถึงได้ - เพิ่มโอกาสการเข้าถึงบริการที่จำเป็นด้านสุขภาพ - การให้ความรู้และส่งเสริมการวางแผนทางการเงิน - จัดกิจกรรมอบรมเสริมความรู้ ทักษะ ความเข้าใจเพื่อเพิ่มรายได้ให้กับชุมชน
<p>ด้านขจัดความหิวโหย</p> 	<ul style="list-style-type: none"> - จัดกิจกรรมเพื่อบรรเทาความเดือดร้อน ร่วมกับมูลนิธิ หน่วยงานภาครัฐ และภาคเอกชน - เสนอผลิตภัณฑ์เชิงป้องกัน
<p>ด้านสุขภาพ</p> 	<ul style="list-style-type: none"> - ส่งเสริมอาชีวอนามัยและความปลอดภัย - ส่งเสริมการตระหนักรู้และการเข้าถึงบริการที่จำเป็นด้านสุขภาพที่มีประสิทธิภาพ - การจัดกิจกรรมมอบอุปกรณ์ทางการแพทย์ หรือช่วยเหลือด้านการแพทย์ - ส่งเสริมการประชาสัมพันธ์และรณรงค์ การบริจาคให้กับมูลนิธิที่เกี่ยวข้องด้านสุขภาพ
<p>ด้านการศึกษา</p> 	<ul style="list-style-type: none"> - พัฒนาความร่วมมือสำหรับโครงการด้านการศึกษา และให้ความรู้ด้านการวางแผนทางการเงิน - ผลิตภัณฑ์เพื่อการออมเงิน และการวางแผนทางการเงินในระยะยาว - การพัฒนาศักยภาพของบุคลากรในองค์กรและตัวแทนประกันชีวิต - จัดกิจกรรมส่งเสริมทักษะการอบรมหลักสูตรวิชาชีพ และการบริหารจัดการทางการเงินให้กับคนในชุมชน - สนับสนุนกิจกรรม/โครงการเพื่อส่งเสริมคุณภาพการศึกษาให้กับเยาวชน
<p>ด้านความเท่าเทียมทางเพศ</p> 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่เลือกปฏิบัติ ได้แก่ เพศ เชื้อชาติ สีผิว ศาสนา และถิ่นกำเนิด - การประกันสุขภาพที่ครอบคลุมการดูแลสุขภาพอนามัยแม่และเด็ก
<p>ด้านเศรษฐกิจและการจ้างงาน</p> 	<ul style="list-style-type: none"> - การจ้างงานที่เป็นธรรม และเปิดโอกาสให้คนในพื้นที่เข้าถึงการจ้างงานมากขึ้น - การยกระดับความสามารถและพัฒนาทักษะคนในชุมชน - การจ้างงานผู้พิการ - การสร้างบรรยากาศและจัดการให้เกิดสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี
<p>ด้านลดความเหลื่อมล้ำ</p> 	<ul style="list-style-type: none"> - ช่องทางการให้บริการครอบคลุมทั่วประเทศและผลิตภัณฑ์วางแผนการเงินที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม - การให้ความรู้ด้านการวางแผนทางการเงินให้เข้าถึงง่าย
<p>ด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและผลกระทบ</p> 	<ul style="list-style-type: none"> - การใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อบรรเทาผลกระทบที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศในรูปแบบการดำเนินงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม - สร้างจิตสำนึกในการดูแลสิ่งแวดล้อมให้กับบุคลากร
<p>ความร่วมมือเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน</p> 	<ul style="list-style-type: none"> - การส่งเสริมและสนับสนุนความร่วมมือระหว่างภาคีเครือข่ายภายนอก ทั้งภาครัฐ ภาคเอกชน และภาคประชาสังคมอย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ บริษัทยังดำเนินธุรกิจภายใต้แผนแม่บทด้านความรับผิดชอบต่อสังคม 3 ยุทธศาสตร์ ได้แก่ การให้ การดูแล และการเติมเต็มคุณค่าแห่งชีวิต



ยุทธศาสตร์การให้ (Giving Strategy) ตั้งอยู่บนพื้นฐานของความผูกพัน และสังคมที่ไม่ทอดทิ้งกัน ผ่านโครงการและกิจกรรมต่าง ๆ ที่ส่งเสริมให้คนในสังคมตระหนักถึงความสำคัญของการ ‘ให้’

ยุทธศาสตร์การดูแล (Caring Strategy) ตั้งอยู่บนพื้นฐานของความห่วงใยและความมุ่งมั่นในการเสริมสร้างสังคมให้แข็งแรง เริ่มจากการดูแลบุคลากรภายในองค์กร โดยการจัดสรรผลประโยชน์ตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรม ตลอดจนรวมถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ครอบคลุมทุกความต้องการของลูกค้า

ยุทธศาสตร์การเติมเต็มคุณค่าแห่งชีวิต (Fulfilling Strategy) การส่งเสริมและสร้างแรงบันดาลใจ ใ้บุคลากรสร้างคุณค่าให้แก่ตนเองและผู้อื่น อีกทั้งปลูกฝังความเป็น ‘ผู้ให้’ กิจกรรม “จิตอาสา” ช่วยเหลือสังคมให้อยู่ดีมีสุขมากขึ้น

3.4 โครงสร้างการบริหารงานด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน



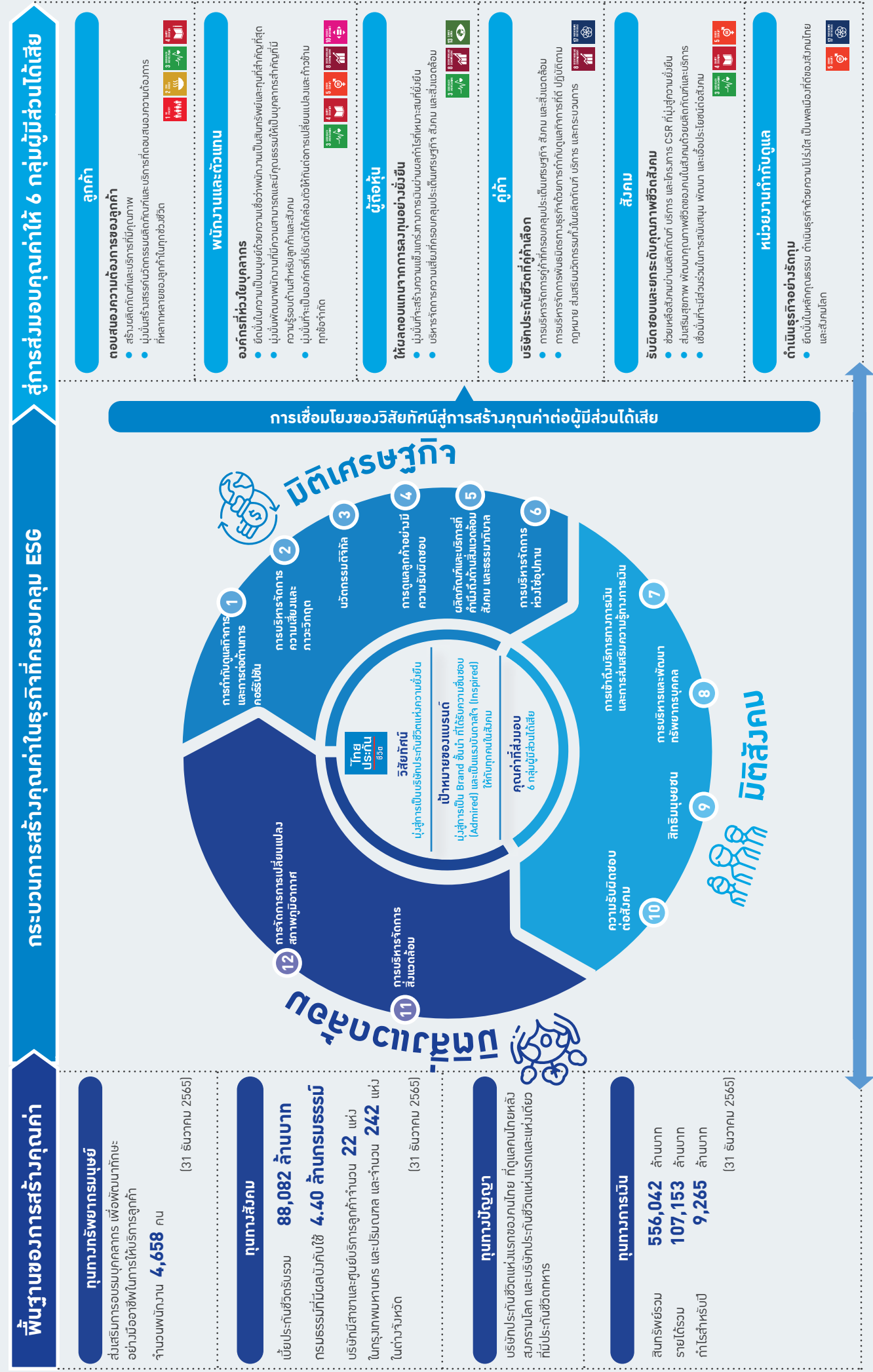
3.5 จัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทมีการบริหารจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ (Value Chain) โดยคำนึงถึงกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการความยั่งยืนของกิจกรรมตลอดห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ ด้วยการสร้างความมั่นคงและมั่นคง ด้วยผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนอง ความต้องการของทุกกลุ่ม ควบคู่ไปกับการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ โดยห่วงโซ่คุณค่าของบริษัท แบ่งออกเป็นกิจกรรมหลัก ได้แก่ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ การพิจารณาปรับปรุง การรับเคลมสินไหม การชำระเบี้ยประกัน และการให้บริการที่สะดวกรวดเร็ว การประกันภัยต่อ การให้บริการหลังการขาย และการบริหารสินทรัพย์และจัดการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส สำหรับกิจกรรมสนับสนุน ได้แก่ การบริหารทรัพยากรบุคคล การพัฒนาเทคโนโลยีและโครงสร้างพื้นฐาน และการจัดซื้อจัดจ้าง โดยมีความสัมพันธ์ต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ จำแนกเป็นผู้มีส่วนได้เสียโดยตรง ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า หน่วยงานกำกับดูแล คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียโดยอ้อม ได้แก่ คู่แข่ง สังคมและส่วนรวม สามารถสรุปรายละเอียด ดังนี้



การวิเคราะห์และการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีการวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กร ซึ่งมีความสัมพันธ์กับห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ และกำหนดเป็นแนวปฏิบัติในการตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีรูปแบบการสื่อสารและแนวทางการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียที่แตกต่างกัน โดยสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมในรายงานความยั่งยืน 2565 หน้าที่ 38-40

3.6 ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ



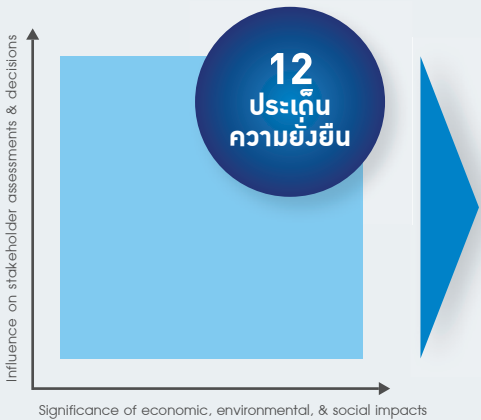
3.7 ประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน

การระบุประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน

บริษัทฯ มีการกำหนดประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนสำหรับปี 2565 ตามมาตรฐานขององค์การแห่งความริเริ่มว่าด้วยการรายงานสากล (Global Reporting Initiative: GRI) ที่ให้ความสำคัญในการจัดการผลกระทบของผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง และมุ่งตอบสนอง SDGs ครอบคลุมทั้งในมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม จำนวน 12 ประเด็น ดังนี้



ประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนของบริษัท	SDGs ที่เกี่ยวข้อง
มิติเศรษฐกิจ	
1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี	SDG 5, SDG 8
2. การบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า	SDG 3, SDG 10
3. การบูรณาการปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล สำหรับพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริการ	SDG 3, SDG 10
4. การพัฒนาเทคโนโลยีนวัตกรรมเพื่อการบริหารองค์กร และการดำเนินธุรกิจให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงในอนาคต	SDG 8
5. การบริหารความเสี่ยงองค์กรที่ครอบคลุม ESG	SDG 3, SDG 8, SDG 13
6. การบริหารจัดการคู่ค้าที่ครอบคลุม ESG	SDG 5, SDG 8, SDG 17
มิติสังคม	
7. การออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการให้ประชาชนทุกคนสามารถเข้าถึงและการให้ความรู้ทางการเงิน	SDG 1, SDG 5, SDG 8, SDG 10
8. การบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล	SDG 4, SDG 5, SDG 8, SDG 10
9. สิทธิมนุษยชนและการไม่เลือกปฏิบัติ	SDG 5, SDG 8, SDG 10
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	SDG 1, SDG 3, SDG 5, SDG 8, SDG 17
มิติสิ่งแวดล้อม	
11. การบริหารจัดการสิ่งแวดล้อม	SDG 3, SDG 6, SDG 8, SDG 13
12. การจัดการการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ	SDG 3, SDG 13



3.8 เป้าหมายระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาวด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน









บริษัทกำหนดเป้าหมาย และดัชนีชี้วัดการวัดผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน ในระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว ที่สอดคล้องกับประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนของบริษัท โดยสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมในรายงานความยั่งยืน 2565

3.9. ผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน





ผลการดำเนินงานมีทิศเชิงบวก

SDGs Support	<div><div>1 NO POVERTY 1. ไร้ความยากจน</div><div>2 ZERO HUNGER 2. ไร้ความหิว</div><div>3 GOOD HEALTH AND WELL-BEING 3. สุขภาพดีและความเป็นอยู่ที่ดี</div><div>4 QUALITY EDUCATION 4. การศึกษาที่มีคุณภาพ</div><div>5 GENDER EQUALITY 5. ความเท่าเทียมกัน</div><div>10 REDUCED INEQUALITIES 10. ลดความเหลื่อมล้ำ</div><div>17 PARTNERSHIPS FOR THE GOALS 17. พันธมิตรเพื่อเป้าหมาย</div></div>				
Materiality topics	การกำกับดูแลกิจการและการต่อต้านคอร์รัปชัน	นวัตกรรมดิจิทัลและความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล	การบริการความสัมพันธกับลูกค้า	ผลิตภัณฑ์และบริการที่ครอบคลุม ESG	การบริหารจัดการผู้ถือหุ้น
Key Initiatives	<ul style="list-style-type: none">การบริหารงานด้วยความโปร่งใสเป็นธรรมของคณะกรรมการบริษัทการกำกับดูแลกิจการที่ดีบนพื้นฐานธรรมาภิบาลการต่อต้านคอร์รัปชันทั้งภายในและภายนอก รวมถึงการไม่สนับสนุนการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบการดำเนินกิจการตามจรรยาบรรณธุรกิจเพื่อดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนอย่างเป็นธรรมความโปร่งใสในการบริหารจัดการด้านบัญชีและภาษี	<ul style="list-style-type: none">การพัฒนาเทคโนโลยีนวัตกรรมเพื่อการบริหารองค์กรและพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงการบริหารความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ และความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล	<ul style="list-style-type: none">การสื่อสารที่ชัดเจน เป็นธรรม ไม่สร้างข้อมูลที่ทำให้เกิดความเข้าใจผิดต่อลูกค้า หรือผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่น ๆการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างมีเป็นศูนย์กลาง	<ul style="list-style-type: none">การบูรณาการด้านสิ่งแวดล้อม (Environment) สังคม (Social) และธรรมาภิบาล (Governance): ESG ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ รวมทั้งโครงการต่างๆ	<ul style="list-style-type: none">การบริหารจัดการผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรมครอบคลุม ESGการร่วมแบ่งปันความรู้ให้กับผู้ถือหุ้นเพื่อยกระดับการตัดสินใจลงทุนด้าน ESG
Value return to stakeholders	ผู้กำกับดูแล ผู้ถือหุ้น	ลูกค้า ผู้ค้าและพันธมิตรธุรกิจ พนักงานและฝ่ายขาย	ลูกค้า ผู้ค้าและผู้ค้าและพันธมิตรธุรกิจ	ลูกค้า ผู้ค้าและผู้ค้าและพันธมิตรธุรกิจ ผู้กำกับดูแล	ผู้กำกับดูแล ผู้ถือหุ้น

ผลการดำเนินงานมิติด้านสังคม

SDGs Support	       
Materiality topics	
Key Initiatives	<div> <div>การเข้าถึงบริการทางการเงินและการส่งเสริมความรู้ทางการเงิน</div> <div>ความรับผิดชอบต่อสังคม</div> </div>
<div> <div>การเข้าถึงบริการทางการเงินและการส่งเสริมความรู้ทางการเงิน</div> <div> <ul style="list-style-type: none"> การออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการให้ประชาชนทุกชนชั้นสามารถเข้าถึง การส่งเสริมและให้ความรู้ด้านการเงิน การประกันชีวิตให้กับลูกค้า ชุมชนและสังคม </div> </div>	<div> <div>การบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล</div> <div> <ul style="list-style-type: none"> การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม ส่งเสริมการพัฒนาทักษะความรู้ และดูแลความเป็นอยู่ที่ดีแก่พนักงาน การจัดสวัสดิการให้กับพนักงานทุกระดับ อย่างเหมาะสม พัฒนาหลักสูตรการเรียนรู้ให้กับพนักงานทุกระดับ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายของบริษัท ดูแลสุขภาพ อกวีรอนามัยและความปลอดภัยของพนักงานทุกระดับ </div> </div>
<div> <div>Value return to stakeholders</div> </div>	<div> <div>ผลการดำเนินงานในรายงานความยั่งยืน 2565 หัวข้อ การเข้าถึงบริการทางการเงิน และการส่งเสริมความรู้ทางการเงิน</div> <div> <div>ลูกค้า คู่ค้าและพันธมิตรธุรกิจ ชุมชนและสังคม</div> <div>พนักงานและฝ่ายขาย</div> <div>พนักงานและฝ่ายขาย ลูกค้า คู่ค้าและพันธมิตรธุรกิจ</div> </div> </div>

ผลการดำเนินงานมีต้วสิ่งแวดล้อม

SDGs Support	   		
Materiality topics	การจัดการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ		
Key Initiatives	<p>การบริหารจัดการสิ่งแวดล้อม</p> <ul style="list-style-type: none"> การดำเนินงานที่เป็นมิตรและลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมภายในกระบวนการอย่างยั่งยืน <p>ผลการดำเนินงานในรายงานความยั่งยืน 2565</p>	<p>การจัดการสิ่งแวดล้อม</p> <ul style="list-style-type: none"> การดำเนินงานที่เป็นมิตรและลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมภายในกระบวนการอย่างยั่งยืน <p>ผลการดำเนินงานในรายงานความยั่งยืน 2565</p>	<p>การจัดการสิ่งแวดล้อม</p> <ul style="list-style-type: none"> การดำเนินงานที่เป็นมิตรและลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมภายในกระบวนการอย่างยั่งยืน <p>ผลการดำเนินงานในรายงานความยั่งยืน 2565</p>
Value return to stakeholders	ลูกค้า พนักงานและผู้ขาย คู่ค้าและพันธมิตรธุรกิจ ชุมชนและสังคม		

องค์ประกอบของพนักงานสามารถแสดงรายละเอียดดังนี้

พนักงานปัจจุบัน จำนวน 4,658 คน				พนักงานที่บกพร่องทางร่างกาย จำนวน 1 คน				พนักงานใหม่ จำนวน 339 คน อายุเฉลี่ยอยู่ที่ 30.94 ปี			
พนักงานชาย		พนักงานหญิง		พนักงานชาย		พนักงานหญิง		พนักงานชาย		พนักงานหญิง	
จำนวน	อัตราส่วน	จำนวน	อัตราส่วน	จำนวน	อัตราส่วน	จำนวน	อัตราส่วน	จำนวน	อัตราส่วน	จำนวน	อัตราส่วน
1,322	28.38	3,336	71.62	1	0.02	-	-	123	3.64	216	6.38
คน	%	คน	%	คน	%	คน	%	คน	%	คน	%

ข้อมูลการพัฒนาพนักงาน

ค่าเฉลี่ยชั่วโมงการฝึกอบรมต่อพนักงานประจำ	จำนวนพนักงาน		จำนวนชั่วโมงการอบรมทั้งหมด
	ชาย	หญิง	
31.76 ชั่วโมง/พนักงาน	912 คน	2,198 คน	98,770 ชั่วโมง

ค่าตอบแทนพนักงาน

บริษัทมีพนักงานทั้งหมด 4,658 คน โดยในปี 2565 บริษัทจ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 3,191.17 ล้านบาท ซึ่งผลตอบแทน ได้แก่ เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ เงินโบนัส เงินช่วยเหลือพิเศษ เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น

รายละเอียด	2564	2565
พนักงานปฏิบัติการ/ บริการ (คน)	38	37
พนักงานบริหาร (คน)	519	565
พนักงานสังกัดสำนักงานใหญ่ (คน)	1,309	1,311
พนักงานสังกัดสาขา (คน)	1,267	1,201
พนักงานชั่วคราว (คน)	277	269
ฝ่ายขายที่มีค่าตอบแทน (คน)	1,461	1,275
รวม (คน)	4,871	4,658
ค่าตอบแทนพนักงาน (ล้านบาท)	3,071.23	3,191.17

หมายเหตุ พนักงานปฏิบัติการ/บริการ หมายถึง พนักงาน ระดับ 6 - 7
พนักงานบริหาร หมายถึง พนักงาน ระดับ 12 ขึ้นไป
พนักงานในสำนักงานใหญ่ หมายถึง พนักงาน ระดับ 8 - 11

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีพนักงานทั้งหมด 4,658 คน มีสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 4,230 คน คิดเป็น 90.81% ของพนักงานทั้งหมด แบ่งเป็นกองทุน Single Fund จำนวน 4,193 คน และกองทุน Master Fund จำนวน 37 คน

บริษัทมีนโยบายในการเลือกผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยใช้มติในที่ประชุมคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งคณะกรรมการกองทุนฯ จะเป็นผู้พิจารณาและลงมติในที่ประชุมฯ เพื่อคัดเลือกผู้จัดการกองทุนฯ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติที่จะสามารถบริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุด

4 คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) เป็นบริษัทประกันชีวิตแห่งแรกในประเทศไทยที่เป็นของคนไทยและดำเนินการโดยคนไทยที่ใหญ่ที่สุดในประเทศไทย เมื่อพิจารณาจากรายได้เบี้ยประกันภัยรวบรวมจากข้อมูลของสมาคมประกันชีวิตไทย¹ ซึ่งมีรากฐานยาวนานกว่า 80 ปี โดยจัดตั้งขึ้นในเดือนมกราคม 2485 และประสบความสำเร็จในการพัฒนาแบรนด์ “ไทยประกันชีวิต” ให้เป็นที่รู้จักว่าเป็นหนึ่งในผู้ให้บริการประกันภัยชั้นนำของประเทศไทย รวมไปถึงมีการรับรู้ถึงแบรนด์อย่างกว้างขวางและแพร่หลาย โดยภาพลักษณ์ของแบรนด์คือ คู่คิด เพื่อทุกชีวิต รู้รอบ รอบรู้ คนดี มุ่งมั่นทำดี และ มองไกลและทุ่มเท

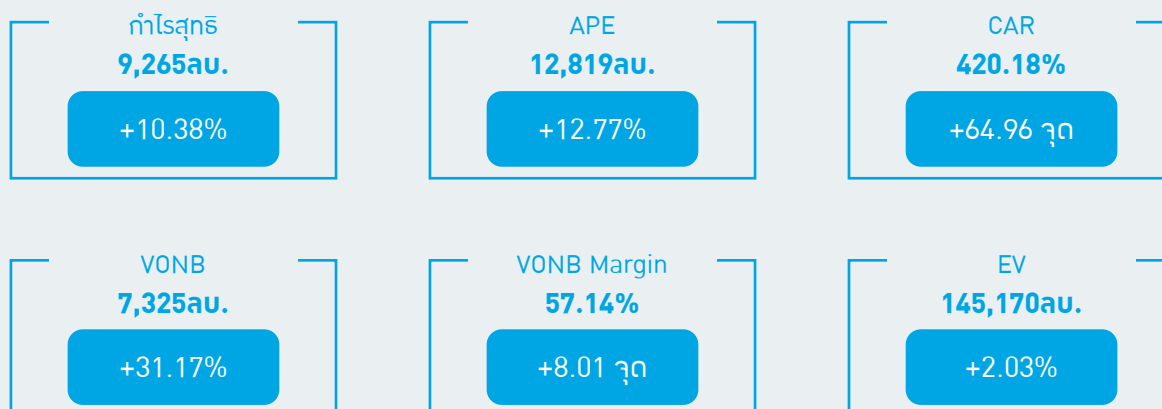
พัฒนาการที่สำคัญ

- เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2565 โดยใช้ชื่อหลักทรัพย์ “TU”
- ปี 2565 เป็นปีที่บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจครบ 80 ปี ภายใต้วิสัยทัศน์ “มุ่งสู่การเป็นบริษัทประกันชีวิตแห่งความยั่งยืน” ผ่านการส่งมอบคุณค่าที่ยั่งยืนให้กับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกภาคส่วน โดยกำหนดการดำเนินการเป็น 2 ช่วง คือ Transforming Tomorrow เปลี่ยนผ่านสู่อนาคตที่ดีกว่า (ปี 2565-2569) และ Sustainable Tomorrow ก้าวสู่อนาคตที่เข้มแข็งและยั่งยืน (ปี 2570-2574)
- มุ่งสู่การทำ Digital Transformation โดยการสร้างสรรค์นวัตกรรมด้านบริการในลักษณะ e-Services อาทิ e-Policyholder Guidebook และ e-Payment การชำระเบี้ยประกันภัยออนไลน์ ผ่านแอปพลิเคชัน “ไทยประกันชีวิต” โดยเพิ่มช่องทางการชำระเบี้ยประกันภัยด้วยการหักบัญชีธนาคารอัตโนมัติ ผ่าน Online Direct Debit (ODD) โดยบริษัทฯ ยังได้รับรางวัล Digital Transformation Initiative of the Year สำหรับประเทศไทย จาก Insurance Asia Award 2022 ด้วย
- พัฒนาแพ็คเกจประกันสุขภาพแบบเบาใจ สมายกระเป๋ “ไทยประกันชีวิต เฮลท์ ฟิต เบ้าเบา” เพื่อเพิ่มโอกาสให้คนไทยทุกระดับสามารถเข้าถึงประกันชีวิต และประกันสุขภาพได้ในราคาที่เหมาะสม
- ร่วมมือกับพันธมิตร บริษัท เอช (ประเทศไทย) มาร์เก็ตติ้ง จำกัด พัฒนานวัตกรรมด้านการดูแลรักษาผู้ป่วยอัลไซเมอร์ โดยเฉพาะผู้ป่วยอัลไซเมอร์ในระยะเริ่มต้น รวมถึงส่งเสริมความเข้าใจและการป้องกันโรคอัลไซเมอร์ และภาวะสมองเสื่อมในประเทศไทย

4.1 การดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

4.1.1 ภาพรวม

บริษัทฯ มีผลประกอบการอย่างยั่งยืนที่น่าประทับใจ สำหรับปี 2565 เทียบกับปี 2564



¹ ข้อมูลรายได้เบี้ยประกันภัยรวบรวมอ้างอิงจากข้อมูลอุตสาหกรรมของสมาคมประกันชีวิตไทย ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2565 ในเวลาที่บริษัทฯ เผยแพร่รายงานนี้ ข้อมูลอุตสาหกรรมของสมาคมประกันชีวิตไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ยังไม่มีการเปิดเผย

4.1.2 ผลการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

ผลการดำเนินงาน	ปี 2565	% จากเบ้ย	ปี 2564	% จากเบ้ย	เปลี่ยนแปลง	% เปลี่ยนแปลง
รายได้						
เบ้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ ¹	87,636	100.00%	90,104	100.00%	(2,468)	-2.74%
ผลตอบแทนจากการลงทุน ²	19,025	21.71%	18,700	20.75%	325	1.74%
ส่วนประกอบอื่นของรายได้รวม ³	492	0.56%	442	0.50%	50	11.31%
รวมรายได้	107,153	122.27%	109,246	121.25%	(2,093)	-1.92%
ค่าใช้จ่าย						
การเปลี่ยนแปลงในสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	14,913	17.02%	28,225	31.32%	(13,312)	-47.16%
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	64,992	74.16%	53,458	59.33%	11,534	21.58%
ค่าจ้าง ค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	10,552	12.04%	10,404	11.55%	148	1.42%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	5,467	6.24%	5,073	5.63%	394	7.77%
ส่วนประกอบอื่นของค่าใช้จ่ายรวม (กลับรายการ) ⁴	(193)	-0.22%	1,284	1.43%	(1,477)	-115.03%
รวมค่าใช้จ่าย	95,731	109.24%	98,444	109.26%	(2,713)	-2.76%
กำไรก่อนภาษีเงินได้	11,422	13.03%	10,802	11.99%	620	5.74%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,157	2.46%	2,408	2.67%	(251)	-10.42%
กำไรสุทธิ	9,265	10.57%	8,394	9.32%	871	10.38%

สรุปภาพรวม บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 9,265 ล้านบาท สำหรับปี 2565 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ผลตอบแทนจากการลงทุน เพิ่มขึ้นจำนวน 325 ล้านบาท คิดเป็น 1.74% เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการดอกเบี้ยรับที่เพิ่มขึ้นจากอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ปรับสูงขึ้น ประกอบกับการเติบโตของพอร์ตการลงทุนในตราสารหนี้ด้วยเงินที่ได้มาจากการระดมทุนขายหุ้น (IPO) รวมถึงเม็ดเงินที่ได้มาจากการเติบโตของธุรกิจประกันชีวิต โดยการเพิ่มขึ้นดังกล่าวถูกหักกลบลดด้วยการลดลงของกำไรจากการขายเงินลงทุน
- เบ้ยประกันภัยรับโดยรวม ลดลง 2.62% เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการมรณะกรรมสิทธิ์บางส่วนที่ครบระยะเวลาชำระของเบ้ยประกันภัยรับ และกรมธรรม์ที่ครบกำหนดสัญญา อย่างไรก็ตาม เบ้ยประกันภัยรับจากการมรณะกรรมสิทธิ์ใหม่ ซึ่งประกอบด้วยเบ้ยประกันภัยรับปีแรก และเบ้ยประกันภัยรับจ่ายครั้งเดียว มีจำนวน 18,899 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 1,197 ล้านบาท คิดเป็น 6.76% เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยลักษณะของอุตสาหกรรม การเพิ่มขึ้นของเบ้ยประกันภัยรับใหม่ดังกล่าว จะส่งผลให้เกิดการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนในปีแรกสำหรับกรมธรรม์รายใหม่ ทำให้กำไรลดลง เมื่อเทียบกับปีก่อน
- สินไหมค่ารักษาพยาบาลเพิ่มขึ้นจำนวน 1,421 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นในช่วงครึ่งปีแรกของสินไหมที่เกี่ยวข้องกับโรคโควิด-19 ก่อนที่สถานการณ์จะเริ่มดีขึ้นและส่งผลให้ค่าสินไหมที่เกี่ยวข้องกับโรคโควิด-19 มีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่องในระหว่างปี อย่างไรก็ตาม ในช่วงครึ่งปีหลัง สินไหมค่ารักษาพยาบาลที่เกี่ยวข้องกับโรคอื่น ๆ ตามฤดูกาลกลับมาเพิ่มมากขึ้นโดยเฉพาะในช่วงฤดูฝน
- บริษัทฯ มีการกลับรายการสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปี 2565 เป็นจำนวน 361 ล้านบาท เพื่อสะท้อนความเสี่ยงด้านเครดิตที่ลดลง
- เมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2565 บริษัทฯ ได้รับชำระเงินจำนวน 13,600 ล้านบาท จากการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน 850,000,000 หุ้น ในมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ในราคาหุ้นละ 16 บาท ทำให้มีส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญเพิ่มขึ้นรวมเป็นจำนวน 12,489 ล้านบาท โดยสุทธิจากค่าใช้จ่ายเพิ่มทุนจำนวน 261 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดทะเบียนเพิ่มทุนที่ออกและชำระแล้วใหม่ดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2565

¹ เบ้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ ประกอบด้วย เบ้ยประกันภัยรับ เบ้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ และสำรองเบ้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

² ผลตอบแทนจากการลงทุน ประกอบด้วย รายได้จากการลงทุนสุทธิ กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม และส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม

³ ส่วนประกอบอื่นของรายได้รวม ประกอบด้วย รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และรายได้อื่น

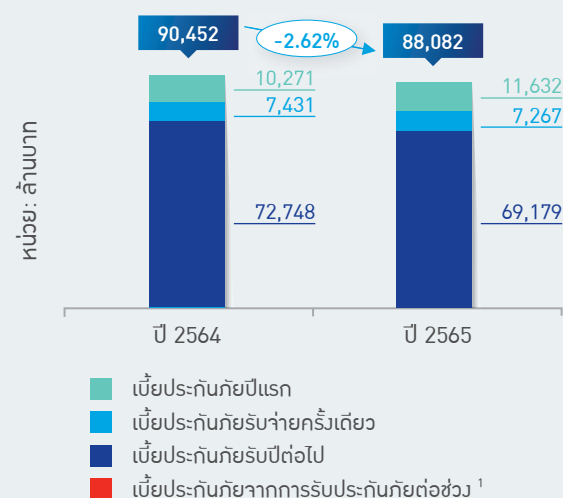
⁴ ส่วนประกอบอื่นของค่าใช้จ่ายรวม ประกอบด้วย ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ) และค่าใช้จ่ายอื่น

4.1.2.1 รายได้

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ สำหรับปี 2565 ประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยรับรวม 88,082 ล้านบาท หักด้วยส่วนประกอบอื่น 446 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ และการเปลี่ยนแปลงในสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

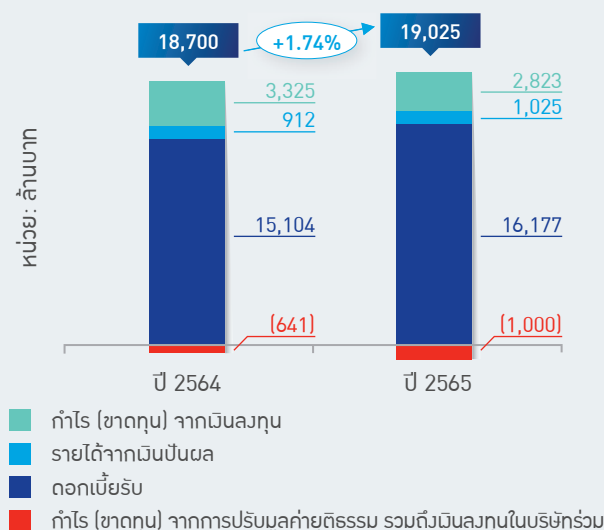
เบี้ยประกันภัยรับรวม



เบี้ยประกันภัยรับรวม สำหรับปี 2565 ลดลง 2.62% เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีสาเหตุหลัก ดังนี้

- เบี้ยประกันภัยรับปีต่อไปลดลงจำนวน 3,569 ล้านบาท คิดเป็น 4.91% ซึ่งเป็นผลมาจากกรมธรรม์บางส่วนที่มีการครบระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัยรับของผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตสะสมทรัพย์ที่ขายในช่วงก่อนหน้า และกรมธรรม์ที่ครบกำหนดสัญญา
- ในขณะที่ เบี้ยประกันภัยรับจากกรมธรรม์ใหม่ ซึ่งประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยรับปีแรก และเบี้ยประกันภัยรับจ่ายครั้งเดียว มีจำนวน 18,899 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 1,197 ล้านบาท คิดเป็น 6.76% เมื่อเทียบกับปีก่อน ทั้งนี้ เบี้ยประกันภัยรับปีแรก เพิ่มขึ้นจำนวน 1,361 ล้านบาท คิดเป็น 13.25% ซึ่งเป็นผลมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของธุรกิจใหม่

ผลตอบแทนจากการลงทุน



ผลตอบแทนจากการลงทุน สำหรับปี 2565 เพิ่มขึ้นจำนวน 325 ล้านบาท คิดเป็น 1.74% เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจาก

- การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล จำนวน 1,186 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ปรับสูงขึ้น ประกอบกับการเติบโตของพอร์ตการลงทุนด้วยเงินที่ได้มาจากการระดมทุนขายหุ้น (IPO) รวมถึงเม็ดเงินที่ได้มาจากการเติบโตของธุรกิจประกันชีวิต

อย่างไรก็ตาม การเพิ่มขึ้นดังกล่าวถูกหักลบด้วย

- การลดลงของกำไรจากการขายเงินลงทุนจำนวน 502 ล้านบาท
- การเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินลงทุนในต่างประเทศ และเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงเป็นจำนวน 359 ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุนเฉลี่ย ²	3.79%	3.89%

อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุนเฉลี่ยยังคงมีความสม่ำเสมอและใกล้เคียงกับปีก่อน เนื่องจากสัดส่วนของพอร์ตการลงทุนที่ยังคงรักษาระดับความมั่นคง รวมถึงการที่บริษัทฯ นำเงินไปลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งได้รับประโยชน์จากการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ย แม้ว่าสถานการณ์ตลาดหุ้นจะมีความผันผวน

¹ เบี้ยประกันภัยจากการรับประกันภัยต่อช่วงไม่ได้ปรากฏอยู่ในแผนภาพด้านบนเนื่องจากไม่มีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับเบี้ยประกันภัยรับรวมของบริษัทฯ

² อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุนเฉลี่ย คำนวณจากการนำผลรวมของรายได้จากการลงทุนสุทธิ และกำไร (ขาดทุน) จากการลงทุน 12 เดือนล่าสุด ทหารด้วยยอดรวมสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อการลงทุนสุทธิเฉลี่ย เมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นสุดงวด

4.1.2.2 ค่าใช้จ่าย

การเปลี่ยนแปลงในสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

การเปลี่ยนแปลงในสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว สำหรับปี 2565 ลดลงจำนวน 13,312 ล้านบาท คิดเป็น 47.16% เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยการลดลงดังกล่าวมีสาเหตุหลักมาจากมีกรรมธรรม์ครบกำหนดสัญญาในปี 2565 เป็นจำนวนมากกว่าเมื่อเทียบกับปีก่อน

ผลประโยชน์จ่ายตามกรรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนสุทธิ

ผลประโยชน์จ่ายตามกรรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนสุทธิ สำหรับปี 2565 เพิ่มขึ้นจำนวน 11,534 ล้านบาท คิดเป็น 21.58% เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยการเพิ่มขึ้นดังกล่าวมีสาเหตุหลักมาจากการจ่ายเงินครบกำหนดของกรรมธรรม์ประกันภัย และสินไหมค่ารักษาพยาบาลที่มากขึ้น

การจ่ายเงินครบกำหนดของกรรมธรรม์ประกันภัยที่เพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากจำนวนกรรมธรรม์ที่ครบกำหนดมากกว่าปีก่อน อย่างไรก็ตาม การเพิ่มขึ้นนั้นถูกหักลบด้วยการลดลงของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวของกรรมธรรม์ดังกล่าว ดังนั้น จึงไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกำไรสุทธิ

สินไหมค่ารักษาพยาบาล สำหรับปี 2565 เพิ่มขึ้นจำนวน 1,421 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อน ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของสินไหมค่ารักษาพยาบาลที่เกี่ยวข้องกับโรคโควิด-19 และสินไหมค่ารักษาพยาบาลที่เกี่ยวข้องกับโรคอื่น ๆ ตามฤดูกาลโดยเฉพาะในช่วงฤดูฝน

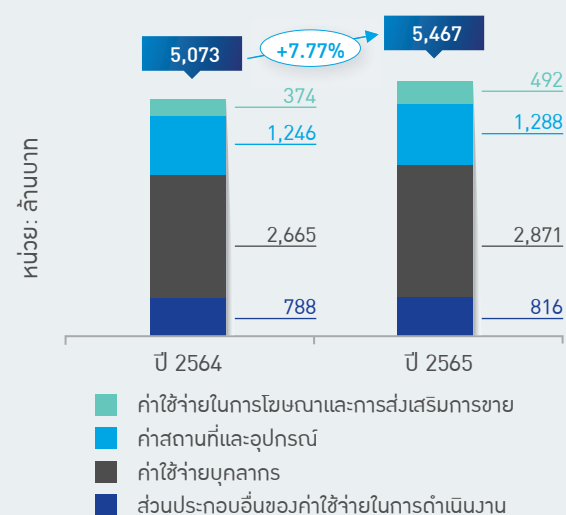
สินไหมค่ารักษาพยาบาลที่เกี่ยวข้องกับโรคโควิด-19 มีจำนวน 900 ล้านบาท และ 1,427 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็น 19.33% และ 23.49% ของสินไหมค่ารักษาพยาบาลโดยรวมสำหรับปี 2564 และปี 2565 ตามลำดับ ถึงแม้ว่าสินไหมค่ารักษาพยาบาลที่เกี่ยวข้องกับโรคโควิด-19 จะสูงขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน แต่ก็ยังมีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี โดยไตรมาส 1 ปี 2565 มีมูลค่า 474 ล้านบาท ไตรมาส 2 ปี 2565 มีมูลค่า 452 ล้านบาท ไตรมาส 3 ปี 2565 มีมูลค่า 332 ล้านบาท และไตรมาส 4 ปี 2565 มีมูลค่า 169 ล้านบาท

อย่างไรก็ตาม สินไหมค่ารักษาพยาบาลที่เกี่ยวข้องกับโรคอื่น ๆ มีจำนวนเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน มูลค่า 894 ล้านบาท เนื่องมาจากการผ่อนคลายมาตรการโควิด-19 ที่ส่งผลให้สินไหมค่ารักษาพยาบาลที่เกี่ยวข้องกับโรคอื่น ๆ กลับมาเพิ่มมากขึ้นตามฤดูกาลโดยเฉพาะในช่วงฤดูฝน สำหรับครึ่งหลังของปี 2565

ค่าจ้าง ค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น

ค่าจ้าง ค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น สำหรับปี 2565 เพิ่มขึ้นจำนวน 148 ล้านบาท คิดเป็น 1.42% เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยการเพิ่มขึ้นดังกล่าวมีสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายในการกระตุ้นและสนับสนุนให้มีการขายผลิตภัณฑ์ที่เพิ่มมูลค่า

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

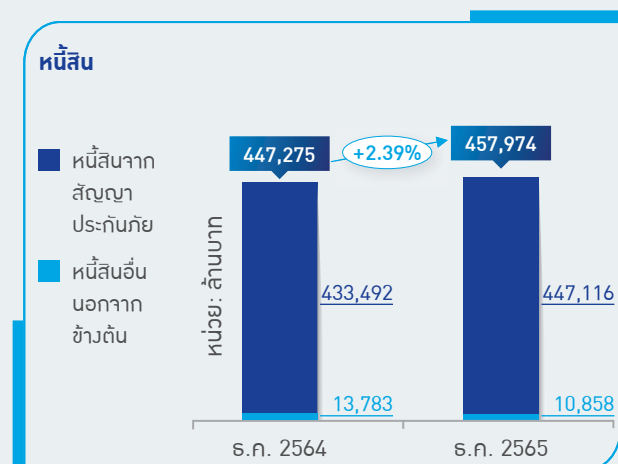
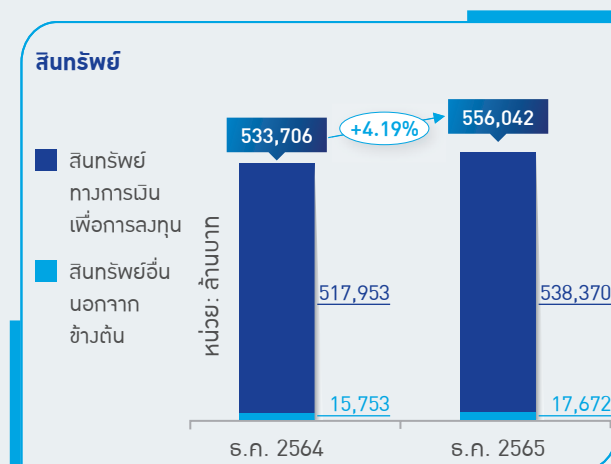


ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน สำหรับปี 2565 เพิ่มขึ้นจำนวน 394 ล้านบาท คิดเป็น 7.77% เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายบุคลากร และค่าใช้จ่ายในการโฆษณาเพื่อการส่งเสริมการขายผลิตภัณฑ์ใหม่และส่งเสริมภาพลักษณ์ของบริษัทฯ

4.1.3 การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2565	% จากสินทรัพย์ รวม	31 ธันวาคม 2564	% จากสินทรัพย์ รวม	เปลี่ยนแปลง	% เปลี่ยนแปลง
สินทรัพย์						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7,686	1.38%	7,326	1.37%	360	4.91%
สินทรัพย์ลงทุน						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	501,281	90.15%	480,691	90.07%	20,590	4.28%
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	29,403	5.29%	29,936	5.61%	(533)	-1.78%
รวมสินทรัพย์ลงทุน	530,684	95.44%	510,627	95.68%	20,057	3.93%
รวมสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อการลงทุน	538,370	96.82%	517,953	97.05%	20,417	3.94%
สินทรัพย์อื่นนอกจากข้างต้น ¹	17,672	3.18%	15,753	2.95%	1,919	12.18%
รวมสินทรัพย์	556,042	100.00%	533,706	100.00%	22,336	4.19%
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สิน						
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย						
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัย	423,630	76.19%	408,529	76.55%	15,101	3.70%
หนี้สินอื่นจากสัญญาประกันภัย	23,486	4.22%	24,963	4.68%	(1,477)	-5.92%
รวมหนี้สินจากสัญญาประกันภัย	447,116	80.41%	433,492	81.23%	13,624	3.14%
หนี้สินอื่นนอกจากข้างต้น ²	10,858	1.95%	13,783	2.58%	(2,925)	-21.22%
รวมหนี้สิน	457,974	82.36%	447,275	83.81%	10,699	2.39%
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น	31,232	5.62%	17,893	3.35%	13,339	74.55%
กำไรสะสม	64,545	11.61%	57,907	10.85%	6,638	11.46%
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	2,291	0.41%	10,631	1.99%	(8,340)	-78.45%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	98,068	17.64%	86,431	16.19%	11,637	13.46%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	556,042	100.00%	533,706	100.00%	22,336	4.19%



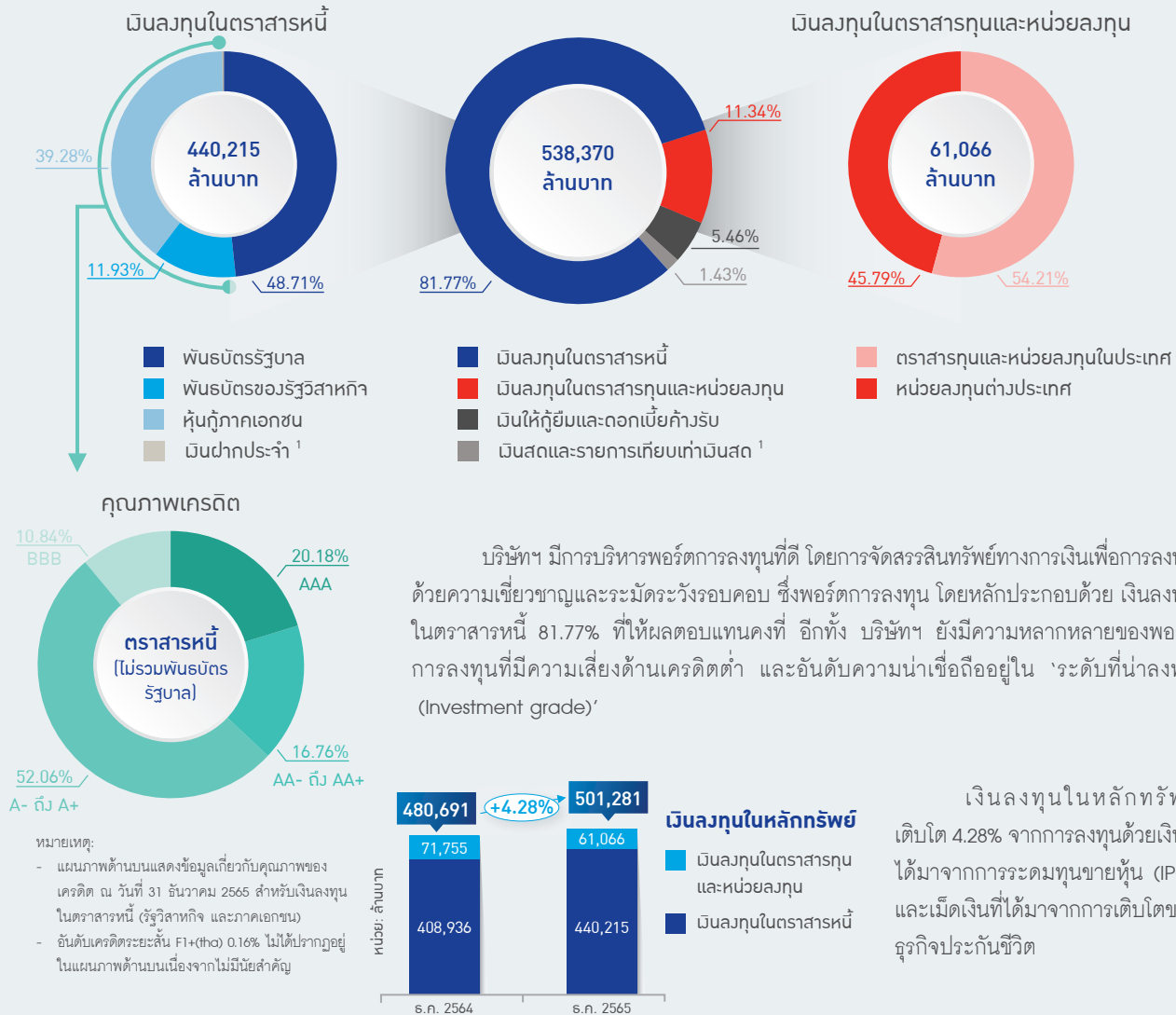
¹ สินทรัพย์อื่นนอกจากข้างต้น ได้แก่ รายได้จากการลงทุนค้างรับ สินทรัพย์อนุพันธ์ เงินลงทุนในบริษัทร่วม-สุทธิ สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง เบี้ยประกันภัย ค้างรับ-สุทธิ ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์-สุทธิ ส่วนแบ่งหนี้สินจากสัญญาประกันภัยของผู้รับประกันภัยต่อ ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ-สุทธิ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ ทรัพย์สินรอการขาย-สุทธิ สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี-สุทธิ และสินทรัพย์อื่น

² หนี้สินอื่นนอกจากข้างต้น ได้แก่ หนี้สินจากสัญญาลงทุน เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ หนี้สินอนุพันธ์ ภาษีเงินได้ค้างจ่าย หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี-สุทธิ ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน และหนี้สินอื่น

4.1.3.1 สินทรัพย์

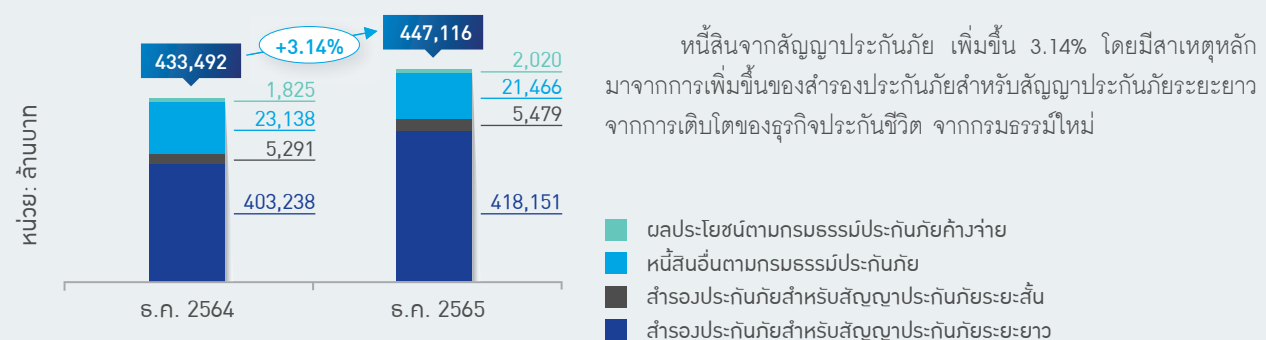
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อการลงทุน

สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565



4.1.3.2 หนี้สิน

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย



¹ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 1.43% และเงินฝากประจำ 0.08% ไม่ได้ปรากฏอยู่ในแผนภาพด้านบน เนื่องจากไม่มีนัยสำคัญ

4.1.4 อัตราส่วนทางการเงินและข้อมูลคณิตศาสตร์ประกันภัย

4.1.4.1 อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร		
	ปี 2565	ปี 2564
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน ¹	12.97%	11.94%
อัตรากำไรสุทธิ ²	8.65%	7.68%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน ³	18.19%	17.11%
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย ⁴	10.04%	10.22%

อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน		
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย ⁵	1.70%	1.63%
อัตราเงินลงทุนต่อเงินสำรอง ⁶	118.69%	117.79%

อัตราส่วนทางการเงินอื่น		
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน ⁷	4.67X	5.17X
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ⁸	4.32X	4.73X
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
อัตราการจ่ายเงินปันผล ⁹	30.08%	29.99%

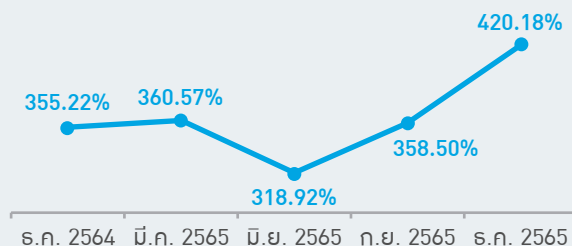
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน อัตรากำไรสุทธิ และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย สำหรับปี 2565 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของผลตอบแทนจากการลงทุน ซึ่งเกิดจากการเติบโตของพอร์ตการลงทุนด้วยเงินที่ได้มาจากการระดมทุนขายหุ้น (IPO) รวมถึงเม็ดเงินที่ได้มาจากการเติบโตของธุรกิจประกันชีวิต

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน สำหรับปี 2565 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการค่าใช้จ่ายในการกระตุ้นและสนับสนุนให้มีการขายผลิตภัณฑ์ที่เพิ่มมูลค่า

อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน และอัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ จากการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เสนอขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (IPO)

4.1.4.2 อัตราส่วนเงินกองทุน

อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR)¹⁰ ของบริษัทฯ อยู่ที่ 420.18% ซึ่งสูงกว่าข้อกำหนดตามกฎหมายของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ที่กำหนดไว้ในอัตรา 140% อย่างมีนัยสำคัญ

การเพิ่มขึ้นของอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 มีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน อันเป็นผลมาจากจับคู่สินทรัพย์และหนี้สินที่ดีขึ้น ในขณะที่เงินกองทุนของบริษัทฯ มีความแข็งแกร่งขึ้นอย่างต่อเนื่องจากธุรกิจที่ทำกำไรของบริษัทฯ

¹ อัตรากำไรจากการดำเนินงาน คำนวณจากการนำผลกำไรจากการดำเนินงาน ก่อนหักภาษี หักด้วยเบี้ยประกันภัยรับรวม สำหรับงวดเวลานั้น ๆ

² อัตรากำไรสุทธิ คำนวณจากการนำกำไรสุทธิ หักด้วยรายได้อื่น ๆ สำหรับงวดเวลานั้น ๆ

³ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน คำนวณจากการนำยอดรวมของค่าจ้างและค่าเบี่ยง ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน หักด้วยเบี้ยประกันภัยรับรวม สำหรับงวดเวลานั้น ๆ

⁴ อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย คำนวณจากการนำกำไรสุทธิ 12 เดือนล่าสุด หักด้วยส่วนของผู้ถือหุ้นรวมโดยเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นสุดงวด

⁵ อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย คำนวณจากการนำกำไรสุทธิ 12 เดือนล่าสุด หักด้วยสินทรัพย์รวมโดยเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นสุดงวด

⁶ อัตราเงินลงทุนต่อเงินสำรอง คำนวณจากการนำทรัพย์สินที่ได้จากการลงทุน หักด้วยหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ วันที่สิ้นสุดงวดเวลานั้น ๆ

⁷ อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน คำนวณจากการนำหนี้สินรวม หักด้วยส่วนของผู้ถือหุ้นรวม ณ วันที่สิ้นสุดงวดเวลานั้น ๆ

⁸ อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น คำนวณจากการนำหนี้สินจากสัญญาประกันภัย (โดยไม่รวมผลประโยชน์ค้างจ่ายตามกรมธรรม์ สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว และหนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย) หักด้วยส่วนของผู้ถือหุ้นรวม ณ วันที่สิ้นสุดงวดเวลานั้น ๆ

⁹ อัตราการจ่ายเงินปันผล คำนวณจากการนำเงินปันผลที่มีการอนุมัติจ่าย หักด้วยกำไรสุทธิของผลประกอบการของรอบระยะเวลาที่ใช้พิจารณาประกาศจ่ายเงินปันผล

¹⁰ อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน คำนวณโดยใช้เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ตามประกาศ คปภ. เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2562 (ตามที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม)

4.1.4.3 ข้อมูลทางคณิตศาสตร์ประกันภัย

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2565	ปี 2564
เบี้ยประกันภัยรับปีแรกแบบคำนวณรายปี (APE)	12,819	11,367
มูลค่ากำไรของธุรกิจใหม่ (VONB)	7,325	5,585
อัตรากำไรของธุรกิจใหม่ (VONB Margin) ⁽¹⁾	57.14%	49.13%
มูลค่าพื้นฐานของกิจการ (Embedded value: EV)	145,170	142,277
กำไรจากการดำเนินงานบนมูลค่าพื้นฐานของกิจการ	13,797	12,523
ผลตอบแทนจากการดำเนินงานบนมูลค่าพื้นฐานของกิจการ ⁽²⁾	9.70%	9.29%

หมายเหตุ: (1) อัตรากำไรของธุรกิจใหม่ (VONB Margin) คำนวณจากการนำกำไรของธุรกิจใหม่หารด้วยค่าเบี้ยประกันภัยรับปีแรกแบบคำนวณรายปี

(2) ผลตอบแทนจากการดำเนินงานบนมูลค่าพื้นฐานของกิจการ คำนวณจากกำไรจากการดำเนินงานบนมูลค่าพื้นฐานของกิจการหารด้วยมูลค่าพื้นฐานของกิจการตั้งต้น

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2565				ปี 2564 ⁽¹⁾			
แบ่งตามประเภทของผลิตภัณฑ์	APE	%APE	VONB	VONB Margin	APE	%APE	VONB	VONB Margin
ประกันชีวิตประเภทสามัญ (ไม่มีส่วนร่วมในเงินปันผล)	7,690	59.99%	3,790	49.28%	7,029	61.84%	2,618	37.25%
ประกันชีวิตประเภทสามัญ (มีส่วนร่วมในเงินปันผล)	1,848	14.42%	635	34.34%	868	7.63%	164	18.94%
ประกันชีวิตประเภทควบการลงทุน	416	3.25%	133	32.04%	826	7.27%	242	29.31%
สัญญาเพิ่มเติม	1,617	12.61%	1,897	117.33%	1,547	13.61%	1,899	122.73%
อื่น ๆ ⁽²⁾	1,248	9.73%	870	69.74%	1,097	9.65%	661	60.28%
รวม	12,819	100.00%	7,325	57.14%	11,367	100.00%	5,585	49.13%

หมายเหตุ: (1) การจัดกลุ่มผลิตภัณฑ์เป็นไปตามปี 2565

(2) อื่น ๆ ได้แก่ การประกันชีวิตประเภทอุตสาหกรรม การประกันกลุ่ม และการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล

(3) คำนวณผลรวมอาจจะไม่เท่ายอดรวมเนื่องจากการปัดเศษ

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2565				ปี 2564			
แบ่งตามช่องทางจัดจำหน่าย	APE	%APE	VONB	VONB Margin	APE	%APE	VONB	VONB Margin
ตัวแทนประกัน	8,784	68.52%	5,224	59.47%	7,902	69.52%	4,083	51.68%
พันธมิตร	3,284	25.62%	1,801	54.84%	2,845	25.03%	1,263	44.41%
ช่องทางจัดจำหน่ายอื่น ๆ ⁽¹⁾	751	5.86%	300	39.97%	620	5.46%	238	38.35%
รวม	12,819	100.00%	7,325	57.14%	11,367	100.00%	5,585	49.13%

หมายเหตุ: (1) ช่องทางจัดจำหน่ายอื่น ๆ ได้แก่ การขายผลิตภัณฑ์ทางโทรศัพท์ สวัสดิการพนักงานกลุ่ม และแพลตฟอร์มดิจิทัล

(2) คำนวณผลรวมอาจจะไม่เท่ายอดรวมเนื่องจากการปัดเศษ

เบี้ยประกันภัยรับปีแรกแบบคำนวณรายปี (APE)

เบี้ยประกันภัยรับปีแรกแบบคำนวณรายปี หรือ APE เป็นการคำนวณที่ใช้กันโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมประกันชีวิตเพื่อประเมินการขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยของบริษัทประกัน โดยคำนวณจากมูลค่าเต็มปีของเบี้ยประกันภัยรับปีแรกแบบจ่ายรายงวดทั้งหมด (Annualized First Year Premium) บวกด้วยจำนวน 10% ของเบี้ยประกันภัยรับจ่ายครั้งเดียว (Single Premium) ของทุกกรมธรรม์ที่ขายได้ในรอบระยะเวลารายงานดังกล่าว ในการนี้ บริษัทฯ เชื่อว่าเบี้ยประกันภัยรับปีแรกแบบคำนวณรายปีเป็นตัวชี้วัดความยั่งยืนของธุรกิจใหม่ที่แม่นยำกว่าเบี้ยประกันภัยรับปีแรกและเบี้ยประกันภัยรับจ่ายครั้งเดียว เนื่องจากมูลค่าดังกล่าวได้ผ่านการปรับมูลค่าของเบี้ยประกันภัยรับจ่ายครั้งเดียวให้เทียบเท่ากับการจ่ายเบี้ยประกันภัยรับทั่วไป

เบี้ยประกันภัยรับปีแรกแบบคำนวณรายปีเพิ่มขึ้น 12.77% เป็น 12,819 ล้านบาท สำหรับปี 2565 โดยมีผลมาจากการเติบโตของทุกช่องทางจัดจำหน่าย

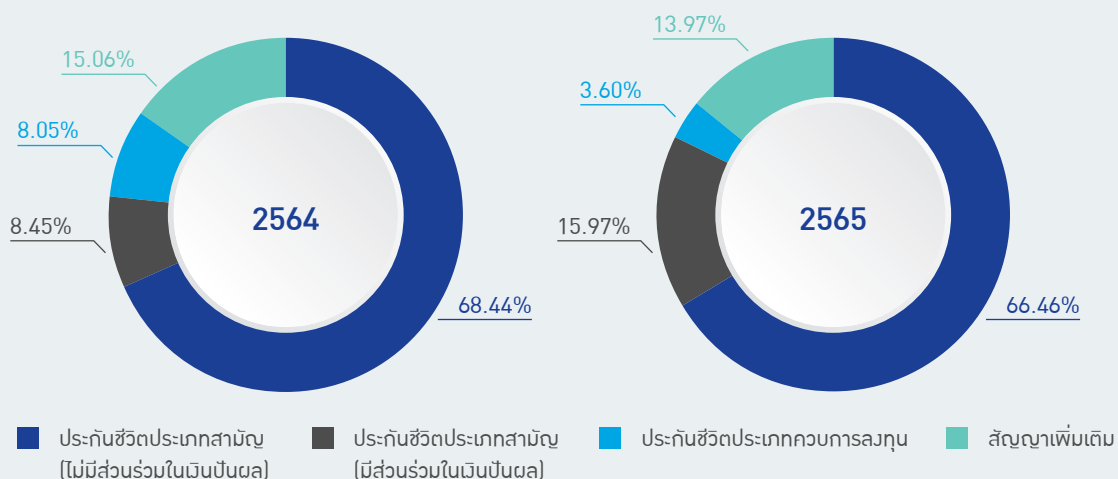
- ช่องทางตัวแทนประกันมีการส่งเสริมการขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทสะสมทรัพย์แบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล (Participating Endowment Product) รูปแบบใหม่อย่างต่อเนื่อง และได้รับการตอบรับที่ดีจากตลาด
- ช่องทางพันธมิตรมียอดขายฟื้นตัวหลังจากมาตรการควบคุมโรคโควิด-19 ของสาขานาการค่อยๆ ผ่อนคลายลง
- ช่องทางจัดจำหน่ายอื่น ๆ ส่วนใหญ่เติบโตมาจากช่องทางสวัสดิการพนักงานกลุ่ม เนื่องจากการฟื้นตัวของธุรกิจหลังสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 และกลยุทธ์การตลาดใหม่ของช่องทาง

มูลค่ากำไรของธุรกิจใหม่ (VONB) และอัตรากำไรของธุรกิจใหม่ (VONB Margin)

มูลค่ากำไรของธุรกิจใหม่ หรือ VONB แสดงถึงมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นจากกรมธรรม์ใหม่ในแต่ละช่วงระยะเวลารายงาน โดย VONB เกิดจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบัน (ณ เวลาที่เกิดธุรกรรม) ของกำไรหลังหักภาษีที่จะเกิดขึ้นในอนาคต และหักด้วยต้นทุนของเงินทุนที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ เชื่อว่า VONB เหมาะสมกว่าที่จะแสดงให้เห็นถึงมูลค่าที่เกิดขึ้นจากกรมธรรม์ใหม่ และแสดงให้เห็นถึงความสามารถของบริษัทฯ ในการสร้างมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้น

สำหรับปี 2565 VONB เพิ่มขึ้น 31.17% เป็น 7,325 ล้านบาท และ VONB Margin เพิ่มขึ้น 8.01 จุด เป็น 57.14% การเติบโตอย่างแข็งแกร่งของ VONB มีผลมาจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนของผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่ขายตามกลยุทธ์ของบริษัทฯ และการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไปในทางที่ดีขึ้น กลยุทธ์ด้านการขายผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ คือการเปลี่ยนไปขายผลิตภัณฑ์ที่สามารถทำกำไร ซึ่งได้รับผลกระทบน้อยลงจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย รวมถึงผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทสะสมทรัพย์แบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล (Participating Endowment Product) ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทควบการลงทุน (Investment-Linked Product) และสัญญาเพิ่มเติม ดังแสดงในแผนภาพ 'สัดส่วน APE แบ่งตามประเภทของผลิตภัณฑ์ (ยกเว้นผลิตภัณฑ์อื่นๆ)' ด้านล่าง บริษัทฯ เชื่อว่ากลยุทธ์นี้จะช่วยให้ VONB สามารถเติบโตอย่างยั่งยืน

สัดส่วน APE แบ่งตามประเภทของผลิตภัณฑ์ (ยกเว้นผลิตภัณฑ์อื่นๆ)

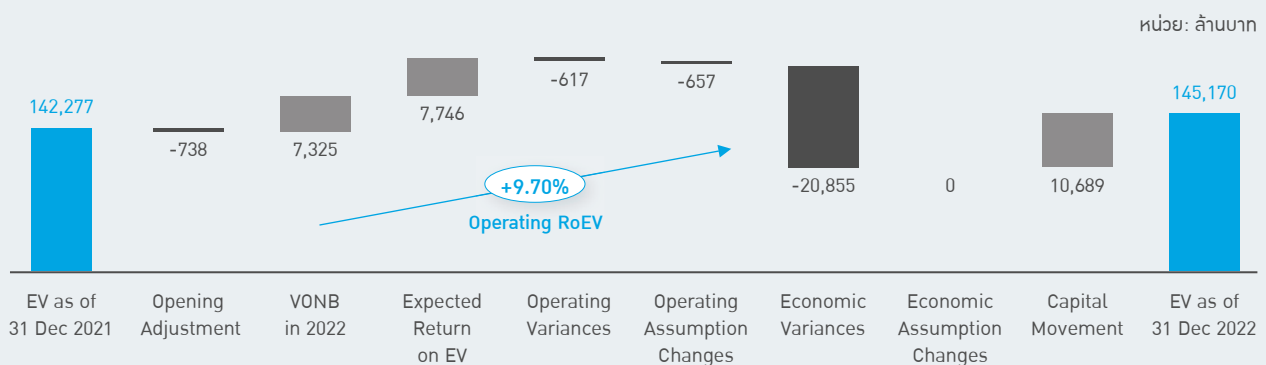


มูลค่าพื้นฐานของกิจการ (Embedded value: EV)

มูลค่าพื้นฐานของกิจการในปี 2565 เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 2,893 ล้านบาท คิดเป็น 2.03% จาก 142,277 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 145,170 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยปัจจัยหลักที่ส่งผลให้มูลค่าพื้นฐานของกิจการเพิ่มขึ้นมาจาก

- ผลตอบแทนจากการดำเนินงานบนมูลค่าพื้นฐานของกิจการ (Operating RoEV) จำนวน 13,797 ล้านบาท ซึ่งประกอบไปด้วย
 - มูลค่ากำไรของธุรกิจใหม่ (VONB) ในระยะเวลาสิบสองเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 7,325 ล้านบาท
 - ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับในส่วนของมูลค่าพื้นฐานของกิจการ (Expected Return on EV) จำนวน 7,746 ล้านบาท
 - ความแปรปรวนด้านการดำเนินงาน (Operating Variances) ส่งผลกระทบที่เป็นลบจำนวน 617 ล้านบาท
 - การปรับสมมติฐานด้านการดำเนินงาน (Operating Assumption Changes) ส่งผลกระทบที่เป็นลบจำนวน 657 ล้านบาท
- ค่าความแปรปรวนทางเศรษฐกิจ (Economic Variances) ส่งผลกระทบที่เป็นลบจำนวน 20,855 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยยะของอัตราดอกเบี้ยของตลาดในปี 2565 รวมไปถึงสมมติฐานผลตอบแทนการลงทุนระยะยาวของบริษัทที่ยังคงเดิม และการลดลงของตลาดตราสารทุน
- การปรับปรุงมูลค่าเริ่มต้น (Opening Adjustment) ส่งผลกระทบที่เป็นลบจำนวน 738 ล้านบาท ซึ่งรวมไปถึงการปรับปรุงโมเดล และการพัฒนาวิธีการคำนวณทางคณิตศาสตร์
- การเคลื่อนไหวของเงินทุนที่เกี่ยวข้องกับการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เสนอขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (IPO) และเงินปันผลที่จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น ส่งผลให้มูลค่าพื้นฐานของกิจการของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 10,689 ล้านบาท

ความเคลื่อนไหวของมูลค่าพื้นฐานของกิจการ



หมายเหตุ: (1) การเปลี่ยนแปลงสมมติฐานเชิงเศรษฐกิจ (Economic Assumption Changes) ไม่ได้ปรากฏอยู่ในแผนภาพด้านบน เนื่องจากไม่มีการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานดังกล่าว

4.1.5 สภาพคล่องและแหล่งเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดของบริษัทฯ เท่ากับ 7,686 ล้านบาท โดยกระแสเงินสดหลักของบริษัทฯ มาจากเบี้ยประกันภัยรับ เงินสดรับจากการลงทุนในหลักทรัพย์ และดอกเบี้ยรับจากการลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้ที่ส่วนใหญ่ให้ผลตอบแทนคงที่

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิส่วนใหญ่ได้รับผลกระทบจากการชำระเบี้ยของกรมธรรม์ที่ครบระยะเวลารับเบี้ย การครบกำหนดของกรมธรรม์ประกันภัย การเวนคืนกรมธรรม์ และการมรณกรรม บริษัทฯ ติดตามผลและบริหารจัดการระดับการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์อย่างใกล้ชิดเพื่อลดความเสี่ยงเกี่ยวกับสภาพคล่อง ทั้งนี้ สภาพคล่องจากรายได้จากการลงทุนสุทธิเกิดจากพอร์ตสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทฯ

นอกเหนือจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด บริษัทฯ ลงทุนบางส่วนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง เช่น เงินฝากและพันธบัตรรัฐบาลไทยระยะสั้นที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี ซึ่งบริษัทฯ จะสามารถจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวเมื่อมีความจำเป็น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีมูลค่าตามบัญชีของเงินฝากและพันธบัตรรัฐบาลไทยระยะสั้นที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี เท่ากับ 15,226.73 ล้านบาท

บริษัทฯ ใช้กระแสเงินสดและเงินสดที่มีอยู่ในปัจจุบันชำระหนี้สินตามกรมธรรม์ประกันภัย และซื้อประกันภัยต่อและสินทรัพย์ลงทุน นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังใช้เงินทุนสำหรับจ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ภาษีเงินได้ และเงินปันผลที่อาจมีการประกาศจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลและการจัดสรรผลกำไร รวมทั้งการชำระหนี้ของบริษัทฯ นั้นอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ คปภ.

4.2 ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.2.1 ปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

ผลกระทบของโรคโควิด-19

จากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 และผลกระทบต่อสถานะเศรษฐกิจและสังคม ผลประโยชน์จ่ายตามกรรมสิทธิ์อาจจะมีมากขึ้นเนื่องจากปัญหาสุขภาพหรืออัตราการเสียชีวิต (Mortality) ที่เพิ่มสูงขึ้น สินไหมค่ารักษาพยาบาลของบริษัทฯ ในปี 2565 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2564 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นในช่วงครึ่งปีแรกของสินไหมค่ารักษาพยาบาลจากโรคโควิด-19 ก่อนที่สถานการณ์จะเริ่มดีขึ้นซึ่งส่งผลให้ค่าสินไหมมีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง

จากการที่หลายประเทศได้มีการเปิดประเทศอีกครั้ง จำนวนผู้ติดเชื้อโควิด-19 จึงมีความเสี่ยงที่จะเพิ่มมากขึ้น ถึงแม้ว่าแนวโน้มของจำนวนผู้ติดเชื้อในประเทศไทยนั้นยังไม่มีแนวโน้มที่จะเพิ่มสูงขึ้นอย่างชัดเจนหลังจากการเปิดประเทศ ทางบริษัทฯ ยังคงติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด

ภาวะเศรษฐกิจมหภาคในประเทศไทย

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 4 ปี 2565 ขยายตัว 1.4% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งต่ำกว่าคาดการณ์ที่ 3.6% แม้ว่าภาคบริการจะขยายตัวมากถึง 9.4.6% ก็ตาม การชะลอตัวดังกล่าวเป็นผลจากการบริโภคภาคเอกชนและภาคการส่งออกที่มีการเติบโตลดลง โดยการบริโภคภาคเอกชนชะลอตัวที่ 5.7% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน ลดลงจากไตรมาสก่อนหน้าที่ขยายตัว 9.1% และภาคการส่งออกขยายตัวลดลง 10.5% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน ลดลงจากไตรมาสก่อนหน้าที่ขยายตัว 2.3% สำหรับการบริโภคภาครัฐขยายตัวลดลง 8.0% โดยเป็นผลมาจากรัฐบาลที่มุ่งเน้นการใช้จ่ายในช่วงต้นปี 2565 เศรษฐกิจไทยขยายตัว 2.6% สำหรับมุมมองเศรษฐกิจไทยในปี 2566 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) คาดการณ์อัตราการขยายตัวเศรษฐกิจไทยเติบโตที่ 3.7% โดยเป็นผลมาจากการขยายตัวของภาคบริการ และการเพิ่มขึ้นของนักท่องเที่ยวต่างชาติ โดยเฉพาะจากหลายประเทศที่มีการประกาศเปิดประเทศเมื่อเร็ว ๆ นี้ ทำให้มีแนวโน้มที่นักท่องเที่ยวต่างประเทศจะกลับมาเป็นส่วนมากขึ้น เช่นเดียวกับในช่วงก่อนมีการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ซึ่งปัจจัยดังกล่าวเป็นส่วนสำคัญของการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย แม้ว่าจะยังคงมีความเสี่ยงจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกและปัจจัยภายนอกประเทศ

อย่างไรก็ตาม การส่งออกซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญของการเติบโตของเศรษฐกิจไทย ขยายตัวลดลงติดต่อกันเป็นเดือนที่สาม 14.6% ในเดือนธันวาคม 2565 ซึ่งเป็นผลมาจากการชะลอตัวของอุปสงค์ในเศรษฐกิจโลก ทั้งนี้มูลค่าส่งออกในปี 2565 ขยายตัว 1.3% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งต่ำกว่าที่ทาง ธปท. คาดการณ์มูลค่าส่งออกทั้งปี 2565 ไว้ที่ขยายตัว 7.4% สำหรับปี 2566 นักวิเคราะห์จากหลายแห่งคาดการณ์ว่าการส่งออกของไทยจะมีการชะลอตัวต่อเนื่องจากภาพรวมเศรษฐกิจโลกที่มีทิศทางอ่อนแอลงในตลาดหลัก ซึ่งสอดคล้องกับการคาดการณ์ของทาง ธปท. ที่คาดว่ามูลค่าส่งออกทั้งปี 2566 จะขยายตัวเพียง 1.0% เท่านั้น

สำหรับอัตราเงินเฟ้อในเดือนธันวาคม 2565 ชะลอตัวลง แต่ยังทรงตัวอยู่ในระดับสูง โดยดัชนีราคาผู้บริโภคพื้นฐาน (Core-CPI) ไทยพุ่งสู่ระดับ 3.2% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ทำให้ดัชนีราคาผู้บริโภคพื้นฐานตลอดทั้งปี 2565 ขยายตัว 2.5% ในขณะที่ ดัชนีราคาผู้บริโภคทั่วไป (CPI) ในเดือนธันวาคม 2565 ขยายตัว 5.9% ตามคาดการณ์ ซึ่งทำให้ดัชนีราคาผู้บริโภคทั่วไปตลอดทั้งปี 2565 ขยายตัว 6.1% ซึ่งเป็นระดับที่สูงที่สุดนับตั้งแต่ปี 2541 เป็นต้นมา และยังคงเป็นระดับที่สูงกว่าระดับเป้าหมายของทางธนาคารแห่งประเทศไทยที่ 1-3%

คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ได้มีการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายจาก 1.00% เป็น 1.25% ต่อปี ในการประชุมรอบเดือนพฤศจิกายน 2565 ซึ่งเป็นรอบการประชุมสุดท้ายของปี 2565 เนื่องจากการฟื้นตัวของภาคเศรษฐกิจไทย โดยเฉพาะด้านการท่องเที่ยวที่เข้มแข็งขึ้นมากกว่าที่คาดการณ์ โดยคาดว่าตลอดทั้งปี 2565 จะมีนักท่องเที่ยวต่างชาติเดินทางเข้าประเทศไทยมากกว่า 11.8 ล้านคน โดย กนง. เห็นควรให้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายเข้าสู่ระดับเหมาะสมอย่างค่อยเป็นค่อยไปเพื่อจูงใจให้มีการรักษาสถิติของระดับราคา สนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจอย่างยั่งยืน และรักษา เสถียรภาพทางการเงินไว้เป็นสำคัญ

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ในไตรมาสที่ 4 ปี 2565 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยปรับตัวลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า ซึ่งสอดคล้องกับอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลทั่วโลก โดยเฉพาะช่วงเวลาที่ทิศทางผลตอบแทนพันธบัตรต่างประเทศปรับตัวลดลง ในขณะที่ผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยจะเพิ่มขึ้นน้อยหรือปรับลดลงในทิศทางตรงข้ามในช่วงเวลาที่พันธบัตรต่างประเทศปรับตัวเพิ่มขึ้น โดยในช่วง 3 สัปดาห์แรกของไตรมาส 4 ปี 2565 เส้นโค้งอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยปรับตัวขึ้นโดยเป็นการปรับเพิ่มขึ้นทั้งเส้น ส่งผลให้เส้นโค้งอัตราผลตอบแทนมีความชันเท่าเดิม จากนั้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรมีการปรับตัวลดลงต่อเนื่องตั้งแต่ช่วงสัปดาห์ที่ 3 ของเดือนตุลาคมเป็นต้นมา โดยผลตอบแทนพันธบัตรระยะยาวมีการปรับตัวลดลงมากกว่าพันธบัตรระยะสั้นส่งผลให้เส้นโค้งอัตราผลตอบแทนมีความแบนราบ

ปัจจัยหลักที่ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรปรับลดลง ได้แก่ ผู้ร่วมตลาดปรับมุมมองต่อแนวทางการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารกลางสหรัฐว่าจะลดความเข้มงวดลง และคาดการณ์ว่ามีโอกาสมากขึ้นที่จะเห็นการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายภายในช่วงครึ่งหลังของปี 2566 เนื่องจากอัตราเงินเฟ้อโดยเฉพาะประเทศสหรัฐอเมริกามีแนวโน้มลดลงและได้ผ่านจุดสูงสุดไปแล้ว รวมถึงตัวเลขเศรษฐกิจต่างๆ ชะลอตัว และได้ส่งสัญญาณความเสี่ยงเพิ่มขึ้นที่จะเกิดภาวะเศรษฐกิจถดถอยในช่วงเวลาข้างหน้า นอกจากนี้ ความต้องการซื้อพันธบัตรระยะยาวมีมากขึ้น เนื่องจากนักลงทุนผ่อนคลายความกังวลเกี่ยวกับทิศทางอัตราผลตอบแทนพันธบัตรและยังคงมีสภาพคล่องในมืออยู่ในระดับสูง โดยความเคลื่อนไหวของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยอายุ 10 ปี ในไตรมาสนี้ ปิดที่ระดับ 2.64% ลดลงจากระดับ 3.21% ณ สิ้นไตรมาสก่อนหน้า โดยระหว่างไตรมาส 4 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทย อายุ 10 ปี อยู่ระหว่าง 2.52% และ 3.32%

ความผันผวนของตลาดทุน

การเปลี่ยนแปลงในตลาดทุนอาจส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนจากการลงทุนของบริษัทฯ ตลอดจนผลการดำเนินงานโดยรวมของบริษัทฯ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง บริษัทฯ จะมีความเสี่ยงเกี่ยวกับการลงทุนที่ใช้เพื่อรองรับผลิตภัณฑ์บางรายการที่มีใช่เป็นผลิตภัณฑ์ประกันประเภทยูนิต์ ลิงค์ (Unit-linked)

ในเวลาช่วงที่ตลาดทุนมีการปรับตัวลงอย่างต่อเนื่อง หรือมีการปรับตัวลงอย่างรุนแรง ลูกค้านำของบริษัทฯ ที่ถือผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทควบการลงทุน (Investment-linked) อาจเวนคืนกรมธรรม์เพิ่มมากขึ้นเพื่อเปลี่ยนแปลงลงทุนในผลิตภัณฑ์อื่น นอกจากนั้น ยอดขายผลิตภัณฑ์นี้ของบริษัทฯ มักจะลดลงในช่วงเวลาที่ตลาดยังมีความไม่แน่นอน หรือเมื่อตลาดมีความผันผวนเนื่องจากลูกค้าอาจลังเลที่จะทำกรมธรรม์ฉบับใหม่ของผลิตภัณฑ์ดังกล่าว

การกำหนดราคา อัตราความคงอยู่ของกรมธรรม์ และค่าสินไหมทดแทน

ประสิทธิภาพของการกำหนดราคาผลิตภัณฑ์ส่งผลกระทบต่อธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในการกำหนดราคาผลิตภัณฑ์ บริษัทฯ ต้องวิเคราะห์ข้อมูลในอดีต ตลอดจนใช้สมมติฐานหลายอย่าง และการประมาณการเกี่ยวกับเงินสำรองประกันภัย ผลตอบแทนจากการลงทุนที่จะได้รับในอนาคต และกระแสเงินสดของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังต้องใช้วิธีการในการกำหนดราคาที่เหมาะสมติดตามผลและศึกษาการเปลี่ยนแปลงของแนวโน้มปัจจัยเสี่ยงเพื่อให้บริษัทฯ สามารถคาดการณ์ความรุนแรงและความถี่ของความเสียหายได้ สมมติฐานและการประมาณการที่ใช้ดังกล่าวนี้อาจอิงจากการประเมินของฝ่ายจัดการโดยอ้างอิงจากข้อมูลของบริษัทฯ มีอยู่ อย่างไรก็ตาม การกำหนดราคาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตให้เหมาะสมนั้นยังขึ้นอยู่กับสมมติฐานหลายประการที่เกี่ยวกับปัจจัยต่าง ๆ ซึ่งอยู่นอกเหนือความควบคุมของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงความเพียงพอของข้อมูลด้วย

การกำหนดราคามีผลกระทบอย่างมากต่อความคงอยู่ของกรมธรรม์ (Persistence) และประสิทธิภาพค่าสินไหมทดแทน ซึ่งทั้งสองอย่างจะแตกต่างกันไปตามแต่ละช่วงเวลาและผลิตภัณฑ์แต่ละประเภท นอกจากนี้ ความคงอยู่ของกรมธรรม์ (Persistence) และประสิทธิภาพค่าสินไหมทดแทนของบริษัทฯ อาจเปลี่ยนแปลงจากสมมติฐานของบริษัทฯ ที่ใช้ในการออกแบบและกำหนดราคาผลิตภัณฑ์ การรักษาให้อัตราความคงอยู่ของกรมธรรม์ (Persistence) อยู่ในระดับสูง และประสิทธิภาพค่าสินไหมทดแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสมนั้นมีความสำคัญต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

ความคงอยู่ของกรมธรรม์ (Persistence) ยังอาจได้รับผลกระทบจากมุมมองของผู้บริโภค หรือพฤติกรรมของผู้ถือกรมธรรม์ประกันชีวิตที่เปลี่ยนแปลงไป ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ การเปลี่ยนแปลงด้านกฎระเบียบ และการดำเนินงานด้านการลงทุนของบริษัทฯ รวมทั้งปัจจัยอื่น ๆ ประสิทธิภาพค่าสินไหมทดแทนของบริษัทฯ ยังอาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราการเสียชีวิต (Mortality) และอัตราทุพพลภาพ ตลอดจนปัจจัยอื่น ๆ

สภาพแวดล้อมด้านกฎระเบียบ

กิจกรรมการดำเนินงานของบริษัทฯ อยู่ภายใต้บังคับของกฎระเบียบบางประการของภาครัฐ ซึ่งส่งผลกระทบในด้านต่าง ๆ ทั้งในแง่โครงสร้างองค์กร ความต้องการเงินทุน การออกแบบผลิตภัณฑ์ ช่องทางการจัดจำหน่าย และแนวทางการลงทุน รวมไปถึงประเด็นอื่น ๆ บริษัทฯ มีคณะทำงานที่มุ่งเน้นการศึกษาเกี่ยวกับผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และนโยบายของภาครัฐที่เปลี่ยนแปลงไปนี้อย่างสม่ำเสมอ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ตลอดจนการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ ของบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยกฎระเบียบหลักที่ออกใหม่ และมีผลบังคับใช้ในปี 2565 ที่กระทบกับบริษัทฯ มีดังนี้

- **อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำ (CAR):** คปภ. ได้ปรับ CAR ขั้นต่ำกลับจาก 120% มาเป็น 140% ดังเดิม ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 โดยบริษัทฯ สามารถรักษ้อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมายสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำตามกฎหมายอย่างมีนัยสำคัญไว้ได้อย่างต่อเนื่อง (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทฯ อยู่ที่ 420.18%)
- **มาตรการให้ความช่วยเหลือเพื่อบรรเทาผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ที่ออกโดย คปภ.:** บริษัทฯ ขยายระยะเวลาผ่อนผันการชำระเบี้ยประกันภัยออกไปอีก 60 วัน สำหรับทุกกรมธรรม์ที่ระยะเวลาผ่อนผันเดิมครบกำหนดในระหว่างวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2563 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และขยายระยะเวลาผ่อนผันการชำระเบี้ยประกันภัยออกไปอีก 60 วัน เมื่อถูกร้องขอ สำหรับกรมธรรม์ที่ระยะเวลาผ่อนผันเดิมครบกำหนดในระหว่างวันที่ 1 กรกฎาคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565
- **แนวปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการออกและเสนอขายกรมธรรม์ของบริษัทประกันชีวิต:** กำหนดวิธีปฏิบัติในการเสนอขายโดยคำนึงถึงหลักการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม ได้แก่
 - จัดเน้นการเสนอขายกรมธรรม์นอกจากวันจันทร์ถึงเสาร์ ระหว่างเวลา 8.30 ถึง 19.00 น. โดยลูกค้ามิได้ยินยอม
 - ห้ามใช้คำที่สื่อความว่าเป็นการฝากเงินทำให้สำคัญผิดในลักษณะผลิตภัณฑ์
 - เพิ่มรายละเอียดในเอกสารเสนอขายให้เกิดความชัดเจนยิ่งขึ้นสำหรับลูกค้า
 - กำหนดให้บริษัทกำกับดูแลในกรณีที่ผู้เสนอขายเปิดบัญชีชั่วคราว
 - การโฆษณาผ่านสื่อโฆษณาต้องมีการระบุค่าเตือนตามข้อความที่กำหนด
- **หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบแบบและข้อความใบคำขอเอาประกันภัยสำหรับการประกันชีวิต:** กำหนดให้ใช้ใบคำขอเอาประกันภัยภายใต้เงื่อนไข เช่น ลดคำถามบางเรื่อง ได้แก่ คำถามเชื้อชาติและศาสนา คำถามสุขภาพบุคคลในครอบครัวที่เจาะจงตัวบุคคล เพื่อหลีกเลี่ยงการเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลอ่อนไหว และเพิ่มเติมข้อความการแจ้งนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับหลักการตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
- **กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล:** มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2565 บริษัทฯ ได้จัดให้มีกระบวนการต่าง ๆ ที่สำคัญ เพื่อรองรับการบังคับใช้ของกฎหมาย เช่น
 - จัดทำนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
 - สร้างความตระหนักรู้ให้แก่พนักงาน
 - ตรวจสอบการไหลเวียนของข้อมูลในองค์กร (Data Inventory Mapping)
 - จัดให้มีระบบการจัดการการขอรับความยินยอม (Consent Management)
 - จัดให้มีมาตรการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล (Security Measure)
 - กำหนดขั้นตอนดำเนินการเมื่อพบเหตุละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล
 - จัดให้มีการติดตามความคืบหน้าของกฎหมายลำดับรองเพื่อปรับปรุงนโยบายและกระบวนการให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลง

การแข่งขัน

การแข่งขันส่งผลกระทบต่อต้นทุนในการขายกรมธรรม์ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน อัตราการเติบโตของฐานลูกค้า ส่วนแบ่งตลาด ส่วนต่างและกำไรของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ มุ่งแข่งขันในด้านต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงความคุ้มครองที่บริษัทฯ นำเสนอ ลักษณะของผลิตภัณฑ์ ราคา คุณภาพการให้บริการลูกค้า เครือข่ายช่องทางจัดจำหน่าย ความสัมพันธ์กับพันธมิตร ผู้รับประกันภัยต่อและบุคคลอื่น ๆ การรับรู้ถึงแบรนด์ ขนาดของธุรกิจ ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน ความแข็งแกร่งของฐานะทางการเงิน และอันดับความน่าเชื่อถือ แม้ว่าความเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี (Technology Disruption) อาจส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมที่บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจอยู่ แต่อุปสรรคในการเข้าสู่ตลาด (Barriers to Entry) ของผู้ประกอบการรายใหม่นั้นยังมีอยู่ค่อนข้างสูงเนื่องจากผู้ประกอบการต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดให้ต้องมีเงินทุนขั้นต่ำเป็นจำนวนมาก ตลอดจนข้อกำหนดด้านกฎระเบียบอื่น ๆ และแม้ว่าคู่แข่งของบริษัทฯ บางรายอาจเสนอจ่ายค่านายหน้าหรือผลตอบแทนที่มีความน่าสนใจมากกว่าให้แก่ตัวแทนประกัน หรือตัวกลางในการจัดจำหน่าย หรือเสนอผลิตภัณฑ์ที่คล้ายคลึงกันในราคาที่ต่ำกว่าให้แก่ลูกค้า อย่างไรก็ตาม ช่องทางจำหน่ายผ่านตัวแทนประกันของบริษัทฯ ก็ยังเป็นหนึ่งในผู้นำของตลาด โดยอ้างอิงข้อมูลของสมาคมประกันชีวิตไทย ช่องทางจำหน่ายผ่านตัวแทนประกันของบริษัทฯ มีส่วนแบ่งตลาด 16.17% และ 16.62% ของเบี้ยประกันภัยรับปีแรกแบบคำนวณรายปีทั้งหมดของอุตสาหกรรม ในช่วง 11 เดือนแรกของปี 2564 และ 2565 ตามลำดับ¹

ในภาคธุรกิจประกันชีวิตอาจมีการควบรวมกิจการมากขึ้น และอาจส่งผลให้คู่แข่งของบริษัทฯ มีความแข็งแกร่งทางการเงินมากขึ้น อีกทั้งมีความสามารถในการจัดการ ทรัพยากร ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน ส่วนแบ่งตลาด ช่องทางการจัดจำหน่าย และความสามารถในการกำหนดราคา ตลอดจนการพิจารณารับประกันชีวิต และการจัดการและชำระค่าสินไหมทดแทนเพิ่มมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ การที่อุตสาหกรรมประกันชีวิตและธนาคารมีความใกล้เคียงกัน อาจทำให้พันธมิตรของบริษัทฯ บางรายอาจต้องการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของบริษัทในเครือของตนเองมากกว่าที่จะจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังอาจต้องแข่งขันทางอ้อมกับธนาคาร บริษัทจัดการการลงทุน ตลอดจนบริษัทจัดการกองทุนรวมต่าง ๆ อีกด้วย ทั้งนี้ ผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ อาจถูกนำไปเปรียบเทียบกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินบางประเภทที่บริษัทฯ ข้างต้นนำเสนอ ตลอดจนอสังหาริมทรัพย์ ทองคำ และการลงทุนทางเลือกประเภทอื่น



ฤดูกาล

ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัทฯ อาจผันผวนตามฤดูกาล ดังนั้น จึงไม่ควรนำผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบระยะเวลาการเงินระหว่างกาลมาเป็นเครื่องชี้วัดผลการดำเนินงานประจำปีของบริษัทฯ เนื่องด้วยสาเหตุ ดังนี้

- การทำประกันชีวิตจะเพิ่มมากขึ้นอย่างมีนัยสำคัญประมาณเดือนธันวาคม เนื่องจากลูกค้ามักจะทำสัญญาประกันชีวิตเพื่อประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่ได้รับจากผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต
- บริษัทฯ มักจะนำเสนอแคมเปญเพื่อส่งเสริมการขายสำหรับตัวแทนประกันและทีมขายอื่น ๆ ณ ช่วงสิ้นสุดของในแต่ละไตรมาส จึงทำให้มียอดขายเพิ่มขึ้นในเดือนสุดท้ายของไตรมาส นอกจากนี้ บริษัทฯ จะมีการประเมินผลการขายของบุคลากรเป็นรายครึ่งปี ดังนั้น จึงทำให้มียอดขายที่เพิ่มขึ้นตอนสิ้นสุดรอบระยะเวลาครึ่งปีแรกและตอนสิ้นสุดรอบระยะเวลาปลายปี
- สำหรับสินไหมค่ารักษาพยาบาลโดยทั่วไปจะได้รับผลกระทบจากสภาพอากาศตามฤดูกาลเป็นหลัก

¹ สมาคมประกันชีวิตไทยไม่ได้รายงานเบี้ยประกันภัยรับปีแรกแบบคำนวณรายปี โดยจะรายงานเพียงแค่เบี้ยประกันภัยรับปีแรกและเบี้ยประกันภัยรับจ่ายครั้งเดียว (Single Premium) ของอุตสาหกรรมเท่านั้น โดยที่เบี้ยประกันภัยรับปีแรกแบบคำนวณรายปีคำนวณจาก 100% ของเบี้ยประกันภัยรับปีแรกของอุตสาหกรรมบวกด้วย 10% ของเบี้ยประกันภัยรับจ่ายครั้งเดียว (Single Premium) ของอุตสาหกรรม

สิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG)



บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ด้วยวิสัยทัศน์ในการ “มุ่งสู่การเป็นบริษัทประกันชีวิตแห่งความยั่งยืน” ด้วยการส่งมอบ 6 คุณค่าจากการดำเนินธุรกิจในด้านต่าง ๆ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ได้แก่ ตอบสนองความต้องการของลูกค้า การเป็นองค์กรที่ห่วงใยบุคลากร การเป็นบริษัทประกันชีวิตที่คู่ค้าเลือก การให้ผลตอบแทนอย่างยั่งยืนกับผู้ถือหุ้น การแสดงความรับผิดชอบต่อผู้เกี่ยวข้องระดับคุณภาพชีวิตของคนในสังคม และการดำเนินธุรกิจอย่างรัดกุมรอบคอบ ตลอดจนการนำหลักการ ESG ผสมผสานเข้ากับกลยุทธ์ทางธุรกิจ ตั้งแต่การออกแบบผลิตภัณฑ์ การบริหารความเสี่ยง การลงทุนด้วยหลักการ “3Rs” โดยพิจารณาความเสี่ยง (Risk) ผลตอบแทน (Return) และผลกระทบที่แท้จริง (Real Impact) ทั้งต่อบริษัทฯ สังคม และสิ่งแวดล้อม รวมถึงการพัฒนาโครงการเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งบริษัทฯ จัดทำแผนแม่บทความรับผิดชอบต่อสังคมเชิงกลยุทธ์มาตั้งแต่ปี 2552 โดยมีกลยุทธ์ Giving Caring และ Fulfilling เพื่อใช้ขับเคลื่อนการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมกว่า 10 ปี

บริษัทฯ ยังมุ่งมั่นในการนำเทคโนโลยีและนวัตกรรมดิจิทัลมาพัฒนาพร้อมกับการบูรณาการปัจจัยด้านธรรมาภิบาล สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างครอบคลุม ซึ่งมีส่วนสำคัญในการสร้างคุณค่าให้กับทั้งบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ในการผลักดันให้บริษัทฯ เติบโตอย่างแข็งแกร่งและยั่งยืน

ปัจจุบันบริษัทฯ ได้เตรียมโครงสร้างองค์กรเพื่อรองรับการดำเนินงานสู่ความยั่งยืนอย่างชัดเจน ด้วยการแต่งตั้งคณะทำงานด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน (SD Committee) โดยมีกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธานคณะทำงานฯ เพื่อขับเคลื่อนองค์กรสู่ความยั่งยืนอย่างเป็นรูปธรรม

บริษัทฯ ได้กำหนด “แผนแม่บทความพัฒนาสู่ความยั่งยืน” ที่ครอบคลุม ESG ที่สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติใน 3 ยุทธศาสตร์ ได้แก่

1. ยุทธศาสตร์การยึดมั่นคำสัญญา (Promise) คือ การยึดมั่นคำสัญญาที่มีต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกภาคส่วน (Stakeholders) การบริหารจัดการภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance) พร้อมทั้งบริหารจัดการบุคลากรให้มีความเป็นมืออาชีพ มีจรรยาบรรณ

2. ยุทธศาสตร์การคุ้มครองป้องกัน (Protect) คือ การคุ้มครองป้องกัน เป็นยุทธศาสตร์ที่ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric) ผ่านการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่มีความรับผิดชอบต่อลูกค้า และสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้แบบเฉพาะบุคคล (Personalize) ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งทางตรงและทางอ้อม การบริหารความยั่งยืนของลูกค้าย รวมถึงการบริหารจัดการข้อมูลลูกค้าและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างรับผิดชอบต่อ

3. ยุทธศาสตร์การสร้างความรู้เรื่อง (Prosper) คือ การสร้างความรู้เรื่องเพียงพอ โดยมุ่งสร้างการเติบโตทางเศรษฐกิจไปพร้อมกับการมีส่วนร่วมในการสร้างสรรค์สังคมและสภาพแวดล้อม รวมทั้งการบริหารจัดการชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน

ในเดือนพฤศจิกายน 2565 บริษัทฯ จัดประชุมเชิงปฏิบัติการด้านความยั่งยืนขึ้นเพื่อร่วมกันจัดทำเป้าหมายด้านความยั่งยืน ทั้งในระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว รวมทั้งแผนปฏิบัติการด้านความยั่งยืนที่สอดคล้องกับประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน (Materiality Topics) ของบริษัทฯ เพื่อเป็นกรอบในการดำเนินงานสำหรับปี 2566 และเตรียมพร้อมในการจัดทำรายงานความยั่งยืนประจำปี 2565 ขึ้นเป็นฉบับแรกของบริษัทฯ

ในเดือนธันวาคม 2565 ที่ผ่านมา คณะกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ ได้ประชุมร่วมกับคณะผู้บริหารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อแลกเปลี่ยนการดำเนินธุรกิจสู่ความยั่งยืน ในหัวข้อ “การประชุมเพื่อหารือเรื่องการดำเนินงานเพื่อความยั่งยืนระหว่างคณะกรรมการบริษัทและผู้เชี่ยวชาญ ผู้บริหารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสนอแนะและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นเกี่ยวกับแนวทางการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน และเพื่อให้ข้อมูลพัฒนาการที่สำคัญของตลาดทุน รวมถึงแนวโน้มในการลงทุนในโลกยุคใหม่ที่จะพัฒนาความยั่งยืนให้เกิดแก่ภาคธุรกิจไทย

4.2.2 การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านตลาดทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ

ความเสี่ยงด้านตลาดคือความเสี่ยงที่จะสูญเสียผลกำไร มูลค่ายุติธรรม หรือกระแสเงินสดในอนาคต ที่อาจเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงในด้านลบของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุน และสินค้าโภคภัณฑ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อทางลบต่อรายได้และทุน บริษัทฯ มีความเสี่ยงด้านตลาดอันเกิดจากกิจกรรมการลงทุนของบริษัทฯ และยังส่งผลกระทบต่ออัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทฯ

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

การเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยเป็นหนึ่งในปัจจัยสำคัญที่จะส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทฯ อีกทั้งยังส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนโดยรวมจากการลงทุน ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อการลงทุน

- ผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวมจากสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อการลงทุน

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าหรือกระแสเงินสดในอนาคตของเครื่องมือทางการเงินจะผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด เนื่องจากสินทรัพย์ทางการเงินของบริษัทฯ ส่วนใหญ่จะประกอบไปด้วยตราสารหนี้ รองลงมาได้แก่ สินเชื่อและเงินฝากประจำ ดังนั้น การเปลี่ยนแปลงระดับอัตราดอกเบี้ยจึงอาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อมูลค่าตลาดของสินทรัพย์ดังกล่าว และผลตอบแทนโดยรวมจากการลงทุนของบริษัทฯ

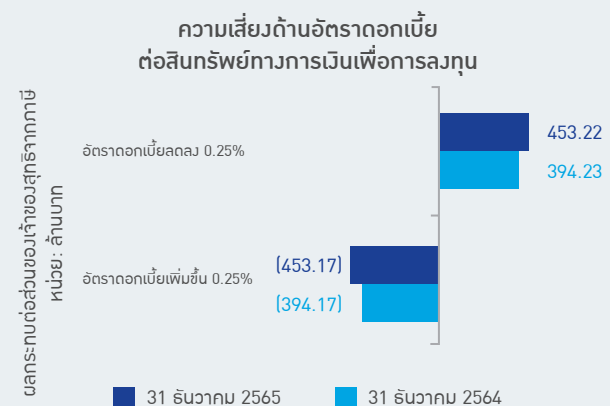
อย่างไรก็ตาม ตราสารหนี้ส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ใช้วิธีราคาทุนตัดจำหน่าย (Amortized cost) โดยมีตราสารหนี้เพียงส่วนน้อยใช้วิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) ในขณะที่หนี้สินสัญญาประกันภัยไม่ได้รับผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน เนื่องจากโดยหลักการบริษัทฯ ใช้อัตราดอกเบี้ยเดียวกับอัตราที่ใช้ในการกำหนดราคาผลิตภัณฑ์ ในการคำนวณหนี้สินสัญญาประกันภัย ดังนั้น ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในตลาดจึงส่งผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวมในงบการเงิน

- ผลกระทบต่ออัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน

มูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทฯ บนงบการเงินส่วนใหญ่อ้างอิงตามมูลค่าตามบัญชี ในขณะที่อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนถูกคำนวณโดยคำนึงถึงมูลค่าตลาดของสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมด ดังนั้น อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนจึงมีความเสี่ยงด้านตลาดสูงกว่างบการเงิน

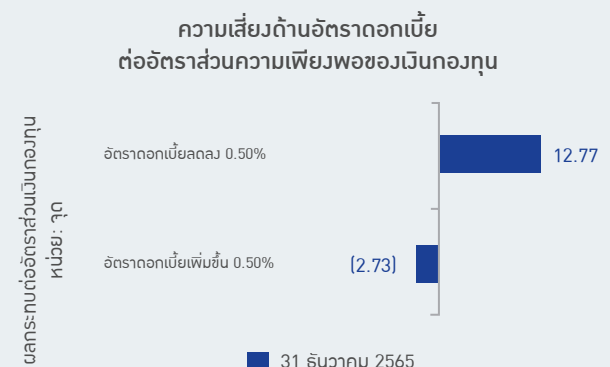
ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นเมื่อมีการเคลื่อนไหวที่ไม่สอดคล้องกันระหว่างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย บริษัทฯ ลดความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยโดยการกำหนดเป้าหมายของช่วงความแตกต่างของระยะเวลาระหว่างหนี้สินต่อสินทรัพย์ (Duration Gap) ในขอบเขตที่เป็นไปได้และสามารถปฏิบัติได้เพื่อลดความแตกต่าง รวมถึง บริษัทฯ ยังมีการใช้ตราสารอนุพันธ์เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการใช้ตราสารอนุพันธ์ที่สำคัญ ได้แก่ การทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาซื้อขายตราสารหนี้ล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินต้นและดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน (Cross Currency Swap) เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงต่อความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยสำหรับตราสารหนี้บางประเภท



หมายเหตุ:
แผนภาพข้างต้น แสดงผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่จะส่งผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ของบริษัทฯ โดยผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่ที่ระบุไว้ ทั้งนี้ การวิเคราะห์ความอ่อนไหวนี้จัดทำบนสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นทั้งหมด (โดยเฉพาะอย่างยิ่งอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ) คงที่

สำหรับสิ้นปี 2565 ความแตกต่างของระยะเวลาระหว่างหนี้สินต่อสินทรัพย์ (Duration Gap) ของบริษัทฯ ภายใต้กรอบการดำรงเงินกองทุนมีค่าน้อยกว่า 1 ปี

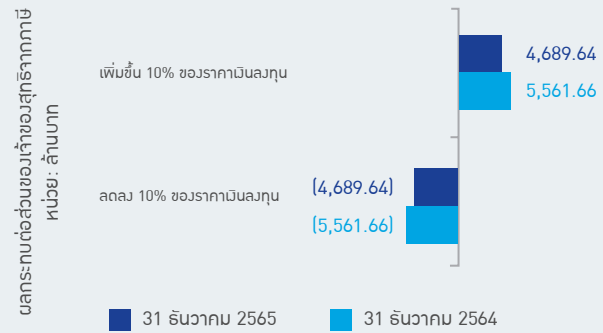


ความเสี่ยงด้านราคา

ความเสี่ยงด้านราคาคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์และสินค้าโภคภัณฑ์ที่อาจส่งผลในทางลบต่อรายได้หรือเงินทุนของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ลงทุนในตราสารทุนและหน่วยลงทุนเพื่อแสวงหาผลตอบแทนในระยะยาว และเพื่อกระจายความเสี่ยง

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงด้านราคาโดยกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และรักษาความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับดังกล่าว นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังใช้เครื่องมือที่ไม่ใช่ทางสถิติและเครื่องมือทางสถิติต่าง ๆ เช่น การวิเคราะห์มูลค่าความเสี่ยงและการวิเคราะห์ความอ่อนไหวเพื่อประเมินระดับความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านราคาของตราสารทุนและหน่วยลงทุน



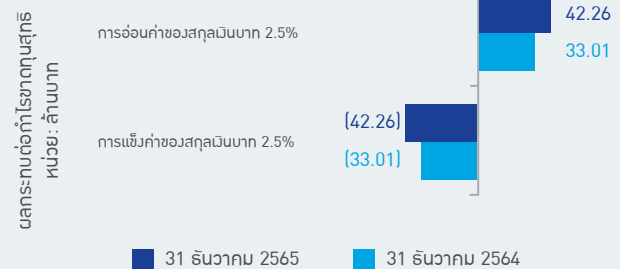
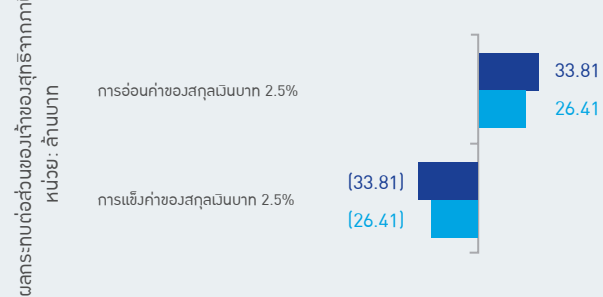
หมายเหตุ:

แผนภาพข้างต้น แสดงผลกระทบต่อส่วนเจ้าของของบริษัทฯ อันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุนและหน่วยลงทุนที่จะส่งผลกระทบต่อมูลค่าเงินลงทุนของบริษัทฯ ณ วันที่ระบุไว้ ทั้งนี้ ไม่รวมสินทรัพย์เพื่อการลงทุนที่ถือไว้เพื่อครอบคลุมหนี้สินตามสัญญาแบบยูนิต์ ลิงค์ (Unit-linked)

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเกิดขึ้นเมื่อบริษัทฯ เข้าทำธุรกรรมที่เป็นเงินตราต่างประเทศ เช่น การลงทุนในพันธบัตรหรือตราสารทุนที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศ แม้ว่าหนี้สินของบริษัทฯ ส่วนใหญ่จะเป็นสกุลเงินบาท ในบางกรณี บริษัทฯ จะลงทุนในตราสารที่เป็นเงินตราต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ในการเพิ่มผลตอบแทนและกระจายความเสี่ยง การลงทุนนี้อาจทำให้บริษัทฯ ได้รับผลกำไรและผลขาดทุนที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ หน่วยธุรกิจของบริษัทฯ จะติดตามสถานะความเสี่ยงจากการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศและในกรณีที่สถานะของความเสี่ยงดังกล่าวไม่สอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทฯ และบริษัทฯ อาจปิดสถานะการลงทุน หรือซื้อเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงเพิ่มเติม นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการใช้เครื่องมืออนุพันธ์ต่าง ๆ เช่น การทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินต้นและดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน และสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ทั้งนี้ โดยทั่วไป นโยบายภายในของบริษัทฯ กำหนดให้มีการใช้ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนของบริษัทฯ ที่ 80% ถึง 100% ของมูลค่าการลงทุนในพันธบัตรหรือตราสารทุนที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศ

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน



หมายเหตุ:

แผนภาพข้างต้น แสดงผลกระทบต่อส่วนเจ้าของและกำไรหรือขาดทุนสุทธิของบริษัทฯ จากการเคลื่อนไหวของสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ที่จะส่งผลกระทบต่อมูลค่าความเสี่ยงคงเหลือสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อการลงทุนของบริษัทฯ ที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศ และจากการทำอนุพันธ์ป้องกันความเสี่ยงสกุลเงินต่างประเทศ ณ วันที่ระบุไว้ ทั้งนี้ การวิเคราะห์ความอ่อนไหวนี้จัดทำบนสมมติฐานว่าตัวแปรอื่น ๆ ทั้งหมด (โดยเฉพาะอย่างยิ่ง อัตราดอกเบี้ย) คงที่ และจะไม่พิจารณาถึงผลกระทบใด ๆ จากการขายและซื้อเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯ

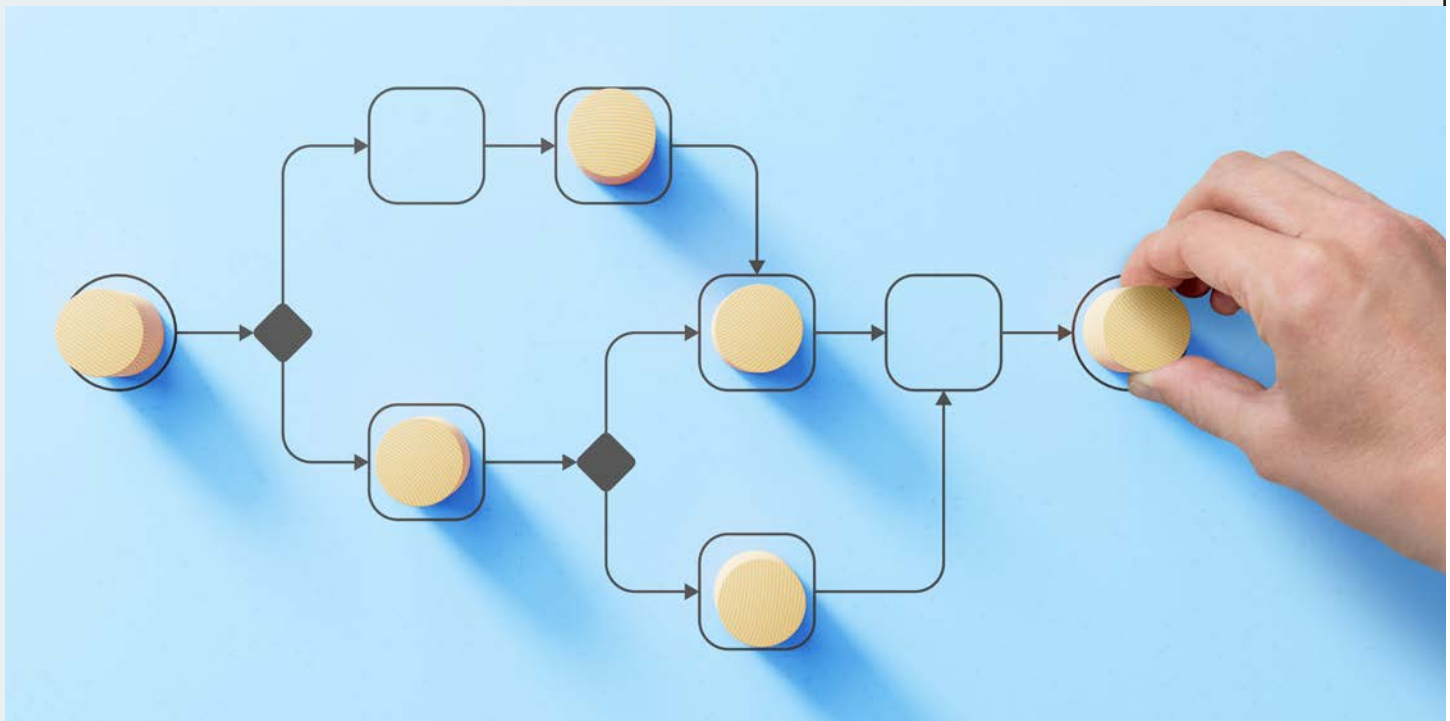
4.2.3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีในอนาคต

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เป็นมาตรฐานการบัญชีที่ใช้บังคับกับสัญญาการรับประกันภัยที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 มาตรฐานใหม่นี้เปลี่ยนแปลงหลักการพื้นฐานในการบันทึกบัญชีสัญญาประกันภัยต่าง ๆ โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 มีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มความโปร่งใส เนื่องจากมีข้อกำหนดให้องค์กรให้ความสำคัญในการปรับปรุงคุณภาพข้อมูลมากยิ่งขึ้น เพื่อให้ข้อมูลเป็นมาตรฐาน และช่วยให้การเปรียบเทียบข้อมูลสามารถทำได้สะดวกขึ้น

บริษัทฯ เริ่มเตรียมการเพื่อถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 ตั้งแต่ปี 2560 โดยแผนงานของบริษัทฯ ในการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 แบ่งออกเป็นระยะต่าง ๆ 5 ระยะ ดังนี้

- **ระยะที่ 1** - การประเมินช่องว่าง โดยในระยะนี้เป็นการศึกษาแนวคิดพื้นฐาน การฝึกอบรม และการประเมินงบประมาณที่เกี่ยวข้อง
- **ระยะที่ 2** - การจัดทำเอกสารข้อกำหนดทางธุรกิจเกี่ยวกับแนวทางในการดำเนินการทางธุรกิจสำหรับผลิตภัณฑ์ และการออกแบบและสร้างแบบจำลองทางคณิตศาสตร์ประกันภัยนำร่อง ในระยะนี้ บริษัทฯ จะพิจารณาความสมบูรณ์ของการประเมินแนวทางทางเปลี่ยนแปลงและร่างนโยบายการบัญชีฉบับแรก
- **ระยะที่ 3 (ก)** - การออกแบบระบบบัญชีแยกประเภทย่อยโดยละเอียดและการสร้างแบบจำลองทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ระยะนี้เป็นการจัดทำรูปแบบจำลองการดำเนินงานโดยละเอียดให้แล้วเสร็จ และทดสอบระบบและแบบจำลองทางคณิตศาสตร์ประกันภัยอย่างเต็มรูปแบบดังกล่าว
- **ระยะที่ 3 (ข)** - ทดสอบการทำงานและเปลี่ยนผ่านระบบ ในขั้นตอนนี้ บริษัทฯ ทดสอบการจัดทำงบแสดงฐานะการเงินโดยเป็นไปตามข้อกำหนดมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17
- **ระยะที่ 4** - การดำเนินการคู่ขนาน ในระยะนี้ บริษัทฯ จะใช้ระบบงานตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 ควบคู่ไปกับระบบบัญชีที่ใช้อยู่ในขณะนั้น โดยในระยะนี้ผู้สอบบัญชีจะสอบทานและแจ้งให้คณะกรรมการของบริษัทฯ ทราบถึงนโยบายการบัญชีใหม่
- **ระยะที่ 5** - บริษัทฯ เริ่มปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17

ปัจจุบัน บริษัทฯ สำเร็จระยะที่ 3 (ข) และกำลังอยู่ในระหว่างการเตรียมการในระยะที่ 4 โดยกำลังเตรียมความพร้อมเพื่อการดำเนินการคู่ขนาน นอกจากนี้ บริษัทฯ กำลังศึกษาผลกระทบทั้งหมดที่จะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 ต่อผลการดำเนินงานทางการเงินของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ร่วมมืออย่างใกล้ชิดกับหน่วยงานกำกับดูแล และผู้ประกอบการรายอื่นในอุตสาหกรรมเพื่อประเมินผลกระทบ และข้อท้าทายในการนำหลักเกณฑ์ดังกล่าวมาใช้ปฏิบัติ



5 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไป

1) นายทะเบียนหลักทรัพย์

นายทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัท ได้แก่ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งสามารถติดต่อได้ที่ เลขที่ 93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก ดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ +66 (0) 2009 9999

2) ผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีของบริษัท ได้แก่ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ จำกัด ซึ่งสามารถติดต่อได้ที่ชั้น 48-50 อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ เลขที่ 1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ +66 (0) 2677 2000 โทรสาร +66 (0) 2677 2222

ทั้งนี้ บุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดข้างต้นไม่เป็นบุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ตามมาตรฐานการบัญชีว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

5.2.1 ข้อมูลอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุน

นอกจากข้อมูลของบริษัทที่ปรากฏในรายงานแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2565 ฉบับนี้ บริษัทไม่มีข้อมูลอื่นที่จำเป็น ซึ่งเป็นประโยชน์หรืออาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

5.2.2 ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทเกี่ยวข้องกับการดำเนินการและข้อเรียกร้องทางกฎหมาย และกระบวนการอนุญาตตุลาการเป็นครั้งคราว จากการดำเนินธุรกิจโดยปกติของบริษัท ซึ่งรวมถึงการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนจากการประกันภัยที่ไม่สามารถตกลงกันได้ โดยบริษัทไม่สามารถคาดการณ์ผลลัพธ์หรือผลกระทบของการดำเนินการและข้อเรียกร้องทางกฎหมาย และกระบวนการอนุญาตตุลาการในอนาคตหรือที่ยังคงค้างอยู่ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทไม่มีคดีความ กระบวนการอนุญาตตุลาการ หรือข้อพิพาทที่มีนัยสำคัญค้างหรือที่ดำเนินอยู่ ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อธุรกิจ ฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน หรือโอกาสทางธุรกิจของบริษัท



6 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัท

• การสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้ได้กรรมการบริษัท และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้และสามารถขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมายได้ตามแนวทาง ดังต่อไปนี้

- (1) คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการคัดเลือกและสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท
- (2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบไปด้วยกรรมการอย่างน้อยจำนวน 3 (สาม) คน โดย 2 ใน 3 (สองในสาม) ของจำนวนกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ต้องเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทั้งหมดต้องไม่เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัท ทั้งนี้ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ต้องเป็นกรรมการอิสระ
- (3) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาความเป็นอิสระของกรรมการอิสระแต่ละท่าน เพื่อให้แน่ใจว่ากรรมการอิสระของบริษัท เป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วน
- (4) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะกำหนดตัวบุคคลและคัดสรรบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมกับการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทตามนโยบายของบริษัท รวมถึงมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดในกฎหมาย และ/หรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณากลับกรอง ก่อนจะเสนอชื่อต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต่อไป นอกจากนี้ บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงข้อมูลอย่างเพียงพอเกี่ยวกับบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อประกอบการตัดสินใจ
- (5) ในกรณีการแต่งตั้งเพิ่มหรือแทนกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่พ้นจากตำแหน่ง ซึ่งไม่ใช่กรรมการบริษัท ประธานคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องจะกำหนดตัวบุคคลและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์โดยตรงเกี่ยวข้องกับหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด และนำเสนอบุคคลที่เหมาะสมผ่านประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณากลับกรองและเสนอชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ ในกรณีการแต่งตั้งเพิ่มหรือแทนกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่พ้นจากตำแหน่ง ซึ่งเป็นกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาบทวนและปรึกษาหารือกับประธานกิตติคุณ ก่อนเสนอชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- (6) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการของบริษัท ยังคงมีความสามารถในการปฏิบัติตามบทบาทและความรับผิดชอบที่เกี่ยวข้องตามที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งให้ความเห็นในการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการบริษัทโดยรวม
- (7) ค่าตอบแทนกรรมการจะต้องมีโครงสร้างและอัตราที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทนำพาดังกล่าวให้ดำเนินงานตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะนำเสนอกรอบนโยบายค่าตอบแทนที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

- (8) ผู้ถือหุ้นต้องเป็นผู้อนุมัติโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ทั้งรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาค่าตอบแทนแต่ละรูปแบบให้มีความเหมาะสม เช่น ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และ/หรือ ค่าตอบแทนตามผลดำเนินงานของบริษัท (เช่น โบนัส บำเหน็จ)
- (9) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเปิดเผยรายละเอียดของกระบวนการสรรหา และนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทน รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท
- (10) คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้คณะกรรมการบริษัท และกรรมการแต่ละคนมีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกคนได้รับการเสริมสร้างทักษะ และความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ

• การสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทจะดำเนินการให้มั่นใจว่ามีการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้มีอำนาจในการจัดการ และหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ ที่มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมายตามแนวทาง ดังต่อไปนี้

- (1) คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาหรือมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน พิจารณาลักษณะและวิธีการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้มีอำนาจในการจัดการ และหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- (2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกำกับดูแลให้บริษัทมีแผนงานการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) สำหรับตำแหน่งผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ รวมถึงความต่อเนื่องในการบริหารงานที่เหมาะสม เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทสามารถดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่อง โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะนำเสนอแผนสืบทอดตำแหน่งดังกล่าวต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อพิจารณากลับกรอง ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ สำหรับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะแจ้งให้ประธานกิตติคุณทราบ ก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- (3) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะทบทวนข้อเสนอของฝ่ายจัดการเรื่องกรอบนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน เพื่อให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท โดยมีโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงและมุ่งใจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้มีอำนาจในการจัดการ และหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญสามารถปฏิบัติงานได้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กรและสอดคล้องกับผลประโยชน์ของบริษัท ในระยะยาว
- (4) ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจัดทำหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการประเมินผลและวัดผลการปฏิบัติงาน เป้าหมาย การปรับเปลี่ยนค่าตอบแทนและข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ของผู้มีอำนาจในการจัดการ และหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ และนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อทบทวนและให้ความเห็นชอบ ก่อนที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- (5) คณะกรรมการบริษัทจะส่งเสริมและสนับสนุนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ ได้รับการอบรมและพัฒนา เพื่อเพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน

• การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

- (1) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย เป็นประจำทุกปี และนำเสนอกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดยังคงสามารถปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนให้คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยได้พิจารณาทบทวนผลการปฏิบัติงาน และปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- (2) บริษัทได้จัดให้คณะกรรมการบริษัทมีการประเมินผลการปฏิบัติงาน 2 แบบ ได้แก่ 1) การประเมินตนเองแบบองค์คณะ และ 2) การประเมินตนเองแบบรายบุคคล โดยสำนักเลขานุการบริษัทจะจัดส่งแบบประเมินทั้ง 2 แบบให้กรรมการบริษัททุกท่านทำการประเมิน ตลอดจนรวบรวม สรุปผลการประเมินในภาพรวม และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบ

• การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

คณะกรรมการบริษัทจะติดตามและกำกับดูแลการบริหารจัดการกิจการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้เป็นไปตามนโยบายกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมถึงการติดตามดูแลให้บริษัทย่อย และบริษัทร่วมมีการปฏิบัติตามมาตรการและกลไกต่าง ๆ ที่กำหนดไว้ได้ตามนโยบายของบริษัท รวมถึงกฎหมาย ตลอดจนประกาศ ข้อบังคับและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทที่เกี่ยวข้อง โดยสามารถสรุปได้ ดังนี้

- (1) บริษัทจะแต่งตั้งบุคคลที่เป็นตัวแทนของบริษัท เข้าไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือผู้มีอำนาจควบคุมในแต่ละบริษัทย่อยและบริษัทร่วมอย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท เท่าที่สามารถกระทำได้ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแต่ละบริษัท เว้นแต่ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่า โครงสร้างคณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการที่มีบุคคลไปเป็นกรรมการ ผู้บริหารและ/หรือผู้มีอำนาจควบคุมในแต่ละบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมที่น้อยกว่าสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทดังกล่าวไม่กระทบต่ออำนาจของบริษัท ในการกำหนดนโยบายและการดำเนินการในเรื่องที่มีนัยสำคัญหรือมีผลต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้นหรือมีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสมในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้น
- (2) ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาและเห็นชอบการแต่งตั้งบุคคลที่เป็นตัวแทนของบริษัท เข้าไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือผู้มีอำนาจควบคุมในแต่ละบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ทั้งนี้ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของแต่ละบริษัท เว้นแต่ในกรณีที่บริษัทย่อยและบริษัทร่วม เป็นบริษัทขนาดเล็กที่ไม่มีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการบริษัทอาจมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งตัวแทนของบริษัท เข้าไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บุคคลดังกล่าวทำหน้าที่กำกับดูแลให้การดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้สอดคล้องกับกฎหมาย นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งนโยบายอื่น ๆ ของบริษัท และเพื่อให้บริษัทสามารถรับทราบและติดตามการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้เท่าที่สามารถกระทำได้ตามกฎหมายและภายใต้นโยบายที่เกี่ยวข้อง
- ทั้งนี้ ในการออกเสียงลงมติในเรื่องสำคัญ ตัวแทนของบริษัท ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแต่ละบริษัท (ถ้ามี) จะต้องหารือกับคณะกรรมการอำนวยการบริหารก่อนออกเสียงลงมติในเรื่องดังกล่าว เว้นแต่เรื่องสำคัญที่คณะกรรมการอำนวยการบริหารเห็นว่ามีคามจำเป็นจะต้องหารือคณะกรรมการบริษัทก่อนออกเสียงลงมติในเรื่องนั้นด้วย เว้นแต่กรณีที่มีการการอิสระของบริษัท ถูกแต่งตั้งให้เป็นกรรมการของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม ซึ่งในกรณีนี้ ก่อนที่จะมีการออกเสียงลงมติจะต้องหารือกับคณะกรรมการบริษัทก่อนการออกเสียงลงมติในเรื่องดังกล่าว
- (3) บริษัทจะกำกับดูแลบุคคลที่เป็นตัวแทนของบริษัท ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแต่ละบริษัท (ถ้ามี) ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับ ตลอดจนมติคณะกรรมการและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) ความระมัดระวัง (Duty of Care) มีความรับผิดชอบ (Accountability) และมีจริยธรรม (Ethic) ตลอดจนดำเนินการติดตามและให้คำแนะนำ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด และสามารถจัดการอุปสรรคปัญหาที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันเวลาและเหมาะสม
- (4) บริษัทจะดำเนินการที่จำเป็นเท่าที่สามารถกระทำได้เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมมีการเปิดเผยข้อมูล ฐานะทางการเงินและผลดำเนินการ รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และข้อมูลที่มีนัยสำคัญให้แก่บริษัท รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ที่ต้องเปิดเผยแก่หน่วยงานกำกับดูแลและหน่วยงานราชการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน
- (5) บริษัทจะติดตามผลประกอบการและการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมถึงแสดงความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้น ๆ (เท่าที่สามารถกระทำได้) เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาในการปรับปรุงส่งเสริมให้ธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีการพัฒนาและเติบโตอย่างต่อเนื่อง
- (6) หากบริษัทย่อยมีการทำรายการที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งส่งผลให้บริษัทมีหน้าที่ต้องขออนุมัติที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท หรือมีผลเป็นรายการใด ๆ ที่บริษัทต้องขออนุมัติจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตามกฎหมายก่อนเข้าทำรายการ บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการนั้นได้ต่อเมื่อได้รับอนุมัติที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี) นอกจากนี้ หากการเข้าทำรายการของบริษัทย่อยทำให้บริษัทมีหน้าที่ต้องเปิดเผยสารสนเทศภายใต้ประกาศ ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง บริษัทย่อยจะต้องแจ้งมายังบริษัท เมื่อทราบถึงแผนการเข้าทำรายการดังกล่าว

- (7) บริษัทจะติดตาม และให้คำแนะนำเพื่อให้บริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายใน รวมถึงระบบการทำงานที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินธุรกิจ และจะดำเนินการในการจัดให้มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายและแผนงานที่สำคัญต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อย ให้เป็นปัจจุบันและเหมาะสมกับสภาพธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ

6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทเป็นองค์กรที่ยึดมั่นการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งถือเป็นรากฐานสำคัญในการพัฒนาและสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน นอกเหนือจากการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนเพื่อนำไปสู่การสร้างความสามารถในการแข่งขันได้และมีผลประโยชน์ที่เป็นเลิศ นอกจากนี้ บริษัทยังคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว การประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย การดำเนินการใด ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม รวมถึงความสามารถในการปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อธุรกิจ ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีขึ้นเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัททราบและยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน โดยอาศัยหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (Corporate Governance Code for Listed Companies 2017) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) เป็นแนวทาง ซึ่งประกอบด้วยหลักปฏิบัติ 8 ข้อ ดังนี้

1. ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
 - 1.2 คณะกรรมการบริษัทควรเข้าใจบทบาทและตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อในฐานะผู้นำที่ต้องกำกับดูแลให้องค์กรมีการบริหารจัดการที่ดี ซึ่งครอบคลุมถึง (1) การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมาย (2) การกำหนดกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรสำคัญเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย และ (3) การติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน
 - 1.3 ในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลกิจการให้นำไปสู่ผลอย่างน้อยดังต่อไปนี้ (1) สามารถแข่งขันได้ และมีผลประโยชน์ที่ดีโดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว (2) ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิ และมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย (3) เป็นประโยชน์ต่อสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม และ (4) สามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง
 - 1.4 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริตต่อองค์กร และดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
 - 1.5 คณะกรรมการบริษัทควรเข้าใจขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท และกำหนดขอบเขตการมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน ตลอดจนติดตามดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย
2. กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน
 - 2.3 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำหนดหรือดูแลให้วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการเป็นไปเพื่อความยั่งยืน โดยเป็นวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่สอดคล้องกับการสร้างคุณค่าให้ทั้งกิจการ ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม
 - 2.4 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้มั่นใจว่า วัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ในระยะกลาง และ/หรือประจำปีของกิจการ สอดคล้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักของกิจการ โดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสมปลอดภัย
3. เสริมสร้างคณะกรรมการบริษัทที่มีประสิทธิภาพ
 - 3.4 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการบริษัท ทั้งในเรื่องขนาด องค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการที่เป็นอิสระที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการนำพาคำสั่งผู้ถือหุ้นและเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้
 - 3.5 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่คัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมเป็นประธานกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่าองค์ประกอบและการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทเอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ
 - 3.6 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้ได้คณะกรรมการบริษัทที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้
 - 3.7 ในการเสนอคำตอบแทนคณะกรรมการบริษัทให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติ คณะกรรมการบริษัทควรพิจารณาให้โครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนมีความเหมาะสมกับความรับผิดชอบและจูงใจให้คณะกรรมการบริษัทนำพาคำสั่งให้ดำเนินงานตามเป้าหมาย ทั้งระยะสั้นและระยะยาว

- 3.5 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้กรรมการทุกคนมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ
 - 3.6 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีการรอบและกลไกในการกำกับดูแลนโยบาย และการดำเนินงานของบริษัทย่อยและกิจการอื่นที่บริษัทไปลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ ในระดับที่เหมาะสมกับกิจการแต่ละแห่ง รวมทั้งให้บริษัทย่อยและกิจการอื่นที่บริษัทไปลงทุนมีความเข้าใจถูกต้องตรงกันด้วย
 - 3.7 คณะกรรมการบริษัทควรจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการรายบุคคล โดยผลประเมินจะถูกนำไปใช้สำหรับการพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ต่อไปด้วย
 - 3.8 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้คณะกรรมการบริษัทและกรรมการแต่ละคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกคนได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ
 - 3.9 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทเป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็น และมีเลขานุการบริษัทที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท
4. การสรรหาและพัฒนาผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญและการบริหารบุคลากร
 - 4.5 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดำเนินการให้มั่นใจว่า มีการสรรหาและพัฒนาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย
 - 4.6 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสม
 - 4.7 คณะกรรมการบริษัทควรเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของกิจการ
 - 4.8 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม
5. ส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ
 - 5.6 คณะกรรมการบริษัทควรให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างวัฒนธรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
 - 5.7 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ขององค์กร
 - 5.8 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลให้ฝ่ายจัดการ จัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรตลอดสาย เพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้อย่างยั่งยืน
 - 5.9 คณะกรรมการบริษัทควรจัดให้มีการรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กรที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ



6. ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม
 - 6.7 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้มั่นใจว่าบริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่จะทำให้อัตราผลตอบแทนอย่างมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง
 - 6.8 คณะกรรมการบริษัทต้องจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระ
 - 6.9 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นได้ระหว่างบริษัทกับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริษัท หรือผู้ถือหุ้น รวมไปถึงการป้องกันการให้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูลและโอกาสของบริษัท และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัท ในลักษณะที่ไม่สมควร
 - 6.10 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านคอร์รัปชันที่ชัดเจนและสื่อสารในทุกระดับขององค์กรและต่อบุคคลภายนอก เพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง
 - 6.11 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้กิจการมีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีมีการชี้เบาะแส
7. รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
 - 7.8 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐานและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
 - 7.9 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้
 - 7.10 ในภาวะที่กิจการประสบปัญหาทางการเงิน หรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหา คณะกรรมการบริษัทควรทำให้มั่นใจได้ว่ากิจการมีแผนในการแก้ไขปัญหา หรือมีกลไกอื่นที่จะสามารถแก้ไขปัญหาทางการเงินได้ ทั้งนี้ ภายใต้การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย
 - 7.11 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีการจัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสม
 - 7.12 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดให้มีหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ที่ทำหน้าที่สื่อสารกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น เช่น นักลงทุน นักวิเคราะห์ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา
 - 7.13 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล
8. สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น
 - 8.9 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลให้มั่นใจว่า ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท
 - 8.10 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใสมีประสิทธิภาพและเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน
 - 8.11 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลให้การเปิดเผยมติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

ทั้งนี้ ในปี 2565 บริษัทถือปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์หรือข้อบังคับต่าง ๆ ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานภาครัฐอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมทั้งได้เปิดเผยข้อมูลให้แก่แก่นักลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้ทราบอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ และทันเวลาผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. เว็บไซต์ของบริษัท และเอกสารที่มีการเผยแพร่หรือจัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้น เช่น หนังสือเชิญประชุม รายงานประชุม และแบบแสดงข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ตามที่กฎหมายกำหนด นอกจากนี้บริษัทได้ดูแลติดตามปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นหลักประกันให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเชื่อมั่นในการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส

นอกจากนี้ บริษัทได้ซักซ้อมทำความเข้าใจให้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายและจรรยาบรรณของบริษัทอย่างเคร่งครัดแล้ว โดยมีรายงานผลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจและนโยบายที่เกี่ยวข้อง ประจำปี 2565 ปรากฏตามเนื้อหาในหัวข้อ 8.1.4

6.2 จรรยาบรรณทางธุรกิจ

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญและมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งรวมถึงการควบคุมให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปโดยถูกต้องตามกฎหมาย มีความสุจริต โปร่งใส และตรวจสอบได้ ตลอดจนสนับสนุนให้บุคลากรทุกคนของบริษัทมีจิตสำนึก และยึดมั่นในคุณธรรมจริยธรรม อันเป็นการส่งเสริมและพัฒนาการดำเนินงานของบริษัทอย่างถูกต้องเหมาะสมและยั่งยืน รวมถึงสามารถสร้างความเชื่อมั่นและเป็นที่ยอมรับของสังคม เพื่อเป็นการเน้นย้ำถึงการมุ่งไปสู่เป้าหมายดังกล่าว บริษัทจึงได้จัดทำจรรยาบรรณทางธุรกิจ (Code of Conduct) เพื่อเป็นการสร้างความเข้าใจ การสื่อสาร และเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานที่ชัดเจน อันจะนำไปสู่แนวทางการประพฤติตนที่ถูกต้องอย่างเป็นรูปธรรม โดยสามารถสรุปได้ ดังนี้

(1) การปฏิบัติภายใต้สิทธิเสรีภาพ

บริษัทตระหนักว่าบุคลากร คือ ปัจจัยของความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงมุ่งเน้นในด้านการปฏิบัติต่อกันอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรมภายใต้สิทธิเสรีภาพของบุคลากรในองค์กร โดยมีข้อพึงปฏิบัติ ดังนี้

- ก) ให้ความเป็นธรรมในด้านกระบวนการสรรหาคัดเลือก ผลตอบแทน ความก้าวหน้า และการให้โอกาสในการพัฒนาศักยภาพ
- ข) ดำเนินการสรรหาและรับบุคลากรเข้ามาใหม่อย่างโปร่งใสและเป็นธรรม โดยต้องไม่มีการใช้อิทธิพลหรือการเข้าแทรกแซงเพื่อช่วยเหลือให้คนของตนได้รับการคัดเลือก
- ค) ให้ความเคารพความคิดเห็นซึ่งกันและกัน ไม่เลือกปฏิบัติเนื่องจากความเหมือนหรือความแตกต่างทางความคิดเห็น กำเนิด เชื้อชาติ สัญชาติ ตระกูล ศาสนา เพศ สติวิ สสถานะทางสังคม อายุ ลักษณะ หรือรูปลักษณ์ทางกายภาพ ภาษา ทรัพย์สิน หรือลักษณะอื่นใดที่ได้รับความคุ้มครองตามกฎหมาย
- ง) เปิดโอกาสให้บุคลากรแสดงความสามารถและจัดให้มีการเรียนรู้อบรมและพัฒนาเพื่อความเป็นมืออาชีพ
- จ) หลีกเลี่ยงการแอบอ้างชื่อบุคคลอื่นโดยมีเจตนาให้มีผลกระทบต่อการค้าสินใจ
- ฉ) หลีกเลี่ยงการวิจารณ์เพื่อนร่วมงาน ผู้บังคับบัญชา ที่จะทำให้เกิดความเสียหาย รวมถึงหลีกเลี่ยงการวิพากษ์วิจารณ์ระเบียบ คำสั่ง และบันทึกต่าง ๆ ของบริษัท
- ช) สนับสนุนให้บุคลากรมีกิริยาจาที่สุภาพ ประพฤติตนให้เหมาะสมกับตำแหน่งหน้าที่การงาน รวมทั้งแต่งกายให้ถูกต้องตามที่บริษัทกำหนด และแต่งกายที่เหมาะสมกับกาลเทศะและขนบธรรมเนียมประเพณีอันดีงาม
- ซ) สนับสนุนให้สภาพการทำงานปลอดจากการกดขี่ข่มเหง บั่นทอนกำลังใจ หรือปฏิบัติต่อกันอย่างไม่เป็นธรรม โดยเฉพาะการกดขี่ข่มเหง หรือการคุกคามในการล่วงละเมิดทางเพศ ทั้งนี้ รวมถึงการครอบครองและมีไว้ซึ่งภาพลามกอนาจารในรูปแบบต่าง ๆ
- ณ) สิทธิเสรีภาพส่วนบุคคลและความเป็นส่วนตัว ต้องได้รับความคุ้มครองจากการเปิดเผยข้อมูล เช่น ประวัติส่วนตัว พนักงาน ประวัติการทำงาน ประวัติการอบรม ประวัติสุขภาพ ให้กับบุคคลอื่นที่ไม่เกี่ยวข้อง โดยการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวโดยปราศจากความยินยอมของเจ้าของข้อมูลถือเป็นความผิดทางวินัย เว้นแต่กระทำไปตามหน้าที่ตามกฎหมาย หรือเพื่อประโยชน์ส่วนรวม ทั้งนี้ การเปิดเผยข้อมูลต้องกระทำโดยผู้ที่ได้รับมอบอำนาจเท่านั้น



(2) การดำเนินการด้านการเมือง

บริษัทสนับสนุนให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้สิทธิและเสรีภาพทางการเมืองของตนเองในฐานะพลเมืองตามครรลองของกฎหมาย โดยมีข้อพึงปฏิบัติ ดังนี้

- ก) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องวางตัวเป็นกลางทางการเมือง ไม่ใช่ตำแหน่งหน้าที่ของตนทำการเรียไรหรือนำทรัพยากรของบริษัทไปใช้เพื่อการสนับสนุนกิจกรรมทางการเมือง กลุ่มการเมือง หรือนักการเมือง ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม
- ข) ไม่กระทำการที่เป็นการฝักใฝ่ หรือสนับสนุนพรรคการเมือง หรือผู้ที่มีอำนาจทางการเมือง
- ค) หลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหน้าที่ในพรรคการเมือง และควรหลีกเลี่ยงการแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการเมืองในสถานที่ทำงานหรือในเวลางานซึ่งอาจนำไปสู่ความขัดแย้ง
- ง) บริษัทสนับสนุนการแสดงออกและการเข้าร่วมกิจกรรมทางการเมืองในนามของตนเองนอกเวลาทำงานและไม่ใช่ในนามของบริษัท นอกจากนี้ บริษัทสนับสนุนการใช้สิทธิทางการเมืองของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน เช่น การลงคะแนนเสียงเลือกตั้ง การออกเสียงประชามติทางการเมือง เป็นต้น
- จ) ไม่อนุญาตให้ฝ่ายการเมืองเข้ามาใช้สถานที่รวมถึงทรัพย์สินใด ๆ ของบริษัท เพื่อสนับสนุนพรรคการเมืองหรือเพื่อดำเนินกิจกรรมทางการเมือง

(3) ความปลอดภัย สุขอนามัย และสิ่งแวดล้อม

บริษัทส่งเสริมและใส่ใจในความปลอดภัย และสุขอนามัยของบุคลากร โดยจะปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับต่าง ๆ รวมทั้งสร้างจิตสำนึกให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเพื่อให้ตระหนักถึงความปลอดภัย สุขอนามัย และสิ่งแวดล้อม โดยการปฏิบัติ ดังนี้

- ก) ดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยอย่างเคร่งครัด เพื่อให้เกิดความปลอดภัยต่อชีวิต ร่างกาย และทรัพย์สินของบุคลากร
- ข) จัดให้มีการอบรมและซักซ้อมแผนรักษาความปลอดภัยและแผนป้องกันอัคคีภัยตามกฎหมาย
- ค) สนับสนุนให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสม ลดความเสี่ยงในการใช้ทรัพยากร แสงสว่างทางเลือกที่ดีที่สุดในการใช้ทรัพยากรและนำทรัพยากรที่ใช้แล้วมาใช้ใหม่อย่างมีประสิทธิภาพ
- ง) สนับสนุนและให้ความร่วมมือในการกำจัดขยะของเสียประเภทต่าง ๆ และขยะอันตรายอย่างถูกต้อง

(4) การรับหรือให้ของขวัญ สิ่งตอบแทน หรือผลประโยชน์

การรับหรือให้ของขวัญ ของกำนัล หรือของที่ระลึกตามขนบธรรมเนียมประเพณีอันดีงาม เป็นเรื่องปกติที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานพึงกระทำได้โดยไม่ต้องพิจารณาถึงความเหมาะสมของโอกาสและเทศกาล รวมทั้งต้องมีมูลค่าที่ไม่เกินกว่าปกติวิสัยและไม่นำไปสู่การผูกมัดทางธุรกิจ และควรหลีกเลี่ยงการรับของกำนัลหรือการเลี้ยงรับรองที่เกินกว่าปกติวิสัยที่อาจทำให้เกิดอิทธิพลในการตัดสินใจ ทั้งนี้ การรับหรือให้ของขวัญ ของกำนัล หรือของที่ระลึกตามขนบธรรมเนียมประเพณีจะต้องอยู่ภายใต้กรอบของนโยบายการป้องกันการให้สินบนและการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันที่บริษัทกำหนด

(5) การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทมีหน้าที่ในการสร้างธุรกิจ และเพิ่มมูลค่าให้กับผู้มีส่วนได้เสียในระยะยาว ดังนั้นจึงมีข้อพึงปฏิบัติ ดังนี้

- ก) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างเต็มความสามารถ ซื่อสัตย์สุจริต รอบคอบ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทเป็นหลัก
- ข) บริษัทจะปฏิบัติต่อบุคลากรด้วยความเป็นธรรมและหลีกเลี่ยงการกระทำซึ่งอาจมีผลกระทบต่อสวัสดิภาพของบุคลากร
- ค) บริษัทต้องมีความรับผิดชอบต่อลูกค้า โดยตอบสนองความต้องการอย่างมีประสิทธิภาพและให้ข้อมูลที่ถูกต้องเพียงพอในการตัดสินใจแก่ลูกค้า โดยไม่มีการให้ข้อมูลเกินกว่าความเป็นจริง หรือให้ข้อมูลใด ๆ อันเป็นเหตุให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจผิดเกี่ยวกับบริษัทหรือผลิตภัณฑ์ของบริษัท รวมถึงการปฏิบัติต่อคู่ค้า และคู่แข่งในธุรกิจอย่างเป็นธรรมภายใต้กฎกติกาของการแข่งขัน
- ง) บริษัทต้องมีความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และประเทศ โดยให้ความร่วมมือและการสนับสนุนช่วยเหลือ พร้อมทั้งยอมรับและปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- จ) บริษัทจะถือปฏิบัติตามแนวทางเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจ โดยไม่เห็นแก่ประโยชน์อื่นที่จะได้จากการดำเนินงานที่ไม่ถูกต้องตามทำนองคลองธรรม

(6) การขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทดำเนินธุรกิจที่จำเป็นต้องเกี่ยวข้องกับหลายฝ่าย ซึ่งมีความต้องการและมีผลประโยชน์ที่แตกต่างกัน ดังนั้น กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องพยายามหลีกเลี่ยงการดำเนินการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และไม่ใช้ตำแหน่งอำนาจ หน้าที่ ในการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตนภายใต้กรอบของนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(7) การดูแลให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจ

บริษัทถือว่าจรรยาบรรณทางธุรกิจเป็นเสมือนหนึ่งวินัยในการปฏิบัติงาน ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างการดำเนินกิจการของบริษัทให้เจริญรุ่งเรืองอย่างมีประสิทธิภาพ จึงเป็นภาระหน้าที่ในการดูแลให้มีการปฏิบัติ ดังนี้

- ก) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีหน้าที่แนะนำส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจ
- ข) กรณีที่ไม่เข้าใจในนโยบายหรือข้อปฏิบัติต่าง ๆ ในคู่มือจรรยาบรรณทางธุรกิจให้สอบถามได้จากผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น
- ค) ผู้ที่ละเว้นไม่ปฏิบัติตามจะถูกสอบสวนและลงโทษทางวินัยตามความเหมาะสมและอาจถูกดำเนินคดีตามกฎหมาย ในกรณีที่เป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย
- ง) เมื่อพบเห็นการฝ่าฝืน สามารถแจ้งเบาะแสตามช่องทางที่นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing Policy) กำหนดไว้ดังนี้

- ช่องทางอีเมล whistle@thailife.com

- ช่องทางไปรษณีย์ ถึง กลุ่มตรวจสอบ

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 123 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400

(8) การปฏิบัติต่อข้อมูล และการใช้ข้อมูล

- ก) ห้ามเปิดเผยข้อมูลซึ่งถือเป็นข้อมูลภายในหรือความลับทางธุรกิจ เช่น ข้อมูลการดำเนินธุรกิจ ข้อมูลด้านบัญชี การเงิน ผลประกอบการ และผลประโยชน์ต่าง ๆ ที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ
- ข) ผู้ที่เปิดเผยข้อมูลภายในหรือความลับทางธุรกิจของบริษัทได้จะต้องเป็นผู้ที่ได้รับมอบหมายเป็นลายลักษณ์อักษรจากประธานกรรมการหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่เท่านั้น โดยการมอบหมายอาจเป็นเฉพาะกรณี และ/หรือเฉพาะข้อมูลบางประเภทหรือทั้งหมด และจะเปิดเผยข้อมูลได้เท่าที่จำเป็นอย่างระมัดระวังและไม่ขัดต่อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- ค) ห้ามนำข้อมูลภายในหรือความลับทางธุรกิจของบริษัทที่ตนได้มาจากตำแหน่ง ความรับผิดชอบ และการได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานไปใช้เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตนหรือเพื่อการค้า ไม่ว่าเพื่อตนเองหรือบุคคลอื่น ทั้งนี้ ห้ามเปิดเผยข้อมูลภายในหรือความลับทางธุรกิจของบริษัทต่อบุคคลภายนอก ซึ่งรวมถึงคู่แข่งทางธุรกิจและ/หรือบริษัทอื่นที่ประกอบธุรกิจลักษณะเดียวกันกับบริษัท กรณีที่มีเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางประโยชน์กับบริษัท ต้องรายงานให้ผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้นทราบโดยเร็วที่สุด
- ง) ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้จัดเก็บและดูแลเอกสารข้อมูลภายในหรือข้อมูลที่เป็นความลับ มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามระเบียบเรื่องการรักษาและการขอใช้ข้อมูลอย่างเคร่งครัด
- จ) ผู้ที่เปิดเผยข้อมูลภายในหรือความลับทางธุรกิจของบริษัท หรือนำข้อมูลดังกล่าวไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือเพื่อการค้า ไม่ว่าเพื่อตนเองหรือบุคคลอื่น จะถูกพิจารณาโทษทางวินัยหรืออาจถูกดำเนินคดีตามกฎหมาย
- ฉ) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่มีการเปลี่ยนแปลงหน้าที่ความรับผิดชอบ และ/หรือได้พ้นสภาพจากบริษัทไปแล้ว ยังมีภาระผูกพันที่จะไม่เปิดเผยข้อมูลภายในและความลับทางธุรกิจของบริษัท

(9) การใช้อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ และการดูแลรักษาข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์

บริษัทถือว่าอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์และข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้เพื่อการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพเป็นทรัพย์สินของบริษัท ดังนั้น จึงมีข้อพึงปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ดังนี้

- ก) ใช้อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์และข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์เพื่อประโยชน์ของบริษัทเท่านั้น ห้ามใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม
- ข) ห้ามปรับแต่งอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์หรือติดตั้งอุปกรณ์ที่นอกเหนือจากอุปกรณ์ที่บริษัทได้จัดไว้ให้แล้ว
- ค) ห้ามติดตั้งและใช้งานโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ไม่มีลิขสิทธิ์ที่ถูกต้องหรือผิดกฎหมายในอุปกรณ์ของบริษัทอย่างเด็ดขาด
- ง) ห้ามทำซ้ำ ดัดแปลง และ/หรือ แก้ไขข้อมูล หรือโปรแกรมคอมพิวเตอร์โดยไม่ได้รับอนุญาตจากบุคคลที่มีหน้าที่รับผิดชอบ
- จ) ห้ามใช้อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์และข้อมูลเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทเพื่อกระทำการอันผิดกฎหมายหรือขัดต่อศีลธรรมอันดีของสังคม หรือขัดต่อข้อบังคับหรือนโยบายของบริษัท

- ฉ) ห้ามใช้อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ ระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัทเพื่อเข้าสู่เว็บไซต์ที่ไม่เหมาะสม ผิดกฎหมาย หรือผิดศีลธรรม ซึ่งอาจเป็นอันตรายต่อระบบสารสนเทศของบริษัท และ/หรือใช้ระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัท หรือใช้อีเมลของบริษัทส่งหรือส่งต่อ (forward mail) ข้อความ รูปภาพ หรือข้อมูลในรูปแบบอื่น ๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิบุคคลอื่น หรือการดำเนินการดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความเสียหาย และ/หรือความเสียหายทั้งต่อชื่อเสียงธุรกิจและการดำเนินงานของบริษัท หรือมีข้อความหมิ่นประมาท ก่อวินาศ หรือสร้างความเดือดร้อนและรำคาญให้ผู้อื่น
 - ข) ห้ามเปิดเผยรหัสผ่าน (Password) ของตนให้กับผู้อื่นในการเข้าถึงข้อมูล และห้ามไม่ให้อนุญาตให้ผู้อื่นที่ไม่ได้รับอนุญาตเข้าถึงข้อมูลหรือเข้าไปใช้งานในระบบสารสนเทศของบริษัท
 - ช) การกระทำใด ๆ ที่ผิดต่อกฎหมายว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง บริษัทจะดำเนินการกระบวนการพิจารณาโทษทางวินัย และ/หรือดำเนินการทางกฎหมาย
 - ณ) เพื่อป้องกันความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ บริษัทมีสิทธิเข้าตรวจสอบ ค้นหา และสอบสวนการใช้งานอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ รวมทั้งมีสิทธิควบคุมและระงับการใช้ระบบสารสนเทศ หรือดำเนินการใด ๆ ตามความเหมาะสมโดยไม่ต้องขออนุญาตหรือแจ้งให้ทราบล่วงหน้า
- ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามกรอบของนโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่บริษัทกำหนด

(10) การดูแลทรัพย์สินทางปัญญา

บริษัทถือว่าทรัพย์สินทางปัญญาเป็นสิ่งที่ต้องให้ความสำคัญอย่างยิ่งยวด และต้องปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมาย รวมทั้งให้ความสำคัญกับทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัท เช่น ความลับทางการค้า ข้อมูล และ/หรือโปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งสร้างสรรค์เพื่อใช้งานในบริษัท ดังนั้น กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนมีหน้าที่ที่ต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด ดังนี้

- ก) บริษัทถือว่าผลงานของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานซึ่งมาจากการปฏิบัติงานไม่ว่าทั้งหมด และ/หรือบางส่วนเป็นทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัท ซึ่งบุคลากรทุกคนได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงเพื่อเข้าเป็นพนักงานและต้องส่งคืนทรัพย์สินทางปัญญาทั้งหมดเมื่อพ้นสภาพจากการเป็นพนักงานของบริษัท
- ข) ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทำซ้ำ ดัดแปลง แก้ไข เพื่อผลประโยชน์ส่วนตัวหรือเพื่อการค้า
- ค) ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาและลิขสิทธิ์ของผู้อื่น หากพบว่ามีกรล่วงละเมิด บริษัทจะดำเนินคดีทางกฎหมายจนถึงที่สุด

(11) การรายงานงบการเงิน และระบบการควบคุมภายใน

- ก) บริษัทต้องจัดทำรายงานงบการเงินที่เชื่อถือได้ ถูกต้อง ครบถ้วน ทันต่อเวลา และเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองทั่วไป
- ข) บริษัทต้องจัดให้มีระบบการควบคุมภายในและระบบกำกับการณ์ปฏิบัติตามกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพ

(12) ความรับผิดชอบต่อสังคม และส่วนรวม

บริษัทมีปณิธานที่จะมุ่งดูแลชีวิตคนไทยและสังคมไทยด้วยสำนึกและความรับผิดชอบต่อสังคมและส่งเสริมกิจกรรมอันเป็นประโยชน์ ดังนี้

- ก) บริษัทตระหนักถึงคุณค่าของชีวิต (Value of Life) พร้อมทั้งยึดมั่นต่อการบำเพ็ญสาธารณประโยชน์อย่างต่อเนื่อง กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจึงมีภาระหน้าที่ที่จะต้องทำความเข้าใจ “แผนแม่บทความรับผิดชอบต่อสังคมเชิงกลยุทธ์ของบริษัทฯ” ดังต่อไปนี้
 - ยุทธศาสตร์การให้ สะท้อนถึงการเป็นสังคมที่ไม่ทอดทิ้งกัน และตั้งอยู่บนพื้นฐานของความผูกพัน ถือเป็นภาระความรับผิดชอบต่อหน้าที่ของการเป็นคนไทย
 - ยุทธศาสตร์การดูแลชีวิต ตั้งอยู่บนพื้นฐานของความห่วงใยต่อคนไทยและสังคมไทย ด้วยการพัฒนาคุณภาพชีวิตของคนในสังคม ซึ่งจะช่วยให้สังคมเกิดความเข้มแข็งสามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน
 - ยุทธศาสตร์การสร้างแรงบันดาลใจ ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการเพิ่มความสุข เพื่อให้สังคมอยู่ดีมีสุขมากขึ้น
- ข) บริษัทสนับสนุนให้บุคลากรทุกระดับตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสังคม โดยสร้างคุณค่าให้กับตนเองและผู้อื่น ด้วยการปลูกฝังจิตสำนึกให้บุคลากรเป็นอาสาสมัครในการทำกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและมีส่วนร่วมทั้งในส่วนของบริษัท และส่วนตน
- ค) บริษัทได้จัดทำโครงการหลากหลายที่สนับสนุนด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและส่วนรวม ซึ่งเป็นการคืนกำไรสู่ชุมชน สังคม และประเทศ และตอบสนองนโยบายหลักที่ต้องการดำเนินธุรกิจด้วยการแสวงหากำไรที่เหมาะสม ไม่แสวงหากำไรสูงสุด

(13) การสื่อสารองค์กร

บริษัทมีนโยบายสำหรับการสื่อสารองค์กรภายในบริษัท เพื่อให้บุคลากรมีความเข้าใจในทิศทางและแนวทางการดำเนินธุรกิจ และภายนอกบริษัท เพื่อเสริมสร้างให้เกิดภาพลักษณ์อันดีต่อลูกค้า คู่ค้า ชุมชนและสังคม โดยมีแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

- ก) การสื่อสารภายในบริษัทจะต้องทำให้บุคลากรเกิดความเข้าใจต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทที่มีความสมัครสามัคคีระหว่างกลุ่มบุคลากร
- ข) การสื่อสารภายนอกจะต้องสะท้อนคุณค่า และความเป็นจริงของธุรกิจ รวมทั้งอยู่ในกรอบกติกาของการแข่งขัน
- ค) ไม่นำเสนอสิ่งที่เกินจริงหรือไม่เป็นจริง และให้หลีกเลี่ยงการกล่าวล่าวาล้อล้าสินค้าหรือบริการของคู่แข่งในธุรกิจ
- ง) ผู้ที่ให้สัมภาษณ์สื่อมวลชนหรือบุคคลภายนอกจะต้องได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการ หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่เท่านั้น

6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับการทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ หรือกฎบัตรคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทมีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 และคณะกรรมการบริษัทมีกระบวนการในการทบทวนการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังกล่าว ไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับบริบททางธุรกิจอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ บริษัทยังปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทประกันชีวิตตามเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2562 อีกด้วย

นอกจากนี้ ในปี 2565 บริษัทได้มีการทบทวนและปรับปรุงแก้ไขกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท กฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อย และนโยบายต่าง ๆ ของบริษัท ประจำปี รวมทั้งปรับปรุงแก้ไขจรรยาบรรณทางธุรกิจ นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแส และนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม ให้สอดคล้องกับสภาพการดำเนินธุรกิจของบริษัท นโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลและเป็นการยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการของบริษัทให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG Code) ยิ่งขึ้น อีกทั้ง บริษัทยังมีกลไกในการสื่อสารและแจ้งให้แกพนักงานในทุกระดับทราบเกี่ยวกับวัตถุประสงค์และข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักความซื่อสัตย์สุจริตฯ ผ่านการสื่อสารหลายช่องทาง เช่น ระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์แบบภายในองค์กร (Intranet) จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (email) การเรียนรู้ผ่านออนไลน์ (E-learning) และการอบรมพนักงานใหม่ เป็นต้น



6.3.2 การปฏิบัติในเรื่องอื่น ๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทมีกระบวนการทบทวนการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับสภาพทางธุรกิจ โดยคณะกรรมการได้มีการปรับใช้แล้ว และนำไปทบทวนความเหมาะสมของภาพรวมในการดำเนินการของบริษัท เพื่อปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ใน 5 ด้าน ดังนี้

ด้านที่ 1 การกำหนดโครงสร้าง องค์กรประกอบ และตระหนักถึงบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ เพื่อสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

- โครงสร้าง องค์กรประกอบ และคุณสมบัติของคณะกรรมการ มีจำนวนกรรมการที่เพียงพอเหมาะสมกับธุรกิจของบริษัท และ มีองค์ประกอบของคณะกรรมการที่มีความรู้ครอบคลุมทุกด้าน
- บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ มีการพัฒนานโยบาย และกำหนดทิศทางการกำกับดูแลบริษัท ทุกด้าน รวมทั้ง พิจารณาปัจจัยใดในการกำหนดเป้าหมายและแผนธุรกิจของบริษัท
- การกำกับดูแลให้บริษัทมีกระบวนการและกลไกในการควบคุม มีการแบ่งแยกหน้าที่ที่ชัดเจนของการบริหารจัดการและ คณะกรรมการบริษัทเป็นลายลักษณ์อักษร และมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท
- การสรรหา พัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร มีการกำหนดนโยบายการจัดทำแผนการสืบทอดงาน (Succession plan) และส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้บริหารระดับสูงได้รับการอบรมและพัฒนา

ด้านที่ 2 การกำกับดูแลและติดตามให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ

- ด้านการบริหารความเสี่ยง มีการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก (KRI) มีการทบทวนนโยบายบริหารความเสี่ยงในเรื่องสำคัญ และมีการรายงานสถานะความเสี่ยงและผลการปฏิบัติตามนโยบายทุกไตรมาส
- ด้านการควบคุมภายใน คณะกรรมการบริษัทได้รับการรายงานผลการตรวจสอบและควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ ยังมีการรายงานด้านฐานะการเงินและผลดำเนินงานทุกไตรมาส และรายงานเกี่ยวกับกฎหมายจากทุกหน่วยงานกำกับ ของบริษัทให้คณะกรรมการได้รับทราบ

ด้านที่ 3 การส่งเสริมการประกอบธุรกิจให้มีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม จำนวน 9 ข้อ

- มีการส่งเสริมการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) ให้ครอบคลุมในด้านนโยบาย แผนธุรกิจ และกลยุทธ์ ของบริษัท รวมถึง การสร้างและถ่ายทอดวัฒนธรรมการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม
- ในกระบวนการพัฒนาผลิตภัณฑ์ คณะกรรมการได้จัดให้มีคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกอบด้วยบุคลากรจากหน่วยงาน ที่สำคัญและเกี่ยวข้อง เพื่อกำกับดูแลและสนับสนุนกระบวนการตั้งแต่การขาย จนถึงการดูแลให้ลูกค้าได้รับผลประโยชน์ ตามกรรมธรรม์ประกันภัย

ด้านที่ 4 การกำกับดูแลและติดตามให้บริษัทมีการรักษาความน่าเชื่อถือของข้อมูลทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน

- องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการอิสระ ทั้งสิ้น 3 ท่าน โดยมีประธานเป็นกรรมการอิสระ มีกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชี หรือการเงิน อย่างน้อย 1 ท่าน รวมถึง มีการรายงานผลการประชุม ต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี
- การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน มีการเปิดเผยข้อมูล ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องต่อการตัดสินใจของผู้เอาประกันภัย และผู้มีส่วนได้เสีย ทางเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งได้แก่ งบการเงิน ข้อมูลภาพรวมของความเสี่ยงและแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท ผลการดำเนินงานในภาพรวม อัตราส่วนทางการเงินและความเพียงพอของเงินกองทุน

ด้านที่ 5 การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน แผนบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ และการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

- ด้านสภาพคล่องของบริษัท ติดตามค่าตัวชี้วัดที่ใช้ประเมินสภาพคล่องสูงกว่าเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กำหนด และมีรายได้จากเบี้ยประกันและรายได้จากการลงทุนจะสูงกว่าค่าใช้จ่าย
- ด้านพันธมิตรทางธุรกิจ ติดตามความเสี่ยงและผลกระทบหากพันธมิตรทางธุรกิจ 5 อันดับแรกไม่ร่วมดำเนินกิจการกับบริษัท จะส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินในแง่รายได้ (เบี้ยประกันภัยรับใหม่) อย่างไร
- ด้านการคำนวณความเพียงพอของภาระหนี้สิน จัดให้มีนักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งเป็นสมาชิกระดับเฟลโลรับรองรายงานการคำนวณความรับผิดชอบตามกรมธรรม์
- ด้านการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน (Environmental, Social, Governance: ESG) มีการทบทวนกรอบความคิดและแนวทางการดำเนินงานด้านความยั่งยืน และนำไปใช้ในการวัดผลการดำเนินงานของบริษัท
- ด้านการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCP) มีการทดสอบสถานการณ์ ได้แก่ อัคคีภัย และประท้วง/จลาจล เป็นประจำ
- ด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล มีการแต่งตั้งเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Privacy Officer) ในบุคลากรของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย
- ด้านโครงการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (IFRS 17) จัดให้มี Project Steering Committee ในการกำกับดูแล

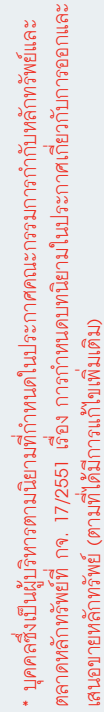
หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 5 ด้าน



7 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และ ข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ



โครงการจัดการองค์ความรู้ วันที่ 31 ธันวาคม 2565



บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
แบบ 56-1 One Report ประจำปี 2565

7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทประกอบไปด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถเป็นที่ยอมรับ มีหน้าที่กำกับดูแลองค์กรให้มีการบริหารจัดการที่ดี รวมถึงมีบทบาทในการกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัทเพื่อความยั่งยืน ตลอดจนกำหนดกลยุทธ์และนโยบายการดำเนินงาน นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลกิจการในการสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน มีการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรมและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนดำเนินการติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการบริษัท ทั้งในเรื่องขนาด องค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการที่เป็นอิสระที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการนำพาวงค์สู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้

บริษัทมีโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทที่เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและข้อบังคับของบริษัท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีกรรมการจำนวน 12 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้หลากหลายทั้งด้าน การบัญชีและการเงิน การจัดการองค์กร การวางแผนกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยง การพัฒนาสังคม การกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย รวมถึงประสบการณ์ด้านอื่น ๆ ที่ล้วนเป็นประโยชน์และจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 4 ท่าน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและไม่ใช่กรรมการอิสระ ตามคำนิยามของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2562 จำนวน 3 ท่าน และกรรมการอิสระจำนวน 5 ท่าน โดยมีกรรมการอิสระเป็นจำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และกรรมการอิสระทั้ง 5 ท่าน มีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทมีกรรมการซึ่งเป็นเพศหญิงจำนวน 3 ท่าน และเพศชายจำนวน 9 ท่าน

7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการบริษัทรายบุคคล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 12 ท่าน โดยมีรายชื่อ ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	พลเอก วินัย ภัททิยกุล	ประธานกรรมการ
2.	นายธีระชัย ภูวนาถนรานุบาล	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
3.	นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4.	พลเอก พรพิพัฒน์ เบญญศรี	กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
5.	นายอำนาจ วงศ์พิณีจโรดม	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
6.	นางสาวขวัญวี ปรามโซ ณ อยุธยา	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
7.	นายโดสสุต ชินทาตุ	กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
8.	นายปริณ มาลากุล ณ อยุธยา	กรรมการ
9.	นายไชย ไชยวรรณ	กรรมการ และประธานคณะกรรมการอำนวยการบริหาร
10.	นางวรางค์ ไชยวรรณ	กรรมการ ประธานคณะกรรมการลงทุน และกรรมการอำนวยการบริหาร
11.	นางศรีสุดา พูลพิพัฒน์นันท	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
12.	นายธัญญะ เจริญสุข	กรรมการ เลขานุการคณะกรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ทั้งนี้ เนื่องจากประธานกรรมการของบริษัทไม่ได้มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระของบริษัท ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2564 เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2564 ได้แต่งตั้งกรรมการอิสระ คือ นายอำนาจ วงศ์พิณีจโรดม เป็นผู้ร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อเป็นการส่งเสริมให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

7.2.3 บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท กำหนดไว้โดยพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และกฎหมายและกฎเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่ตัดสินใจและดูแลการดำเนินงานในเรื่องต่าง ๆ เว้นแต่เรื่องที่กฎหมายหรือข้อบังคับของบริษัท กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนดำเนินการ

นอกจากนี้ กฎบัตรคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท โดยมีรายละเอียดสำคัญสรุปได้ ดังนี้

- (1) พิจารณาและอนุมัติแต่งตั้ง ถอดถอน พนักงานของบริษัททุกตำแหน่ง
- (2) พิจารณาและอนุมัติแต่งตั้ง ถอดถอน สมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งค่าตอบแทน เบี้ยประชุม และบำเหน็จของ คณะกรรมการชุดย่อย ภายใต้กระบวนการและหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท
คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาแต่งตั้งบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อโดย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท (ตามคำนิยาม ในประกาศที่เกี่ยวข้อง) เพื่อดำรงตำแหน่งเป็นสมาชิกภายใต้กระบวนการและหลักเกณฑ์ที่กำหนดในวรรคแรก หรือ ผู้สังเกตการณ์ (observer) (แล้วแต่กรณี) ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการอำนวยการบริหาร และ คณะกรรมการชุดย่อยอื่นใดซึ่งมีหน้าที่ในการรายงานโดยตรงแก่คณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ไม่รวมถึง คณะกรรมการตรวจสอบหากคณะกรรมการตรวจสอบต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระเท่านั้นตามที่กำหนดไว้ใน กฎหมายหรือประกาศที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทไม่อนุมัติการแต่งตั้งบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ โดยผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ให้ดำรงตำแหน่งเป็นสมาชิกหรือผู้สังเกตการณ์ (observer) (แล้วแต่กรณี) ของ คณะกรรมการชุดย่อยตามที่ระบุข้างต้น ผู้ถือหุ้นรายใหญ่มีสิทธิเสนอชื่อบุคคลอื่นซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งให้บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งเป็นสมาชิกหรือผู้สังเกตการณ์ (observer) (แล้วแต่กรณี) ในคณะกรรมการชุดย่อยได้อีก
- (3) พิจารณาและอนุมัติกำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัล (โบนัส) แก่พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัท หรือบุคคลใดที่ทำงานเป็นการ ชั่วคราวหรือประจำให้กับบริษัท
- (4) พิจารณาและอนุมัติการกำหนดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น และรายงานเรื่องการกำหนดจ่ายเงินดังกล่าว ให้ที่ประชุมทราบในการประชุมผู้ถือหุ้นคราวต่อไป
- (5) พิจารณาและอนุมัติวิสัยทัศน์ของบริษัท นโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัท แผนกลยุทธ์ของบริษัท แผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี แผนธุรกิจ 3 (สาม) ปี ค่าใช้จ่ายประเภททุนของบริษัท โครงสร้างการบริหาร จัดการ และอำนาจอนุมัติและดำเนินการ รวมทั้งกำกับควบคุมดูแลให้บุคลากรและฝ่ายต่าง ๆ ดำเนินการให้เป็นไปตาม นโยบายและทิศทางที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ
- (6) พิจารณาและอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล และงบการเงินประจำปี
- (7) พิจารณาและอนุมัติการทำธุรกรรมทางการเงินทั้งหมด ค่าใช้จ่ายประเภททุน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และโครงการต่าง ๆ ที่มีมูลค่าเกินอำนาจอนุมัติของกรรมการแต่ละราย หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมาย
- (8) พิจารณาและอนุมัติการเปลี่ยนแปลงหลักการและวิธีการบันทึกบัญชีของบริษัท ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนี้มีแนวโน้มที่อาจ ส่งผลกระทบต่อเป็นสาระสำคัญต่อการยื่นงบการเงินของบริษัท
- (9) ดำเนินการให้บริษัทมีระบบงานบัญชีที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ มีรายงานทางการเงินและการสอบบัญชีที่น่าเชื่อถือ มีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งจัดให้มีกระบวนการ ประเมินความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
- (10) พิจารณาและอนุมัติการดำเนินการ การตัดสินใจ หรือการทำธุรกรรมโดยบริษัท และ/หรือ กลุ่มบริษัทตามที่กำหนดไว้ ในนโยบายคณะกรรมการบริษัทสำหรับเรื่องที่สงวนไว้ (Reserved Matters Board Policy)
- (11) พิจารณาและอนุมัติการเพิ่ม/ลดทุนจดทะเบียนของบริษัท
- (12) พิจารณาและอนุมัติการเปลี่ยนแปลงนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

- (13) พิจารณาและอนุมัติการเข้าทำหรือการเปลี่ยนแปลงในธุรกรรมใด ๆ ระหว่างบริษัท หรือบริษัทย่อย (ฝ่ายหนึ่ง) กับ ผู้ถือหุ้นหรือบริษัทย่อยของผู้ถือหุ้น ผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท หรือกิจการใด ๆ ที่กลุ่มผู้ถือหุ้นมีส่วนได้เสียตั้งแต่ ร้อยละ 10 (สิบ) ขึ้นไป (อีกฝ่ายหนึ่ง) (ยกเว้นธุรกรรม ที่มีข้อกำหนดและเงื่อนไขเป็นธรรม และไม่ก่อให้เกิด การถ่ายเทผลประโยชน์ (Arm's Length Terms) ซึ่งแต่ละธุรกรรม หรือหลายธุรกรรม อันเป็นธุรกรรมประเภทเดียวกันหรือ คล้ายคลึงกัน รวมกันมีมูลค่าต่ำกว่าร้อยละ 3 (สาม) ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท ตามที่แสดงในงบการเงิน ประจำปีของบริษัทฉบับล่าสุด ซึ่งเป็นรายจ่าย ต้นทุน การชำระเงิน หรือผลประโยชน์ใด ๆ จำนวนรวมทั้งปี ตลอดระยะเวลาของธุรกรรมดังกล่าว)
- (14) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันใด ๆ ที่จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ในการเข้าทำรายการที่ เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ตามที่ได้กำหนดไว้ในประกาศของคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึง กฎ ระเบียบ หรือประกาศอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- (15) พิจารณาและอนุมัติเกี่ยวกับการลงนาม การแก้ไข และ/หรือการยกเลิกสัญญาใด ๆ เกี่ยวกับการให้เข้าทั้งหมดหรือ บางส่วนที่สำคัญของธุรกิจของบริษัท และบริษัทย่อย
- (16) พิจารณาการเปลี่ยนแปลงประเภท หรือลักษณะของการดำเนินธุรกิจของบริษัท และบริษัทย่อย
- (17) พิจารณาการเพิ่มเติม แก้ไขหรือปรับเปลี่ยนรูปแบบของใบอนุญาต การอนุญาตหรือการอนุมัติจากหน่วยงานกำกับ ดูแลของบริษัท และบริษัทย่อย
- (18) พิจารณาอนุมัติการดำเนินการหรือการทำธุรกรรมดังต่อไปนี้
 - ก) การทำธุรกรรมใด ๆ โดยกรรมการของบริษัท ซึ่งอาจเป็นการแข่งขันกับบริษัท
 - ข) การทำธุรกรรมใด ๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างกรรมการและบริษัท
 - ค) การกระทำใด ๆ ที่เป็นการสละสิทธิ หรือรับผิดชอบใช้ค่าเสียหายให้ทั้งหมดหรือบางส่วนให้แก่กรรมการของบริษัท
 - ง) การทำธุรกรรมใด ๆ ระหว่างกรรมการและบริษัท
- (19) พิจารณาและอนุมัติแนวทางและวิธีการสำหรับการดำเนินคดีที่สำคัญของบริษัท และติดตามความคืบหน้าของ กระบวนการดำเนินคดีในกรณีดังกล่าว
- (20) ติดตามผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน และกิจการต่าง ๆ ของบริษัท อย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามแผนการดำเนินงาน นโยบายและงบประมาณของบริษัท
- (21) ดูแลให้บริษัท เผยแพร่ข้อมูลที่เหมาะสม และมีการเปิดเผยข้อมูลให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย บุคคลผู้มีความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ และผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้องครบถ้วน
- (22) จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 (สี่) เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท
- (23) พิจารณาและอนุมัติมอบอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทให้คณะกรรมการชุดย่อย หรือกรรมการ คนใดคนหนึ่งหรือหลายคนเพื่อดำเนินการแทนคณะกรรมการบริษัท
- (24) พิจารณาและอนุมัติเรื่องต่าง ๆ ที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทตามที่กฎหมายกำหนด



7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 6 ชุด ได้แก่ (1) คณะกรรมการตรวจสอบ (2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (3) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (4) คณะกรรมการอำนวยการบริหาร (5) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ (6) คณะกรรมการลงทุน

7.3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดยประกอบด้วยกรรมการบริษัทซึ่งเป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องซึ่งกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทประกาศกำหนดไว้ และไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้มีอำนาจตัดสินใจเกี่ยวกับการดำเนินงานกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2565 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2565 ได้กำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ มีรายละเอียดสำคัญสรุปได้ ดังนี้

- (1) สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ โดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
- (2) สอบทานและประเมินผลให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายในและระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพและรัดกุม ตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง หัวหน้างานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่ได้รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ทั้งนี้ วัตถุประสงค์ อำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด โดยความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท
- (3) สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- (4) พิจารณาคัดเลือก และเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแล้วเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น รวมทั้งเข้าประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง
- (5) ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- (6) แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัท โดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท
- (7) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
- (8) ประชุมหารือกับฝ่ายบริหาร เจ้าหน้าที่ของบริษัท ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชีหรือที่ปรึกษาของบริษัทได้ตามสมควร

ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบปรากฏตาม “กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ” ในเอกสารแนบ 4 นโยบายและแนวปฏิบัติกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็มของบริษัท

รายชื่อของคณะกรรมการตรวจสอบ

วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการตรวจสอบ จำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระทั้งหมด มีรายชื่อ ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่งในคณะกรรมการตรวจสอบ	ตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัท
1. นายธีระชัย ภูวนาถนรานุบาล ⁽¹⁾	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
2. นางสาวขวัญวิริ ปราโมช ณ อยุธยา	กรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
3. นายอำนาจ วงศ์พิณีจโรดม	กรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ

⁽¹⁾ นายธีระชัย ภูวนาถนรานุบาล เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

โดยมีนายสิทธิชัย วรรณวงศ์ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตามที่ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2565 ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบแต่ละท่านจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท และไม่เกินสี่ปีนับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้ง

สำหรับรายละเอียดการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ในปี 2565 ปรากฏตามรายงานคณะกรรมการตรวจสอบที่แสดงไว้ในรายงานแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2565 ฉบับนี้

7.3.2 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2564 เมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2564 ได้กำหนดขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีรายละเอียดสำคัญสรุปได้ ดังนี้

ด้านการสรรหา

- (1) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัท เมื่อครบวาระหรือเมื่อตำแหน่งว่างลง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทเสนอชื่อต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ แล้วแต่กรณี
- (2) คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ดังต่อไปนี้
 - ก) กรรมการบริษัท
 - ข) กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท
 - ค) ผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัท
- (3) พิจารณาความเป็นอิสระของกรรมการอิสระแต่ละท่าน เพื่อให้แน่ใจว่ากรรมการอิสระของบริษัท เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วน
- (4) ดูแลคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย ให้มีจำนวนกรรมการและองค์ประกอบที่เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดและเหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป
- (5) จัดให้มีบริษัทมีแผนงานการสืบทอดตำแหน่งและความต่อเนื่องในการบริหารงานที่เหมาะสม สำหรับผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทสามารถดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่อง และจะต้องนำเสนอแผนดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ด้านค่าตอบแทน

- (1) กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัท ทั้งนี้ ต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอชื่อต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ แล้วแต่กรณี

- (2) ดำเนินการให้มั่นใจว่ากรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัท ได้รับคำตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย และนำเสนอกรอบนโยบายคำตอบแทนที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ แล้วแต่กรณี
- (3) กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัท เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี
- (4) ทบทวนข้อเสนอของฝ่ายจัดการเรื่องกรอบนโยบายการจ่ายคำตอบแทนสำหรับกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัท เพื่อให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ปรากฏตาม “กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน” ในเอกสารแนบ 4 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็มของบริษัท

รายชื่อของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน จำนวน 3 ท่าน มีรายชื่อดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่งในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน	ตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัท
1. นางสาวขวัญวี ปรามิข ณ อรุณยา	ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน	กรรมการอิสระ
2. นายอำนาจ วงศ์พิณจิโรตม	กรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน	กรรมการอิสระ
3. นายไธสศุ ชินทาคุ ⁽¹⁾	กรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน	กรรมการ

⁽¹⁾ นายไธสศุ ชินทาคุ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2565

โดยมีนางสาวสุนีนาง ธนาพันธ์รักษ์ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ตามที่ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2558 เมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2558 ทั้งนี้ กรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนแต่ละท่านจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัท เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทจะมีมติให้มีการเปลี่ยนแปลง

สำหรับรายละเอียดการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ในปี 2565 ปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ที่แสดงไว้ในรายงานแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2565 ฉบับนี้

7.3.3 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2564 เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2564 ได้กำหนดขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีรายละเอียดสำคัญสรุปได้ ดังนี้

- (1) ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- (2) กำกับดูแลให้มีแนวปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการในการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัทและเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
- (3) พิจารณาทบทวนความเหมาะสมของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และแนวปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการในการปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าเนื้อหาของการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ยังคงความเหมาะสมกับสภาพการดำเนินงานธุรกิจ และสอดคล้องกับกฎหมาย ข้อบังคับ นโยบาย หลักเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง และให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการปรับปรุงแก้ไขนโยบายและ แนวปฏิบัติดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทโดยผ่านเลขานุการบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 (หนึ่ง) ครั้ง

- (4) กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการเผยแพร่หรือสื่อสารนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และแนวปฏิบัติต่าง ๆ ต่อผู้ที่เกี่ยวข้องและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อให้ทราบโดยทั่วกัน ยึดถือปฏิบัติเป็นแนวทางเดียวกัน และให้นโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าวมีผลใช้บังคับอย่างเป็นรูปธรรม

ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ปรากฏตาม “กฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี” ในเอกสารแนบ 4 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็มของบริษัท

รายชื่อของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกอบด้วยกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีจำนวน 4 ท่าน มีรายชื่อ ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่งในคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	ตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัท
1. นายปรกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	กรรมการอิสระ
2. พลเอก พรพิพัฒน์ เบญญศรี	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	กรรมการอิสระ
3. นายอำนาจ วงศ์พินิจโรตม	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	กรรมการอิสระ
4. นายธัญญะ เจริญสุข	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	กรรมการ และเลขานุการคณะกรรมการ

โดยมีนางสาวสุนิษา ธนาพันธุ์รักษ์ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามที่ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2564 เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2564 ทั้งนี้ กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีแต่ละท่านจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทจะมีมติให้มีการเปลี่ยนแปลง

สำหรับรายละเอียดการดำเนินงานของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในปี 2565 ปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่แสดงไว้ในรายงานแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2565 ฉบับนี้

7.3.4 คณะกรรมการอำนวยการบริหาร

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2565 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2565 ได้กำหนดขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการอำนวยการบริหาร มีรายละเอียดสำคัญสรุปได้ ดังนี้

- (1) ปฏิบัติการตามอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งรวมถึงการพิจารณาอนุมัติ (1) การดำเนินการและ/หรือ รายการพิเศษในกิจการของบริษัท (2) การลงทุนในหลักทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์ (3) การดำเนินงานต่าง ๆ ของบริษัท อันเป็นการประกอบธุรกิจปกติหรือเกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจปกติของบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติให้ดำเนินการเฉพาะกรณี
- (2) พิจารณาและจัดทำกลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจ เป้าหมายทางการเงิน และแผนธุรกิจ (ทั้งระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว) รวมถึงงบประมาณประจำปี เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- (3) พิจารณากำหนดกรอบแผนธุรกิจประจำปี งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เป้าหมายการปฏิบัติงาน รวมถึงแผนงานใหม่ ๆ ที่สำคัญ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายของบริษัท และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- (4) พิจารณากำหนดกรอบแผนงานที่มีค่าใช้จ่ายประเภททุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เกินวงเงินของคณะกรรมการอำนวยการบริหาร เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- (5) ติดตามตรวจสอบและกำกับดูแลกิจกรรมและการดำเนินงานของคณะกรรมการลงทุนของบริษัท และรวมถึงการเสนอชื่อบุคคลที่มีความเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการลงทุนต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อพิจารณากำหนดกรอบในการนำเสนอชื่อ เพื่อขออนุมัติแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท

- (6) พิจารณาการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงระดับตำแหน่งผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อนำเสนอชื่อต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติแต่งตั้ง ในการนี้ ให้ประธานคณะกรรมการอำนวยการบริหารปรึกษาหารือกับประธานกิตติคุณก่อน ทั้งนี้ ระดับตำแหน่งที่อยู่ภายใต้ नियามของผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ ตามนโยบายหลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง ให้กระบวนการคัดสรรและแต่งตั้งเป็นไปตามนโยบายดังกล่าว
- (7) สอบทานและควบคุมดูแลการดำเนินงานธุรกิจของบริษัท ให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย การดำเนินงาน กลยุทธ์ทางธุรกิจ เป้าหมายทางการเงิน แผนธุรกิจ (ทั้งระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว) รวมถึงงบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและสนับสนุนต่อการดำเนินงานของบริษัท และรายงานความคืบหน้าให้คณะกรรมการบริษัททราบเป็นระยะ
- (8) ติดตามและรายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ภารกิจของคณะกรรมการอำนวยการบริหาร ผลการดำเนินงานของพนักงานที่รับผิดชอบธุรกิจหลักของบริษัท รวมถึงผลประกอบการรายเดือนของธุรกิจหลัก การได้มาหรือการสูญเสียของสินทรัพย์ที่มีความสำคัญ รวมทั้งการก่อภาระหนี้สินที่มีจำนวนสูง ให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ
- (9) พิจารณาและอนุมัติการจัดทำ ปรับปรุงแก้ไข และ ยกเลิก กฎระเบียบภายในซึ่งมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อธุรกิจของบริษัท และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ
- (10) พิจารณานุมัติการจัดทำ ยกเลิก หรือเปลี่ยนแปลงสาระสำคัญของโครงสร้างองค์กร และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ

ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการอำนวยการบริหาร ปรากฏตาม “กฎบัตรคณะกรรมการอำนวยการบริหาร” ในเอกสารแนบ 4 นโยบายและแนวปฏิบัติการทำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็มของบริษัท

รายชื่อของคณะกรรมการอำนวยการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการอำนวยการบริหารของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอำนวยการบริหาร จำนวน 10 ท่าน มีรายชื่อดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่งในคณะกรรมการอำนวยการบริหาร	ตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัท
1. นายไชย ไชยวรรณ	ประธานคณะกรรมการอำนวยการบริหาร	กรรมการ
2. นางวรารค์ ไชยวรรณ	กรรมการอำนวยการบริหาร	กรรมการ
3. นายวิญญู ไชยวรรณ	กรรมการอำนวยการบริหาร	-
4. นายเดียน ฮิน ลิม	กรรมการอำนวยการบริหาร	-
5. นายสวัสต์ นฤวงศ์	กรรมการอำนวยการบริหาร	-
6. นายอังกูร ศรีภักย์ยานบุตร	กรรมการอำนวยการบริหาร	-
7. นายบุญสิน ทั้งอุดม ⁽¹⁾	กรรมการอำนวยการบริหาร	-
8. นายโนบุญกี มากิโนะ	กรรมการอำนวยการบริหาร	-
9. นายไมเคิล เฮียง ลี ⁽²⁾	กรรมการอำนวยการบริหาร	-
10. นายจี-หลิง หยาง ⁽³⁾	กรรมการอำนวยการบริหาร	-

⁽¹⁾ นายบุญสิน ทั้งอุดม ⁽²⁾ นายไมเคิล เฮียง ลี และ ⁽³⁾ นายจี-หลิง หยาง ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอำนวยการบริหาร ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2565

โดยมีนางสาวสุจินา ฐนาพันธ์รักษ์ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการอำนวยการบริหารตั้งแต่การประชุมคณะกรรมการอำนวยการบริหาร ครั้งที่ 5/2557 เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2557 เป็นต้นมา ทั้งนี้ กรรมการอำนวยการบริหารแต่ละท่าน จะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท และ/หรือผู้บริหาร เว้นแต่คณะกรรมการบริษัท จะมีมติให้มีการเปลี่ยนแปลง

สำหรับรายละเอียดการดำเนินงานของคณะกรรมการอำนวยการบริหาร ในปี 2565 ปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการอำนวยการบริหาร ที่แสดงไว้ในรายงานแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2565 ฉบับนี้

7.3.5 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2564 เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2564 ได้กำหนดขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีรายละเอียดสำคัญสรุปได้ ดังนี้

- (1) กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยครอบคลุมถึงกรอบและกระบวนการบริหารความเสี่ยง ประเภทและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- (2) กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับ นโยบายการบริหารความเสี่ยง มาตรฐาน แนวทาง คำสั่ง และข้อปฏิบัติของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง
- (3) กำหนดกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง
- (4) กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง รวมถึงกำหนดการจัดการโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัทให้ครอบคลุมการจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่บริษัทเผชิญ
- (5) กำหนดวัตถุประสงค์ อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของกลุ่มบริหารจัดการความเสี่ยง
- (6) ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยง และโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัทอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง เพื่อจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- (7) พิจารณาความเพียงพอ ประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมทั้งทำให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินกิจการภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยง
- (8) อนุมัติเครื่องมือและกระบวนการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้ประเมินความเสี่ยงได้อย่างครบถ้วนและมีประสิทธิภาพ
- (9) ติดตาม ประเมิน และกำกับดูแลกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นไปตามนโยบายที่ได้กำหนดไว้
- (10) สื่อสารการบริหารความเสี่ยงไปยังหน่วยงานต่าง ๆ ภายในองค์กร เพื่อให้ตระหนักถึงความสำคัญและจำเป็นในการบริหารความเสี่ยง
- (11) ปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ หรือความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- (12) มีอำนาจในการมอบหมายความรับผิดชอบให้คณะทำงานตามที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเห็นสมควร
- (13) รายงานเรื่องการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ปรากฏตาม “กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง” ในเอกสารแนบ 4 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็มของบริษัท

รายชื่อของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 9 ท่าน มีรายชื่อ ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่งในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	ตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัท
1. นางศรีสุดา พูลพิพัฒน์นันท์	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	กรรมการ
2. นายเคียน อิน ลิ้ม	รองประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	-
3. นายไมเคิล เสียง ลี	กรรมการบริหารความเสี่ยง	-
4. นายโนนยุธิ มาภิโนะ	กรรมการบริหารความเสี่ยง	-
5. นายนิติพงษ์ ปรัชญานิมิต	กรรมการบริหารความเสี่ยง	-
6. นายชออี ทานร์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	-
7. นายเด่นพงษ์ เจษฎาวิริยะ	กรรมการบริหารความเสี่ยง	-
8. นายฉี หลิง หยาง	กรรมการบริหารความเสี่ยง	-
9. นายซอง จัน เฮา	กรรมการบริหารความเสี่ยง และเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	-

ทั้งนี้ กรรมการบริหารความเสี่ยงแต่ละท่านจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัท และ/หรือผู้บริหาร เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทจะมีมติให้มีการเปลี่ยนแปลง

สำหรับรายละเอียดการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ในปี 2565 ปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ที่แสดงไว้ในรายงานแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2565 ฉบับนี้

7.3.6 คณะกรรมการลงทุน

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2565 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2565 ได้กำหนดขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน มีรายละเอียดสำคัญสรุปได้ ดังนี้

หน้าที่และความรับผิดชอบโดยทั่วไป

- (1) ศึกษาและติดตามข้อมูลภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน และแนวโน้มในอนาคต
- (2) ศึกษา ติดตาม และวิเคราะห์ผลกระทบจากการกำหนดนโยบายด้านการเงิน (Monetary Policy) และนโยบายด้านการคลัง (Fiscal Policy) ของทางราชการ
- (3) ศึกษา และติดตามการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง กฎหมาย ภาษี อัตราดอกเบี้ย และภาวะแวดล้อมของสังคม
- (4) ศึกษา ติดตาม วิเคราะห์ข้อมูลและข่าวสารต่าง ๆ จากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือได้ เช่น จากตลาดหลักทรัพย์ ธนาคาร สถาบันการเงิน และหรือหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

หน้าที่และความรับผิดชอบด้านการลงทุน

- (1) จัดทำกรอบนโยบายการลงทุน เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งประกอบด้วย
 - ก) ขอบเขตประเภทสินทรัพย์ที่บริษัทจะลงทุน (asset allocation)
 - ข) จำนวนวงเงินลงทุนที่ผู้บริหารแต่ละระดับสามารถอนุมัติให้ลงทุนได้
 - ค) เงื่อนไขการนำสินทรัพย์ลงทุนไปก่อภาระผูกพัน
 - ง) เงื่อนไขการทำธุรกรรมยืมหรือให้ยืมหลักทรัพย์ และการทำธุรกรรมซื้อหรือขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายหรือซื้อคืน
 - จ) นโยบายว่าจ้างหรือมอบหมายให้บุคคลภายนอกซึ่งเป็นนิติบุคคลลงทุนแทนบริษัท
 - ฉ) นโยบายหรือวัตถุประสงค์ของการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือลงทุนในตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (policy on the use of derivatives)
- (2) พิจารณานโยบายการลงทุนของบริษัทที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายบริหารความเสี่ยงรวมทั้งนี้ แผนการลงทุนประกอบด้วย
 - ก) สัดส่วนของสินทรัพย์ลงทุนแต่ละประเภท (limits for the allocation of assets)
 - ข) วิธีการคัดเลือกสินทรัพย์ที่จะลงทุน (policy on the selection of individual securities)
 - ค) นโยบาย หลักเกณฑ์ และกระบวนการให้กู้ยืม การให้เข้าซื้อตรา การรับอวัลตัวเงิน และการออกหนังสือค้ำประกัน
 - ง) การเข้าเป็นคู่สัญญาซื้อขายล่วงหน้า และลงทุนในตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง
- (3) กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- (4) กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัท
- (5) กำกับดูแล ระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัท ให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
- (6) บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- (7) รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

หน้าที่และความรับผิดชอบด้าน “การประกอบธุรกิจอื่น”

- (1) กำกับดูแลการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบายการประกอบธุรกิจอื่น นโยบายบริหารความเสี่ยงรวม และข้อกำหนดของกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหายหรือเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินการตามปกติของบริษัท ทั้งนี้ นโยบายการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท ประกอบด้วย
 - ก) ขอบเขตการประกอบธุรกิจอื่น
 - ข) นโยบายการประกอบธุรกิจอื่นในแต่ละประเภท
 - ค) ขอบเขตอำนาจในการอนุมัติ และการตัดสินใจเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจอื่น
 - ง) กลยุทธ์ แผนงาน และระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจอื่น
 - จ) ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหารและหน่วยงานต่าง ๆ
 - ฉ) การคิดค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการ
- (2) กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับธุรกรรมการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท
- (3) รายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

หน้าที่และความรับผิดชอบด้านการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์

- (1) พิจารณาและให้ความเห็นใน กองทุนรวม และพอร์ตโฟลิโอตัวอย่างที่จะนำเสนอต่อลูกค้า ให้แก่คณะทำงานการพัฒนากรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Investment Linked Product Steering Committee)
- (2) กำกับดูแลในเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการใช้ข้อมูลภายในกรณีเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน โดยพอร์ตลงทุนของบริษัทต้องไม่ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ได้รับการคัดเลือกให้เป็นกองทุนรวมภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน
- (3) รายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

หน้าที่และความรับผิดชอบด้านการจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันชีวิต และการฝากสินทรัพย์ไว้กับสถาบันการเงิน

- (1) พิจารณาให้ความเห็นชอบการจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันชีวิต
- (2) อนุมัติการคัดเลือกผู้รับฝากทรัพย์สินตามที่กลุ่มธุรกิจลงทุนเสนอ
- (3) ให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์ และวิธีการเก็บรักษาสินทรัพย์หนุนหลังไว้เอง
- (4) รายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน ปรากฏตาม “กฎบัตรคณะกรรมการลงทุน” ในเอกสารแนบ 4 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็มของบริษัท

รายชื่อของคณะกรรมการลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการลงทุนของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการลงทุน จำนวน 8 ท่าน มีรายชื่อ ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่งในคณะกรรมการลงทุน	ตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัท
1. นางวรางค์ ไชยวรรณ	ประธานคณะกรรมการลงทุน	กรรมการ
2. นายเคียน อิน ลิม	กรรมการลงทุน	-
3. นายฉี-หลิง หยาง	กรรมการลงทุน	-
4. นายซอง จัน เฮา	กรรมการลงทุน	-
5. นายอาจ เสรีนิยม	กรรมการลงทุน	-
6. นายวินัย มานะวิทยารักษ์	กรรมการลงทุน	-
7. นายสรังสี ลิ้มปั้งซี่	กรรมการลงทุน	-
8. นางสาวศรวิมลลักษณ์ ศรีงามเมือง	กรรมการลงทุน และเลขานุการคณะกรรมการลงทุน	-

ทั้งนี้ กรรมการลงทุนแต่ละท่านจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัท และ/หรือผู้บริหาร เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทจะมีมติให้มีการเปลี่ยนแปลง

สำหรับรายละเอียดการดำเนินงานของคณะกรรมการลงทุน ในปี 2565 ปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการลงทุน ที่แสดงไว้ในรายงานแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2565 ฉบับนี้



7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

7.4.1 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร และโครงสร้างการจัดการองค์กร

รายชื่อและตำแหน่งของคณะผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีดังนี้

- | | |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 1. นายวานิช ไชยวรรณ
ประธานกิตติคุณ | 13. นายไมเคิล เฮียง ลี
Chief Financial Officer |
| 2. นายไชย ไชยวรรณ
กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | 14. นายยุทธวงศ์ ก้องธนานันต์
ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ (ฝ่ายกิจการตัวแทน) |
| 3. นางวรางค์ ไชยวรรณ
กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | 15. นางภาวิฉัตร ประเสริฐสิทธิ์
ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ |
| 4. นายธัญญะ เจริญสุข
กรรมการบริหาร | 16. นายนิติพงษ์ ปรัชญานิมิต
ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ และ Chief Marketing Officer |
| 5. นางศรีสุดา พูลพิพัฒน์
กรรมการบริหาร | 17. นายโนบุยูกิ มากิโนะ
ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ |
| 6. นายเคียน อิน ลิ้ม
ผู้จัดการใหญ่ | 18. นายอาจ เสรีนิยม
ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ |
| 7. นายวิญญู ไชยวรรณ
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | 19. นายเด่นพงษ์ เจษฎาวิริยะ
ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ |
| 8. นายสวัสดิ์ นฤวงศ์
รองผู้จัดการใหญ่ | 20. นางดวงเดือน คงสวัสดิ์
ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ |
| 9. นายบุญสิน ทั้งอุดม
รองผู้จัดการใหญ่ | 21. นายเสวก เดชจินดา
ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ (ฝ่ายกิจการตัวแทน) |
| 10. นายอังกูร ศรีภักย์นพธร
รองผู้จัดการใหญ่ | 22. นายชออี ทานาร์
Chief Digital Transformation Officer |
| 11. นางยุพาภรณ์ สุวรรณวัฒน์
ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ | 23. นายฉี - หลิง หยาง
Chief Actuary |
| 12. นายพิชัย ยอวิทยา
ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ (ฝ่ายกิจการตัวแทน) | 24. นายกรรภูมิ พิทยาพิบูลพงศ์
Senior Head of Channel |

ทั้งนี้ โครงสร้างการจัดการองค์กรปรากฏตามแผนภาพโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งแสดงไว้ในหัวข้อ 7.1

7.4.2 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน กรรมการบริหารและผู้บริหาร

บริษัทกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการบริหารและผู้บริหารให้อยู่ในอัตราที่เหมาะสมและสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัท และอยู่ในเกณฑ์ที่เปรียบเทียบได้กับแนวปฏิบัติทั่วไปในอุตสาหกรรม โดยพิจารณาถึงเป้าหมายหลักขององค์กร แนวปฏิบัติที่ดีของธุรกิจประเภทเดียวกัน และผลการดำเนินงานของบริษัท ตลอดจนบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ ทั้งนี้ ภายใต้กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และนโยบาย หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณากลับกรองกรอบนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน รวมถึงโครงสร้างค่าตอบแทนสำหรับผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้นำเสนอ และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติแล้ว

7.4.3 จำนวนค่าตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทของค่าตอบแทน	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน		เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ⁽¹⁾	
	2564	2565	2564	2565
ค่าตอบแทนรวมทั้งหมดของบริษัท	3,032.02	3,191.17	97.19	102.34
ค่าตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร*	99.55	145.51	3.77	5.53

⁽¹⁾ บริษัทมีพนักงานทั้งหมด จำนวน 4,658 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจำนวน 4,230 คน คิดเป็นร้อยละ 90.81 แบ่งเป็นกองทุน Single Fund จำนวน 4,193 คน และกองทุน Master fund จำนวน 37 คน ทั้งนี้ บริษัทมีนโยบายในการเลือกผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพโดยให้มติในที่ประชุมคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจะเป็นผู้พิจารณาและลงมติในที่ประชุม เพื่อคัดเลือกผู้จัดการกองทุน โดยพิจารณาจากคุณสมบัติที่จะสามารถบริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุด

ทั้งนี้ สัดส่วนค่าตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร ต่อค่าตอบแทนรวมทั้งหมดของบริษัท ในปี 2564 คิดเป็นร้อยละ 3.28 และในปี 2565 คิดเป็นร้อยละ 4.56 และสัดส่วนเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับกรรมการบริหารและผู้บริหาร ต่อเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพรวมทั้งหมดของบริษัท ในปี 2564 คิดเป็นร้อยละ 3.88 และในปี 2565 คิดเป็นร้อยละ 5.40

7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

บริษัทมีพนักงานทั้งหมด จำนวน 4,658 คน ในปี 2565 บริษัทได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงาน เป็นเงินทั้งสิ้น จำนวน 3,191.17 ล้านบาท ซึ่งผลตอบแทนดังกล่าว ได้แก่ เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ เงินโบนัส เงินช่วยเหลือพิเศษ เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น รายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตามตารางด้านล่างนี้ ข้อมูลในหัวข้อ 7.4.3 และข้อมูลในรายงานความยั่งยืนของบริษัท ประจำปี 2565

รายการ	ข้อมูลสำหรับปี 2565
พนักงานปฏิบัติการ/บริการ ⁽¹⁾	37 คน
พนักงานบริหาร ⁽²⁾	565 คน
พนักงานในสำนักงานใหญ่ ⁽³⁾	1,311 คน
พนักงานสังกัดสำนักงานสาขา	1,201 คน
พนักงานชั่วคราว	269 คน
ฝ่ายขายที่มีค่าตอบแทน	1,275 คน
รวม	4,658 คน
ค่าตอบแทนพนักงาน	3,191.17 ล้านบาท

⁽¹⁾ พนักงานปฏิบัติการ/บริการ หมายถึง พนักงาน ระดับ 6 - 7

⁽²⁾ พนักงานบริหาร หมายถึง พนักงาน ระดับ 12 ขึ้นไป

⁽³⁾ พนักงานในสำนักงานใหญ่ หมายถึง พนักงาน ระดับ 8 - 11

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

7.6.1 เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2564 ได้มีมติรับทราบการแต่งตั้ง นางสาวสุนิษา ธนาพันธุ์รักษ์ เป็นเลขานุการบริษัท ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องของผู้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท รวมถึงขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท ปรากฏตามเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรง ในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท

7.6.2 ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

นางชุติมา จันทรากุลศิริ ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีของบริษัท เป็นผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชีของบริษัท โดยทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินธุรกรรมทางบัญชีของบริษัทให้มีประสิทธิภาพและเป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของบริษัท และมาตรฐานทางบัญชี ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องของผู้ดำรงตำแหน่ง ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี ปรากฏตามเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท

7.6.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

นายสิทธิชัย วรรณวงศ์ เป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นผู้ดำเนินการฝ่ายของกลุ่มตรวจสอบของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2565 ได้มีมติอนุมัติการดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของนายสิทธิชัย วรรณวงศ์

โดยนายสิทธิชัย วรรณวงศ์ เป็นผู้มีความรู้ในการปฏิบัติงานในบริษัท หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ทั้งในระดับธุรกิจและภาพรวม โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ปรากฏในเอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

7.6.4 หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

บริษัทได้มอบหมายให้นายชิดพงศ์ นิรุชฌพันธุ์ ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) ของบริษัท เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท ปรากฏตามเอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน



7.6.5 สำนักนักลงทุนสัมพันธ์

สำนักนักลงทุนสัมพันธ์เป็นหน่วยงานที่บริษัทจัดตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่ในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทต่อนักลงทุน ให้มีความถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และทันเวลา รวมทั้งสอดคล้องกับหลักการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท และเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกเหนือจากการจัดกิจกรรมตามแผนงานที่ได้กำหนดไว้ เช่น การพบนักลงทุนและนักวิเคราะห์ การเข้าร่วมประชุมกับนักลงทุน การจัดงาน Roadshow ต่าง ๆ เป็นต้น นักลงทุนสัมพันธ์ยังทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการติดต่อกับผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ บริษัทจัดการกองทุน และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ โดยผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ได้ให้ความสำคัญในการเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ ที่จัดโดยหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 นางสาววัลลียา เครือตราฐ ผู้อำนวยการฝ่ายสำนักนักลงทุนสัมพันธ์ เป็นผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์ โดยสามารถติดต่อกับสำนักนักลงทุนสัมพันธ์ได้ตามข้อมูลด้านล่างนี้

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
สำนักนักลงทุนสัมพันธ์ ชั้น 8 อาคารไทยประกันชีวิต 1
เลขที่ 123 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ +66 2 -354-2424-5
อีเมล investor.relations@thailife.com
เว็บไซต์ <https://investor.thailife.com>

7.6.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2565 ได้มีมติแต่งตั้ง บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท สำหรับปี 2565 และอนุมัติให้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีของบริษัท จำนวน 4,410,000 บาท

ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีการจ่ายค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee) ให้แก่บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ผู้สอบบัญชีของบริษัท เป็นเงินจำนวน 4,660,000 บาท ซึ่งเป็นค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการเป็นที่ปรึกษาด้านภาษี และเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นของบริษัทต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก

ทั้งนี้ บุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี และสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดข้างต้นไม่เป็นบุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ตามมาตรฐานการบัญชีว่าด้วยเรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง



8 รายงานผลการดำเนินการสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

ในปีที่ผ่านมาคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการเสนอชื่อกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ โดยพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ที่เหมาะสม ไม่มีผลประโยชน์ขัดแย้งกับบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง และได้ร่วมมือกับกลุ่มทรัพยากรบุคคลในการจัดหาหลักสูตรอบรมและพัฒนาที่เหมาะสมกับกรรมการแต่ละท่าน เช่น หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) หลักสูตร Corporate Governance Program for Insurance (CIC) หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และ THAILAND Digital Competitiveness Forum 2022 ของสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (TMA) เป็นต้น นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทแบบองค์คณะและแบบรายบุคคล เพื่อพิจารณาทบทวนการปฏิบัติงาน และปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นและสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

• กรรมการอิสระ

ในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะกลั่นกรองและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระโดยพิจารณาจากคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตาม พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 พ.ร.บ. ประกันชีวิต พ.ศ. 2535 พ.ร.บ. พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน รวมถึงประกาศข้อบังคับ และ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกกรรมการอิสระจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์การทำงานและความเหมาะสมด้านอื่น ๆ ประกอบกัน จากนั้นจะนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัท ต่อไป

บริษัทมีนโยบายให้มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 (หนึ่งในสาม) ของจำนวนกรรมการทั้งหมดและต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 (สาม) ท่าน ทั้งนี้ กรรมการอิสระจะต้องมีความเป็นอิสระจากการควบคุมของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และต้องไม่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียในทางการเงินและการบริหารกิจการ อีกทั้งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงาน ก.ล.ต. และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระของบริษัท สามารถสรุปได้ดังนี้

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 (หนึ่ง) ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยให้นับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
- (2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 (สอง) ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

- (3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือ บุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจ ควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจจะเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณ์อย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือ เคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยหรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 (สอง) ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าว รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือ ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์ หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงเหตุการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัท หรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละ 3 (สาม) ของสินทรัพย์ที่มีตัวตน สุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ 20 (ยี่สิบ) ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนด้วย หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 (หนึ่ง) ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- (5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของ บริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 (สอง) ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
- (6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 (สอง) ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 (สอง) ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
- (7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
- (8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 (หนึ่ง) ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่นซึ่งประกอบกิจการที่มี สภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- (9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

• การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ผู้มีอำนาจ ในการจัดการ และหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัท

ในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงหัวหน้า หน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่กำหนดนโยบายด้านการสรรหาและ คัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ผู้มีอำนาจในการจัดการ และ หัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัท เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท (รวมถึงกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน และ รูปแบบและหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และ/หรือ ผู้มีอำนาจ ในการจัดการ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัท) และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติ การแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวต่อไป ทั้งนี้ เป็นไปตามกฎบัตร นโยบาย ข้อบังคับของบริษัท หรือ ข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

กระบวนการคัดสรรกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะกำหนดตัวบุคคลและคัดสรรบุคคล ที่มีคุณสมบัติและมีความเหมาะสมกับการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท รวมถึงกรรมการอิสระ โดยจะปรึกษาหารือกับ ประธานกิตติมศักดิ์เกี่ยวกับคุณสมบัติและความเหมาะสมของบุคคลดังกล่าว ก่อนที่จะดำเนินการเสนอชื่อต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณากลับกรอง ก่อนที่คณะกรรมการบริษัทจะเสนอชื่อต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไป

กระบวนการแต่งตั้งเพิ่มหรือแทนกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่พ้นจากตำแหน่งซึ่งไม่ใช่กรรมการบริษัท ประธานคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องกำหนดตัวบุคคลและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมผ่านประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อพิจารณากลับกรอง และเสนอชื่อต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณานุมัติ ทั้งนี้ ในกรณีการแต่งตั้งกรรมการเพิ่มหรือแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งซึ่งเป็นกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาบทวนและปรึกษาหารือกับประธานกิตติคุณก่อนเสนอชื่อต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณานุมัติ

กระบวนการคัดสรรผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัทเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งใหม่ หรือแทนที่ตำแหน่งเดิม หรือเลื่อนตำแหน่ง หรือเปลี่ยนตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะพิจารณาและนำเสนอบุคคลที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อพิจารณากลับกรอง และปรึกษาหารือกับประธานกิตติคุณก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง

กระบวนการคัดสรรประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะดำเนินการปรึกษาหารือกับประธานกิตติคุณเกี่ยวกับคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้สมัครที่ได้รับคัดเลือกเพื่อที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้ง

• การแต่งตั้งและพ้นตำแหน่งของกรรมการ

กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท ซึ่งอนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2565 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2565 และข้อบังคับของบริษัท มีข้อกำหนดเรื่องการแต่งตั้ง และวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ ซึ่งมีรายละเอียดโดยสรุป ดังต่อไปนี้

- (1) ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการบริษัทออกจากตำแหน่ง จำนวน 1 ใน 3 (หนึ่งในสาม) ของจำนวนกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการไม่สามารถแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 (หนึ่งในสาม) กรรมการบริษัทที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนจัดตั้งบริษัท ให้ใช้วิธีการจับสลาก ส่วนในปีต่อ ๆ ไป ให้กรรมการคนที่ยังอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
- (2) กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่อีกได้
- (3) นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
 - ก) ตาย
 - ข) ลาออก
 - ค) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
 - ง) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 (สามในสี่) ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียง
 - จ) ศาลมีคำสั่งให้ออก

ทั้งนี้ กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท และให้การลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ไปลาออกไปถึงบริษัท

- (4) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการบริษัท คราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการผู้นั้นจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทน โดยมติของคณะกรรมการบริษัทตามข้างต้นจะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ก่อนที่บุคคลดังกล่าวจะเข้ามาเป็นกรรมการแทน

- นอกจากนี้ ข้อบังคับของบริษัท กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการบริษัทตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
- ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่ง (1) หุ้นต่อหนึ่ง (1) เสียง
 - ข) ในการเลือกกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลหรือคราวละหลายคนตามแต่ที่ประชุมจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (ก) จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
 - ค) การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ให้บุคคลที่ได้รับคะแนนเสียงสูงสุดและคะแนนเสียงรองลงมาตามลำดับเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ (ในกรณีเลือกคราวละหลายคน) ทั้งนี้ไม่เกินจำนวนที่เลือกตั้งได้คราวนั้น
 - ง) ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมลงคะแนนเสียงชี้ขาด

8.1.2 การเข้าร่วมประชุม

การเข้าประชุมของกรรมการ สำหรับปี 2565 มีรายละเอียดดังนี้

ก) การประชุมคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 12 ท่าน ในปี 2565 มีการประชุมจำนวน 8 ครั้ง และมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่จักประชุม
1.	พลเอก วินัย ภัททิยมกุล	ประธานกรรมการ	8/8
2.	นายธีระชัย ภูวนาถนรานุบาล	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	7/8
3.	นายปรกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	7/8
4.	นายอำนาจ วงศ์พิณีจิวโรดม	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	8/8
5.	พลเอก พรพิพัฒน์ เบญญศรี	กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	8/8
6.	นางสาวขวัญวี ปรามิข ณ อยุธยา	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ	8/8
7.	นายไธสศุ ชินทาคุ ⁽¹⁾	กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	5/8
8.	นายปริณ มาลากุล ณ อยุธยา	กรรมการ	7/8
9.	นายไชย ไชยวรรณ	กรรมการ ประธานคณะกรรมการอำนวยการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	8/8
10.	นางวรางค์ ไชยวรรณ	กรรมการ ประธานคณะกรรมการลงทุน กรรมการอำนวยการบริหาร และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	8/8
11.	นางศรีสุดา พูลพิพัฒน์นันท	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	8/8
12.	นายธัญญะ เจริญสุข	กรรมการ เลขานุการคณะกรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	8/8

หมายเหตุ ⁽¹⁾ นายไธสศุ ชินทาคุ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2565

๒) การประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 12 ท่าน ในปี 2565 มีการประชุมจำนวน 1 ครั้ง และมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1.	พลเอก วินัย ภัททิยกุล	ประธานกรรมการ	1/1
2.	นายธีระชัย ภูวนาถนรานุบาล	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	1/1
3.	นายปรกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	1/1
4.	นายอำนาจ วงศ์พิณีจโรดม	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	1/1
5.	พลเอก พรพิพัฒน์ เบญญศรี	กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	1/1
6.	นางสาวขวัญวีรี ปราโมช ณ อยุธยา	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ	1/1
7.	นายไธสศุ ชินทาคุ ⁽¹⁾	กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-
8.	นายปริญ มาลากุล ณ อยุธยา	กรรมการ	1/1
9.	นายไชย ไชยวรรณ	กรรมการ ประธานคณะกรรมการอำนวยการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1/1
10.	นางวรางค์ ไชยวรรณ	กรรมการ ประธานคณะกรรมการลงทุน กรรมการอำนวยการบริหาร และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1/1
11.	นางศรีสุดา พูลพัฒน์นันท์	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	1/1
12.	นายธัญญะ เจริญสุข	กรรมการ เลขานุการคณะกรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	1/1

หมายเหตุ ⁽¹⁾ นายไธสศุ ชินทาคุ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2565

ทั้งนี้ คำตอบแทนสำหรับกรรมการของบริษัท ประกอบด้วยคำตอบแทนรายเดือน บำเหน็จกรรมการ และเบี้ยประชุมซึ่งจ่ายตามจำนวนครั้งที่เข้าประชุม ดังนี้

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

		ประเภท และจำนวนขอค่าตอบแทนกรรมการ										
ลำดับ	รายชื่อกรรมการ		ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน รายเดือน ทั้งหมด ที่ได้รับในปี 2565	บำเหน็จ กรรมการ (ที่ได้รับ ในปี 2565)	เบี้ยประชุม						รวม
						คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาและ กำหนดค่า ตอบแทน	คณะกรรมการ กำกับดูแล กิจการที่ดี	คณะกรรมการ บริหารความ เสี่ยง	คณะ กรรมการ ลงทุน	
1.	พลเอก วินัย ภัททิยมกุล	ประธานกรรมการ	1,440,000	800,000	0	0	0	0	0	0	0	2,240,000
2.	นายธีระชัย ภูวนาถนรานุบาล	กรรมการอิสระ และประธานคณะ กรรมการตรวจสอบ	600,000	800,000	0	200,000	0	0	0	0	0	1,600,000
3.	นางสาวขวัญวีรี ปราโมช ณ อยุธยา	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ กรรมการตรวจสอบ	600,000	800,000	0	120,000	200,000	0	0	0	0	1,720,000
4.	นายอำนาจ วงศ์พิณจิโรตม	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	600,000	800,000	0	120,000	120,000	75,000	0	0	0	1,715,000
5.	นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา	กรรมการอิสระ และประธาน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	600,000	800,000	0	0	0	100,000	0	0	0	1,500,000
6.	พลเอก พรพิพัฒน์ เบญญศรี	กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับ ดูแลกิจการที่ดี	600,000	800,000	0	0	0	75,000	0	0	0	1,475,000
7.	นายปริญญา มาลากุล ณ อยุธยา	กรรมการ	600,000	800,000	0	0	0	0	0	0	0	1,400,000
8.	นายไชย ไชยวรรณ	กรรมการ ประธานคณะกรรมการ อำนาจการบริหาร และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	0	800,000	0	0	0	0	0	0	0	800,000
9.	นางวรางค์ ไชยวรรณ	กรรมการ ประธานคณะกรรมการลงทุน กรรมการอำนาจการบริหาร และ รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	0	800,000	0	0	0	0	0	0	0	800,000

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ประเภท และจำนวนค่าตอบแทนกรรมการ								
			ค่าตอบแทน รายได้ ทั้งหมด ที่ได้รับในปี 2565	บำนาญ กรรมการ (ที่ได้รับ ในปี 2565)	เบี้ยประชุม						รวม
					คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ ตราสอบ	คณะกรรมการ สรรหาและ กำหนดค่า ตอบแทน	คณะกรรมการ กำกับดูแล กิจการที่ดี	คณะกรรมการ บริหารความ เสี่ยง	คณะ กรรมการ ลงทุน	
10.	นายดาฮีโนรี ยามาอุชิ	กรรมการ และกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	150,000	800,000	0	0	60,000	0	0	0	1,010,000
11.	นายโดสะคุ ชินทาคุ ⁽¹⁾	กรรมการ และกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	450,000	0	0	0	60,000	0	0	0	510,000
12.	นางศรีสุดา พูลพิพัฒน์นันท์	กรรมการ และประธานคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง	0	800,000	0	0	0	0	0	0	800,000
13.	นายธัญญะ เจริญสุข	กรรมการ เลขานุการคณะกรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	0	800,000	0	0	0	0	0	0	800,000
											16,370,000

⁽¹⁾ นายโดสะดู ชินทาคุ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทนนายดาฮีโนรี ยามาอุชิ ที่ออกจากตำแหน่งเนื่องจากครบวาระ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2565

ทั้งนี้ สัดส่วนค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่เป็นผู้บริหาร คิดเป็นร้อยละ 19.55 และสำหรับกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร คิดเป็นร้อยละ 80.45 ของจำนวนค่าตอบแทนสำหรับการบริหารงานทั้งหมด

(2) ค่าตอบแทนอื่น

บริษัทมีการทำประกันภัยความรับผิดให้แก่กรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท สำหรับความสูญเสียหรือเสียหายอันเนื่องมาจากการปฏิบัติงานที่ให้แก่บริษัท

8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

คณะกรรมการบริษัทจะติดตามและกำกับดูแลการบริหารจัดการกิจการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้เป็นไปตามนโยบายกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมถึงการติดตามดูแลให้บริษัทย่อย และบริษัทร่วมมีการปฏิบัติตามมาตรการและกลไกต่าง ๆ ที่กำหนดไว้ได้ตามนโยบายของบริษัท รวมถึงกฎหมาย ตลอดจนประกาศ ข้อบังคับและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทที่เกี่ยวข้อง โดยสามารถสรุปได้ ดังนี้

- (1) บริษัทจะแต่งตั้งบุคคลที่เป็นตัวแทนของบริษัทเข้าไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือผู้มีอำนาจควบคุมในแต่ละบริษัทย่อยและบริษัทร่วมอย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท เท่าที่สามารถกระทำได้ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแต่ละบริษัท เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่า โครงสร้างคณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการที่มีบุคคลไปเป็นกรรมการ ผู้บริหารและ/หรือผู้มีอำนาจควบคุมในแต่ละบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมที่น้อยกว่าสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทดังกล่าว ไม่กระทบต่ออำนาจของบริษัทในการกำหนดนโยบายและการดำเนินการในเรื่องที่มีนัยสำคัญหรือมีผลต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้นหรือมีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสมในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้น
- (2) ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาและเห็นชอบการแต่งตั้งบุคคลที่เป็นตัวแทนของบริษัทเข้าไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือผู้มีอำนาจควบคุมในแต่ละบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ทั้งนี้ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของแต่ละบริษัท เว้นแต่ในกรณีที่บริษัทย่อยและบริษัทร่วม เป็นบริษัทขนาดเล็กที่ไม่มีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการบริษัทอาจมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทเข้าไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บุคคลดังกล่าวทำหน้าที่กำกับดูแลให้การดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้สอดคล้องกับกฎหมาย นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งนโยบายอื่น ๆ ของบริษัท และเพื่อให้บริษัทสามารถรับทราบและติดตามการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้เท่าที่สามารถกระทำได้ตามกฎหมายและภายใต้นโยบายที่เกี่ยวข้อง
- ทั้งนี้ ในการออกเสียงลงมติในเรื่องสำคัญ ตัวแทนของบริษัทในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแต่ละบริษัท (ถ้ามี) จะต้องหารือกับคณะกรรมการอำนวยการบริหารก่อนออกเสียงลงมติในเรื่องดังกล่าว เว้นแต่เรื่องสำคัญที่คณะกรรมการอำนวยการบริหารเห็นว่ามีความจำเป็นจะต้องหารือคณะกรรมการบริษัทก่อนออกเสียงลงมติในเรื่องนั้นด้วย เว้นแต่กรณีที่กรรมการอิสระของบริษัทถูกแต่งตั้งให้เป็นกรรมการของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม ซึ่งในกรณีนี้ ก่อนที่จะมีการออกเสียงลงมติจะต้องหารือกับคณะกรรมการบริษัทก่อนการออกเสียงลงมติในเรื่องดังกล่าว
- (3) บริษัทจะกำกับดูแลบุคคลที่เป็นตัวแทนของบริษัทในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแต่ละบริษัท (ถ้ามี) ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับ ตลอดจนมติคณะกรรมการและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) ความระมัดระวัง (Duty of Care) มีความรับผิดชอบ (Accountability) และมีจริยธรรม (Ethic) ตลอดจนดำเนินการติดตามและให้คำแนะนำ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด และสามารถจัดการอุปสรรคปัญหาที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันเวลาและเหมาะสม
- (4) บริษัทจะดำเนินการที่จำเป็นเท่าที่สามารถกระทำเพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมมีการเปิดเผยข้อมูลฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และข้อมูลที่มีนัยสำคัญให้แก่บริษัท รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ที่ต้องเปิดเผยแก่หน่วยงานกำกับดูแลและหน่วยงานราชการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน
- (5) บริษัทจะติดตามผลประกอบการและการดำเนินงานของบริษัทย่อยและ บริษัทร่วม รวมถึงแสดงความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้น ๆ (เท่าที่สามารถกระทำได้) เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาในการปรับปรุงส่งเสริมให้ธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีการพัฒนาและเติบโตอย่างต่อเนื่อง

- (6) หากบริษัทย่อยมีการทำรายการที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งส่งผลให้บริษัทมีหน้าที่ต้องขออนุมัติที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท หรือมีผลเป็นรายการใด ๆ ที่บริษัทต้องขออนุมัติจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตามกฎหมายก่อนเข้าทำรายการ บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการนั้นได้ต่อเมื่อได้รับอนุมัติที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี) นอกจากนี้ หากการเข้าทำรายการของบริษัทย่อยทำให้บริษัทมีหน้าที่ต้องเปิดเผยสารสนเทศภายใต้ประกาศ ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง บริษัทย่อยจะต้องแจ้งมายังบริษัทเมื่อทราบถึงแผนการเข้าทำรายการดังกล่าว
- (7) บริษัทจะติดตาม และให้คำแนะนำเพื่อให้บริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายใน รวมถึงระบบการทำงานที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินธุรกิจ และจะดำเนินการในการจัดให้มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายและแผนงานที่สำคัญต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อย ให้เป็นปัจจุบันและเหมาะสมกับสภาพธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ



8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

8.1.4 (1) จรรยาบรรณทางธุรกิจ (Code of Conduct)

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญและมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งรวมถึงการควบคุมให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปโดยถูกต้องตามกฎหมาย มีความสุจริต โปร่งใส และตรวจสอบได้ ตลอดจนสนับสนุนให้บุคลากรทุกคนของบริษัทมีจิตสำนึก และยึดมั่นในคุณธรรม จริยธรรม อันเป็นการส่งเสริมและพัฒนาการดำเนินงานของบริษัทอย่างถูกต้อง เหมาะสมและยั่งยืน รวมถึงสามารถสร้างความเชื่อมั่นและเป็นที่ยอมรับของสังคม

เพื่อเป็นการเน้นย้ำถึงการมุ่งไปสู่เป้าหมายดังกล่าว บริษัทจึงได้จัดทำจรรยาบรรณทางธุรกิจ (Code of Conduct) เพื่อเป็นการสร้างความเข้าใจ สื่อสาร และเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานที่ชัดเจน อันจะนำไปสู่แนวทางการประพฤติตนที่ต้องอยู่เป็นรูปธรรมของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน โดยมีความมุ่งหมายที่จะให้เกิดความร่วมมือในการยึดถือและปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจอย่างเคร่งครัดจนเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมและคุณค่าของบริษัทต่อไป



ในปี 2565 มีการทบทวนและปรับปรุงจรรยาบรรณทางธุรกิจ และนโยบายที่เกี่ยวข้องกับจรรยาบรรณทางธุรกิจให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย ข้อบังคับ นโยบาย หรือแนวปฏิบัติใด ๆ และนำเสนอการปรับปรุงแก้ไขต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ นอกจากนี้ มีกลไกในการสื่อสารและแจ้งให้แกพนักงานในทุกระดับทราบเกี่ยวกับวัตถุประสงค์และข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักความซื่อสัตย์สุจริตฯ ผ่านการสื่อสารหลายช่องทาง เช่น ระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์แบบภายในองค์กร (Intranet) จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (email) การเรียนรู้ผ่านออนไลน์ (E-learning) และการอบรมพนักงานใหม่ เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดระเบียบและแนวทางในการปฏิบัติงานในด้านต่าง ๆ เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการประพฤติดนที่ถูกต้องอย่างเป็นรูปธรรมสอดคล้องตามจรรยาบรรณทางธุรกิจ ดังนี้

- **ด้านความปลอดภัย สุขอนามัย สิ่งแวดล้อม :** ได้ออกมาตรการและข้อบังคับห้ามเสพ/ดื่ม/ทาน/นำพาใบกระท่อม ัญชาและ ัญขง เพื่อรักษาสุขภาพอันดีของพนักงาน แนวปฏิบัติด้านความปลอดภัยเกี่ยวกับสถานการณ์การนำท่วมเพื่อเตรียมความพร้อมให้สามารถปฏิบัติงานได้ในกรณีฉุกเฉิน และมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) เพื่อควบคุมการแพร่ระบาดของโรค
- **ด้านการปฏิบัติต่อข้อมูลและการใช้ข้อมูล :** ได้ประกาศนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัท และกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Guideline on Personal Data) เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ปรับปรุงโครงสร้างการกำกับดูแลข้อมูล (Organization Structure for Enterprise Data Governance) เพื่อให้การกำกับดูแลข้อมูลและการบริหารจัดการข้อมูลมีประสิทธิภาพ
- **ด้านการขัดแย้งทางผลประโยชน์ :** ได้จัดทำความเข้าใจเกี่ยวกับคู่มือการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อสื่อสารเน้นย้ำขั้นตอนต่าง ๆ ลักษณะของรายการกับบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกัน
- **ด้านการใช้อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์และข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ :** ได้ออกระเบียบข้อบังคับเพื่อความปลอดภัยในการใช้งานระบบสารสนเทศ เพื่อให้ผู้ใช้งานระบบสารสนเทศตระหนักถึงความสำคัญของการรักษาความปลอดภัยในการใช้งานระบบสารสนเทศของบริษัท รวมทั้งออกระเบียบการใช้อีเมล เพื่อความปลอดภัยในการใช้งานอีเมล นอกจากนี้ ได้มีการปรับปรุงนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ นโยบายการจำแนกประเภทและการจัดการข้อมูลสารสนเทศ นโยบายการจัดการระบบเครือข่าย และนโยบายการเข้าถึงระบบสารสนเทศ ให้เป็นปัจจุบัน
- **ด้านการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ :** ได้ประกาศจรรยาบรรณทางธุรกิจและนโยบายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งประกาศนโยบายการจัดการข้อมูลภายใน เพื่อให้มีนโยบายมีผลบังคับใช้ รวมทั้ง ได้จัดอบรมโครงการ “คุณธรรม จริยธรรมการทำงาน” ประจำปี 2565 และจัดอบรมหลักสูตร Corporate Governance for Executives สำหรับระดับบริหารทุกท่านโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย IOD
- **ด้านการสื่อสารองค์กร :** ได้กำหนดแผนการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับกิจการของบริษัทผ่านสื่อทุกชนิดเพื่อให้การเสนอข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับกิจกรรมของบริษัทผ่านสื่อต่าง ๆ ดำเนินการไปอย่างถูกต้องเหมาะสม
- **ด้านการควบคุมภายใน :** ได้กำหนดให้ทุกหน่วยงานจัดทำและแก้ไขปรับปรุงคู่มือการปฏิบัติงาน ประจำปี 2565
- **ด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และส่วนรวม :** ได้ปรับปรุงนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมภายใต้แผนแม่บทความรับผิดชอบต่อสังคมเชิงกลยุทธ์ของบริษัท และแต่งตั้งคณะทำงานด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน (SD Committee) เพื่อขับเคลื่อนนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนของบริษัท



8.1.4 (2) นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing Policy)

เพื่อป้องกันความเสี่ยงและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสียจากการกระทำที่ผิดกฎหมาย หรือจรรยาบรรณทางธุรกิจ หรือพฤติกรรมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน ตลอดจนเป็นแนวทางในการปฏิบัติซึ่งมีกระบวนการที่ชัดเจน สุจริต โปร่งใส และเป็นไปตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยผู้พบเห็นเหตุการณ์ รับทราบ หรือพบข้อสงสัยโดยสุจริตว่ากรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือบุคคลใด ๆ ที่กระทำการแทนบริษัท มีการประพฤติผิด หรือกระทำการทุจริตใด ๆ หรือมีพฤติกรรมที่อาจนำไปสู่การประพฤติผิดหรือการทุจริตใด ๆ สามารถแจ้งเบาะแสมายังช่องทางแจ้งเบาะแสดังที่บริษัทกำหนด เพื่อให้ผู้มีหน้าที่เกี่ยวข้องดำเนินการรวบรวมข้อมูล สอบสวนการกระทำ หรือพฤติกรรมดังกล่าว และรายงานผลการสอบสวนตามที่แนวทางที่กำหนดไว้

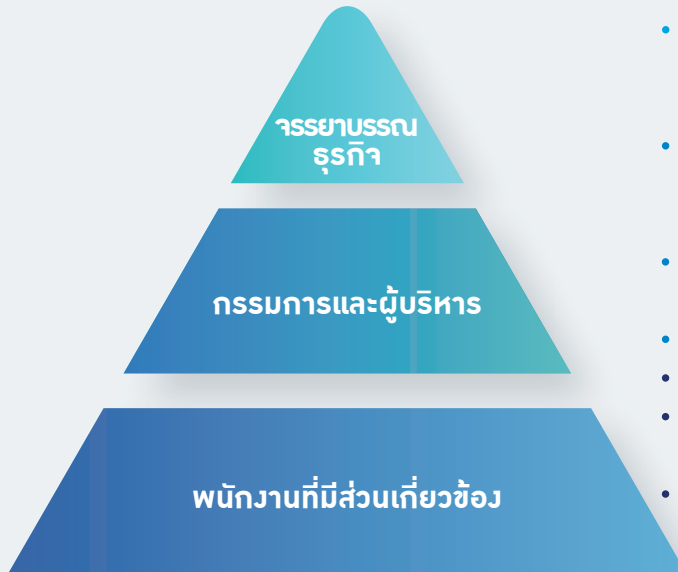
ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้แจ้งเบาะแสรวมถึงผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงได้รับการปกป้องจากการกลั่นแกล้ง การข่มขู่ หรือการใช้อำนาจโดยมิชอบ บริษัทจึงกำหนดมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส ซึ่งรวมถึงการเก็บข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแส และผู้ที่ให้ความร่วมมือในการให้ข้อเท็จจริง และการตรวจสอบข้อเท็จจริงไว้เป็นความลับระดับสูงสุด บริษัทจะไม่เปิดเผยข้อมูลไม่ว่าส่วนหนึ่งส่วนใดที่อาจทำให้บุคคลอื่นสามารถระบุตัวตนของบุคคลดังกล่าวได้ โดยข้อมูลทั้งหมดจะถูกเปิดเผยแก่เฉพาะบุคคลที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องโดยตรงที่นโยบายฉบับนี้กำหนดไว้เท่าที่จำเป็น เว้นแต่เป็นการปฏิบัติตามที่กฎหมายกำหนด และจะกำหนดมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสมเพื่อคุ้มครองบุคคลดังกล่าวบุคคลใดมิให้เกิดการกลั่นแกล้ง ข่มขู่ ลงโทษทางวินัย หรือเลือกปฏิบัติด้วยวิธีการอื่นไม่ชอบธรรมต่อบุคคลใดอันเนื่องมาจากการแจ้งเบาะแส หรือจากการให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงถือเป็นความผิดทางวินัยจะถูกพิจารณาลงโทษทางวินัยตามกฎหมายของบริษัท และหากการกระทำเข้าข่ายการกระทำที่ผิดกฎหมายผู้ละเมิดต้องได้รับการดำเนินคดีตามที่กฎหมายระบุไว้



ในปี 2565 มีการแจ้งเบาะแสดังกล่าว 1 กรณี พบว่ามี 1 กรณี ที่เกี่ยวข้องกับการละเมิดต่อจรรยาบรรณธุรกิจและนโยบายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีการลงโทษพนักงานที่เกี่ยวข้องกับข้อร้องเรียนดังกล่าว จำนวน 1 ราย ตามระเบียบว่าด้วยการพนักงานของบริษัทแล้ว

8.1.4 (3) นโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflicts of Interest Policy)

เพื่อให้มีการควบคุมให้มีการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส ตรวจสอบได้ รวมถึงให้ความสำคัญต่อการพิจารณารายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกัน โดยได้กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท พยายามหลีกเลี่ยงการดำเนินการใด ๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือการใช้โอกาส ทรัพย์สิน หรือข้อมูลที่ได้จากตำแหน่ง อำนาจ หน้าที่ ในการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน ซึ่งอาจส่งผลให้บริษัทเสียประโยชน์ โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้



- กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องพยายามหลีกเลี่ยงการดำเนินการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และไม่ใช้ตำแหน่ง อำนาจ หน้าที่ ในการแสวงหาผลประโยชน์
- สำรจวรายชื่อผู้ที่มีส่วนได้เสียและรายการที่มีส่วนได้เสีย นำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ทราบความสัมพันธ์และการทำธุรกรรมกับบริษัท
- ทำธุรกรรมระหว่างบริษัท บริษัทย่อย กับกรรมการหรือผู้บริหาร หรือผู้เกี่ยวข้อง
- การใช้ข้อมูลภายในที่ตนได้ร่งรู้มา
- หลีกเลี่ยงการทำธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- การได้รับประโยชน์ทางการเงินหรือผลประโยชน์ทำให้บริษัทเสียหาย ซึ่งก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- ละเว้นการประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท

ในปี 2565 บริษัทดำเนินการเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งสามารถสรุปได้ ดังนี้

- ทบทวนนโยบายต่าง ๆ ของบริษัท ประจำปี 2565 ซึ่งรวมถึงนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และนโยบายการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันแล้ว ไม่มีการแก้ไขปรับปรุงเนื่องจากพบว่านโยบายดังกล่าวยังคงเหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจของบริษัท

- ทบทวนขั้นตอนการดำเนินงานของคู่มือปฏิบัติงาน เรื่อง การเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันภายใต้นโยบายการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันแล้ว พบว่าสมควรแก้ไขปรับปรุงเอกสารดังกล่าวเพื่อให้การปฏิบัติของบริษัทสอดคล้องกับข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และมีความเหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจของบริษัทยิ่งขึ้น

- ในไตรมาสที่ 4 ของปี 2565 นี้ เลขานุการบริษัทได้จัดให้มีการสำรวจความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกรรมการ และผู้บริหารของบริษัท เพื่อขอให้เปิดเผยการมีส่วนได้เสียของตนเองหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัท ให้บริษัททราบ และได้นำเสนอผลการสำรวจต่อประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบ

- สายงานตรวจสอบสำนักงานใหญ่ร่วมกับสายงานบัญชี ได้จัดทำความเข้าใจเกี่ยวกับคู่มือการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อสื่อสารเน้นย้ำขั้นตอนต่าง ๆ ลักษณะของรายการกับบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกัน

- ลักษณะงานที่มีความเสี่ยงต่อความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น

- งานด้านการลงทุน ได้มีการปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน เป็นการเฉพาะ เพื่อป้องกันการซื้อ/ขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในของบริษัท (Insider Trading) การซื้อ/ขายหลักทรัพย์ในลักษณะจงใจดักหน้าบริษัท (Front Running) และจงใจซื้อ/ขายหลักทรัพย์ในทิศทางตรงกันข้ามหรือสวนทางกับการซื้อ/ขายหลักทรัพย์ของบริษัท (Against Portfolio) เป็นต้น
- งานด้านการจัดซื้อจัดจ้างเกี่ยวกับทรัพย์สินและงานบริการ ได้กำหนดนโยบายการจัดซื้อจัดจ้างที่ครอบคลุมถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีการสำรวจข้อมูลพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับความ เป็นเจ้าของกิจการ หรือผู้บริหารที่มีอำนาจลงนามในกิจการอื่นที่เป็นผู้ค้า เพื่อถอนตัวออกจากกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างในกรณี ที่บริษัทกำลังพิจารณาจัดซื้อจัดจ้าง

- งานด้านการบริหารบุคลากร จัดให้มีนโยบายและกระบวนการบริหารบุคคล ด้านการสรรหาหรือคัดเลือกบุคลากร การประเมินผลงาน การให้ค่าตอบแทน และการเลื่อนตำแหน่งที่ชัดเจนเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- งานด้านตรวจสอบภายใน จัดให้มีกฎบัตรหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อความอิสระในการปฏิบัติงาน สามารถเข้าถึงและตรวจสอบบันทึกรายงานหรือข้อมูลของบริษัทตามที่จำเป็นต้องใช้ในการตรวจสอบหรือสอบทานเพื่อจัดทำรายงานข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ ให้ข้อเสนอแนะ และเสนอความเห็นในการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบได้โดยตรง

- มีกลไกในการสื่อสารและแจ้งให้แก่พนักงานในทุกระดับทราบเกี่ยวกับลักษณะการทำความผิดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น ระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์แบบภายในองค์กร (Intranet) จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (email) การเรียนรู้ผ่านออนไลน์ (E-learning) และการอบรมพนักงานใหม่ เป็นต้น

ในปี 2565 บริษัทไม่พบกรณีฝ่าฝืน/ไม่ปฏิบัติตามนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และนโยบายการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

8.1.4 (4) นโยบายการป้องกันการให้สินบนและการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน (Anti-bribery and Anti-corruption Policy)

บริษัทมีเจตนารมณ์ในด้านการป้องกันการให้สินบน การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน ตลอดจนสนับสนุนให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทมีจิตสำนึกในการป้องกันการให้สินบน การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ และตระหนักถึงความสำคัญของการป้องกันการให้สินบน การทุจริตและคอร์รัปชัน เพื่อช่วยกันเฝ้าระวัง และแจ้งเบาะแสเมื่อพบเห็นเหตุการณ์การให้สินบนทุกรูปแบบ โดยเป็นแนวทางให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทมีความเข้าใจและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดและการดำเนินธุรกิจที่เหมาะสม ครอบคลุมถึงการป้องกันโดยบริษัทได้มีการสื่อสารนโยบายดังกล่าวไปให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบ นอกจากนี้ บริษัทได้จัดให้มีช่องทางในการรายงานหากมีการพบเห็นการให้สินบน การทุจริตและคอร์รัปชันหรือฝ่าฝืนนโยบาย ซึ่งบริษัทถือว่าผู้นั้นกระทำผิดวินัย และต้องถูกพิจารณาลงโทษทางวินัยตามระเบียบของบริษัทว่าด้วยการบริหารทรัพยากรบุคคลต่อไป

วัตถุประสงค์

- เจตนารมณ์ของบริษัท
- เป็นแนวทางปฏิบัติ
- สนับสนุนให้ตระหนักถึงความสำคัญ

แนวทางปฏิบัติ

- ยึดถือนโยบายในการปฏิบัติหน้าที่
- มีกระบวนการตรวจสอบและควบคุมภายใน
- ระมัดระวังในกิจกรรมที่มีความเสี่ยง
- รายงานเมื่อพบเหตุการณ์

กิจกรรมที่มีความเสี่ยง



1. ให้ความช่วยเหลือด้านการเมือง



2. การบริจาคหรือให้เงินสนับสนุน



3. การรับรองและการให้ของขวัญ



4. การจัดซื้อจัดจ้าง

ในปี 2565 บริษัทดำเนินการป้องกันการให้สินบนและการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันโดยสรุปได้ ดังนี้

- ได้มีการสื่อสารนโยบายดังกล่าวไปให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบ ผ่านการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ (Orientation) อีเมลสื่อความและจัดอบรมแก่พนักงานปัจจุบัน นอกจากนี้ ได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อสื่อสารไปยังบุคคลภายนอก

- จัดให้มีระเบียบการเบิกจ่ายโดยกำหนดวงเงิน ตารางอำนาจอนุมัติ วัตถุประสงค์การเบิกจ่าย และระบุผู้รับ โดยต้องมีเอกสารประกอบการเบิกจ่ายไว้อย่างชัดเจน

- จัดให้มีช่องทางในการรายงานหากมีการพบเห็นการให้สินบน การทุจริตและคอร์รัปชันหรือฝ่าฝืนนโยบายบริษัท ซึ่งถือว่าผู้นั้นกระทำผิดวินัย และต้องถูกพิจารณาลงโทษทางวินัยตามระเบียบของบริษัทว่าด้วยการบริหารทรัพยากรบุคคลต่อไป และหากการละเมิดหรือฝ่าฝืนนโยบายนั้น เข้าข่ายการกระทำที่ผิดกฎหมายผู้ละเมิดต้องได้รับการดำเนินคดีตามที่กฎหมายระบุไว้

- กำหนดจริยธรรมในการจัดซื้อจัดจ้าง โดยการจัดซื้อจัดจ้างทุกรายการต้องไม่ขัดต่อบทบัญญัติกฎหมายและอยู่ในกรอบจริยธรรมทางการค้า โดยยึดหลักความเป็นธรรม ความโปร่งใส หากพบการกระทำใด ๆ ที่ไม่เหมาะสมทั้งภายในบริษัท หรือจากคู่ค้า หรือได้รับการร้องขอให้รับสินบนหรือการกระทำใด ๆ เพื่อประโยชน์ส่วนบุคคล บุคลากรที่มีหน้าที่ทั้งทางตรงและทางอ้อมกับกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง ต้องปฏิเสธข้อเสนอดังกล่าวทั้งหมด และรายงานให้ผู้บังคับบัญชาหรือผู้ตรวจสอบภายในทราบทันที นอกจากนี้ต้องมีหนังสือไปยังคู่ค้าเพื่อขอความร่วมมือในการสนับสนุนการปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันการให้สินบนและการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันโดยแจ้งเบาะแสตามช่องทางที่บริษัทกำหนด

- มีการบริหารจัดการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านฉ้อฉลของบริษัท (Fraud Risk Management policy) และปฏิบัติตามกรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management framework) โดยมีการสื่อสารนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตและการฉ้อฉลให้ทุกหน่วยงานทราบและยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด โดยจัดให้มีการประเมินผล ติดตามและทบทวนการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตและการฉ้อฉลตามรอบระยะเวลาที่กำหนด หรือทุกครั้งที่เกิดเหตุการณ์สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินหรือความน่าเชื่อถือของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงกำหนดผู้รับผิดชอบในการดำเนินการดังกล่าว โดยมีการพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ เช่น โอกาสและความรุนแรงของผลกระทบจากการฉ้อฉล มูลค่าหรือผลลัพธ์ของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น การบรรเทาความเสียหาย ที่มาของการตรวจพบเหตุการณ์ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน หรือชื่อเสียงของบริษัท

- ปฏิบัติตามคำร้องขอของสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ปปช.) เพื่อประโยชน์ในการดำเนินการให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต พ.ศ. 2561

- กำหนดจริยธรรมในการจัดซื้อจัดจ้างการจัดซื้อจัดจ้างทุกรายการต้องไม่ขัดต่อบทบัญญัติกฎหมายและอยู่ในกรอบจริยธรรมทางการค้า โดยยึดหลักความเป็นธรรมความโปร่งใสหากพบการกระทำใด ๆ ที่ไม่เหมาะสมทั้งภายในบริษัท หรือจากคู่ค้า หรือได้รับการร้องขอให้รับสินบนหรือการกระทำใด ๆ เพื่อประโยชน์ส่วนบุคคล

- กระบวนการจัดซื้อและทำสัญญามีความเสี่ยงต่อการให้สินบน และการทุจริตและคอร์รัปชันได้รับการประเมินความเสี่ยงเพื่อวางแผนการตรวจสอบการปฏิบัติงานเพื่อช่วยค้นหาข้อบกพร่องและจุดอ่อน

ในปี 2565 ไม่พบกรณีฝ่าฝืน/ไม่ปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันการให้สินบนและการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

8.1.4 (5) นโยบายการจัดการข้อมูลภายใน (Insider Information Management Policy)

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญและมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจให้เป็นไปโดยถูกต้องตามกฎหมาย ทั้งนี้ในการดำเนินงานของบริษัท อาจมีกรณีที่มีการ ผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัทต้องพิจารณาและรับทราบข้อมูลภายในต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาของหลักทรัพย์ หรือการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท และข้อมูลดังกล่าวยังไม่สามารถเปิดเผยต่อประชาชนเป็นการทั่วไปได้ ดังนั้น การใช้ข้อมูลภายในจึงเป็นเรื่องสำคัญที่ต้องมีการจัดการอย่างเหมาะสมเพื่อไม่ให้ข้อมูลดังกล่าวถูกนำไปเปิดเผยโดยมิชอบ และอาจถูกนำไปใช้ประโยชน์ในทางที่ไม่ถูกต้อง ซึ่งนอกจากเป็นความผิดตามกฎหมายแล้วยังอาจกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทด้วย โดยกำหนดหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติไว้ ดังนี้

1. การป้องกันไม่ให้ข้อมูลรั่วไหลและไม่เปิดเผยข้อมูลภายในแก่บุคคลอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน
2. ข้อปฏิบัติห้ามนำข้อมูลงบการเงิน หรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทที่ทราบเปิดเผยแก่บุคคลภายนอกหรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง (Blackout Period)
3. การใช้ข้อมูลภายในร่วมกันต้องอยู่ในกรอบหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายเท่านั้น
4. รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ข้อควรระวัง! เกี่ยวกับข้อมูลภายในของบริษัท



ทั้งนี้หากท่านใดมีความประสงค์ที่จะสอบถามข้อมูล สามารถสอบถามมาได้ทั้ง สายงานกำกับกับการปฏิบัติงาน หรือทาง E mail : Compliance@thailife.com

ในปี 2565 บริษัทดำเนินการเกี่ยวกับการจัดการข้อมูลภายใน ซึ่งสามารถสรุปได้ ดังนี้

- ทบทวนนโยบายต่าง ๆ ของบริษัท ประจำปี 2565 ซึ่งรวมถึงนโยบายการจัดการข้อมูลภายในแล้ว ไม่มีกรณีแก้ไข
ปรับปรุง เนื่องจากพบว่านโยบายดังกล่าวยังคงเหมาะสมกับสภาพการดำเนินงานของบริษัท

- แจ้งให้กรรมการ และผู้บริหารของบริษัทรับทราบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และตามนโยบาย
การจัดการข้อมูลภายใน เกี่ยวกับหน้าที่ในการจัดทำ เปิดเผย และนำส่งรายงานการถือและเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของ
บริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ โดยเลขานุการบริษัทเป็น
ผู้จัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลงและสรุปจำนวนหลักทรัพย์ดังกล่าว รวมทั้งได้แจ้งเตือนเป็นรายไตรมาสให้ปฏิบัติตาม
ข้อกำหนดดังกล่าว

- การป้องกันไม่ให้ข้อมูลรั่วไหลและไม่เปิดเผยข้อมูลภายในแก่บุคคลอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน

- สื่อสารและแจ้งให้แก่พนักงานในทุกระดับทราบเกี่ยวกับวัตถุประสงค์และข้อกำหนดเกี่ยวกับการจัดการ
ข้อมูลภายใน ผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น ระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์แบบภายในองค์กร (Intranet) จดหมาย
อิเล็กทรอนิกส์ (email) การเรียนรู้ผ่านออนไลน์ (E-learning) และการอบรมพนักงานใหม่ เป็นต้น
- สร้างความตระหนักรู้ถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน ได้แก่ ลักษณะของ
ข้อมูลภายใน บุคคลซึ่งรู้หรือครอบครองข้อมูลภายใน และลักษณะการกระทำ เช่น ซื้อขาย/ เปิดเผย
ในช่วงที่มีข้อมูลภายใน และผู้ใกล้ชิดที่มีพฤติกรรมซื้อขายที่ผิดปกติ โดยการจัดอบรมให้กับ
ผู้บริหารและพนักงาน
- จัดทำทะเบียน Insider List และจำกัดผู้เข้าถึงข้อมูลให้น้อยที่สุดเท่าที่จำเป็น (need to know basis) และ
เพิ่มการป้องกันการเข้าถึงข้อมูลของบริษัทจากบุคคลภายนอก และกำหนดสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลในระดับ
ต่าง ๆ ตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ
- ในกรณีที่ปรึกษา หรือผู้ให้บริการภายนอกซึ่งเข้าถึงข้อมูลภายในต้องจัดทำสัญญาการรักษาข้อมูลที่เป็น
ความลับ (Non-Disclosure Agreement)
- กำหนดช่องทางในการสื่อสารกับพนักงานหากมีข้อสงสัยกรณีมีข้อสงสัย หรือแจ้งข้อมูลการฝ่าฝืนนโยบายการ
จัดการข้อมูลภายใน
- จัดทำคู่มือการปฏิบัติงานสำหรับข้อมูลภายใน (Financial Information Control Operations Manual)
เพื่อกำหนดแนวทางการบริหารจัดการจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (e-mail Control) พื้นที่เก็บข้อมูล
ระบบคลาวด์และแพลตฟอร์มการแชร์ไฟล์ (Google Drive and File Sharing Control) สภาพแวดล้อม
ในสถานที่ทำงาน (Work Environment Control) และการควบคุมความปลอดภัยของฮาร์ดแวร์
(Hardware Control)

- แจ้งให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทรับทราบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และตามนโยบายการจัดการข้อมูลภายใน เกี่ยวกับความหมาย การใช้ และหน้าที่ในการปฏิบัติต่อข้อมูลภายในของบริษัท รวมทั้งช่วงเวลาที่ยกเว้นข้อห้ามของข้อมูล หรือข้อยกเว้นของข้อมูลของบริษัท หรือเข้าผูกพันตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ของบริษัท อันเนื่องมาจากข้อมูลภายในของบริษัท รวมทั้งได้แจ้งเตือนเป็นรายไตรมาสให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าว

ในปี 2565 ไม่พบว่ามีกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทปฏิบัติฝ่าฝืนข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และตามนโยบายการจัดการข้อมูลภายใน เกี่ยวกับการจัดทำ เปิดเผย และนำส่งรายงานการถือและเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของบริษัท และการจัดการข้อมูลภายในของบริษัท

8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

8.2.1 จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าประชุม

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการตรวจสอบทั้งหมด 3 ท่าน ในปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุม จำนวน 8 ครั้ง มีรายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการ ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1.	นายธีระชัย ภูวนาถนรานุบาล	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	8/8
2.	นางสาวขวัญวรี ปราโมช ณ อยุธยา	กรรมการตรวจสอบ	8/8
3.	นายอำนาจ วงศ์พิณใจโรตม	กรรมการตรวจสอบ	8/8

8.2.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบด้วยความรู้และประสบการณ์อย่างรอบคอบและระมัดระวัง มีความเป็นอิสระ โปร่งใสและยึดมั่นในความชอบธรรม โดยให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการอย่างเพียงพอในการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการที่เกี่ยวข้อง ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี รวมถึงการประชุมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม ในปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบมีผลการปฏิบัติหน้าที่ที่สำคัญ ดังนี้

- สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปีที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี และสื่อสารหาหรือกับผู้สอบบัญชี
- สอบทานประสิทธิภาพและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงกำกับดูแลการตรวจสอบภายใน
- สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัท ให้เป็นไปตามข้อกำหนด และกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมถึงติดตามการบริหารจัดการและการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีและคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี รวมถึงพิจารณาการให้บริการอื่นที่นอกเหนือจากการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี
- พิจารณาและให้ความเห็นต่อรายการที่เกี่ยวข้องโยกกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่ารายงานทางการเงินของบริษัท มีความครบถ้วนถูกต้องในสาระสำคัญตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป ได้รับการสอบทานโดยผู้สอบบัญชีที่มีความอิสระ โดยบริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริหารกิจการโดยไม่มี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงมีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมเพียงพอ รายละเอียดรายงาน คณะกรรมการตรวจสอบแสดงไว้ในเอกสารแนบ 5 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

8.3 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

8.3.1 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งหมด 3 ท่าน ในปี 2565 มีการประชุมจำนวน 8 ครั้ง มีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1.	นางสาวขวัญวรี ปราโมช ณ อยุธยา	ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	8/8
2.	นายอำนาจ วงศ์พิณีจิวโรดม	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	8/8
3.	นายไธสศุ ชินทาคุ ⁽¹⁾	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	4/4

⁽¹⁾ นายไธสศุ ชินทาคุ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2565

รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (“คณะกรรมการสรรหา”) มีกรรมการจำนวน 3 ท่าน ซึ่งประกอบด้วย กรรมการอิสระสองท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารหนึ่งท่าน โดยมีนางสาวขวัญวี ปรามิข ณ อยุธยา กรรมการอิสระ ทำหน้าที่ ประธานกรรมการสรรหา นายอำนาจ วงศ์พิณจิโรตม และนายไศสศุ ชินทาคุ เป็นกรรมการสรรหา ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา มีความรับผิดชอบหลักเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และนโยบาย หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง โดยคณะกรรมการสรรหา ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างรอบคอบ โดยใช้ความระมัดระวังตามสมควร และเป็นอิสระ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในการพิจารณาก่อนรองและให้ข้อคิดเห็นเสนอแนะในประเด็นสำคัญต่าง ๆ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2565 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น จำนวน 8 ครั้ง โดยได้มีการปฏิบัติหน้าที่ที่สำคัญ สรุปได้ดังนี้

- พิจารณาคัดสรรและเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และกรรมการบริษัท แทนกรรมการที่ครบวาระหรือในตำแหน่งที่ว่างลง โดยได้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เช่น พระราชบัญญัติประกันชีวิต พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน ประกาศที่เกี่ยวข้องของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น รวมถึงข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถที่เหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท อีกทั้งต้องเป็นผู้ไม่มีประวัติต่างพร้อยหรือมีคุณสมบัติต้องห้าม และไม่มีผลประโยชน์ขัดแย้งกับบริษัท (Conflict of Interest) เพื่อเสนอชื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาก่อนรอง และเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทต่อไป
- พิจารณาก่อนรองและเสนอชื่อบุคคลเพื่อทำหน้าที่กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยได้พิจารณาตามองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อย คุณสมบัติ ความเหมาะสม ความรู้ ประสบการณ์ ความชำนาญ ความสามารถ รวมทั้งทักษะที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง
- พิจารณาก่อนรองและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตามผังโครงสร้างองค์กรใหม่ของบริษัท และตำแหน่งผู้จัดการใหญ่แทนตำแหน่งที่ว่างลง โดยได้พิจารณาประวัติ คุณสมบัติ ประสบการณ์ ของผู้ได้รับการเสนอชื่อ เปรียบเทียบกับเกณฑ์คุณสมบัติของผู้สืบทอดตำแหน่งที่บริษัทได้กำหนดไว้ รวมถึงสมรรถนะด้านต่าง ๆ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง
- พิจารณากำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2565 โดยคำนึงถึงภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ผลประกอบการ ขนาดธุรกิจของบริษัท และสถานะเศรษฐกิจโดยรวม โดยเทียบเคียงกับค่าตอบแทนกรรมการในอุตสาหกรรมเดียวกัน และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณากรอบหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานและเป้าหมายของผู้มีอำนาจในการจัดการหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญซึ่งได้มีการปรับปรุงเพื่อให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และสะท้อนอย่างเป็นธรรมให้เห็นผลงานของผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณาการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายและหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานที่ตั้งไว้ ตลอดจนพิจารณาก่อนรองข้อเสนองของฝ่ายจัดการเรื่องค่าตอบแทนของผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ ให้อยู่ในอัตราที่เหมาะสมและสอดคล้องกับบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงานที่ ผลประกอบการของบริษัท รวมถึงภาวะเศรษฐกิจโดยรวม โดยเปรียบเทียบกับมาตรฐานและแนวปฏิบัติทั่วไปในอุตสาหกรรมเดียวกัน และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

- พิจารณาทบทวนความคืบหน้าของแผนสืบทอดตำแหน่งสำหรับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ และแผนพัฒนารายบุคคล รวมถึงการทบทวนความพร้อมของผู้สืบทอดตำแหน่งของแต่ละตำแหน่งอย่างต่อเนื่อง ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและ นโยบาย หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง (“นโยบายฯ”) โดยคณะกรรมการสรรหา เห็นควรให้ปรับปรุงแก้ไขนโยบายฯ เกี่ยวกับกระบวนการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง และกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย ผู้มีอำนาจในการจัดการรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ โดยคำนึงถึงคำแนะนำของบริษัทที่ปรึกษาภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้บริษัทมีแนวทางสำหรับการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง และมีกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานที่ชัดเจน ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- ประสานงานกับเลขานุการบริษัทในการดูแลให้บริษัทจัดให้มีการประชุมและนำเสนอเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ เพื่อพัฒนาความรู้กรรมการเข้าใหม่ให้เข้าใจธุรกิจของบริษัท บทบาทหน้าที่ของกรรมการ ตลอดจนกฎเกณฑ์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

ทั้งนี้ ได้มีการเปิดเผยค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งค่าตอบแทนผู้บริหารสำหรับปี 2565 ไว้ในรายงานแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2565 นี้

(นางสาววันวรี ปราโมช ณ อยุธยา)
ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

8.3.2 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประกอบด้วยกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งหมด 4 ท่าน ในปี 2565 มีการประชุมจำนวน 5 ครั้ง มีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1.	นายปรณ มาลากุล ณ อยุธยา	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	4/5
2.	พลเอก พรพิพัฒน์ เบญญศรี	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	5/5
3.	นายอำนาจ วงศ์พินิจโรตม	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	5/5
4.	นายธัญญะ เจริญสุข	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	5/5

รายงานของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

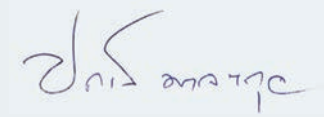
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีหน้าที่ช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติตามหน้าที่ความรับผิดชอบด้านการกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนให้ความมั่นใจว่าบริษัทจะดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีกรรมการจำนวน 4 ท่าน ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 1 ท่าน โดยมี นายปรกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา ทำหน้าที่ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี พลเอก พรพิพัฒน์ เบญญศรี นายอำนาจ วงศ์พิณจิโรดม และนายธัญญะ เจริญสุข เป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2565 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการประชุมรวมจำนวน 5 ครั้ง ประกอบด้วยการประชุมนัดพิเศษเพื่อหารือและกำหนดแนวทางการปฏิบัติตามหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในการกำกับดูแลบริษัทให้ดำเนินธุรกิจตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการประชุมครั้งอื่น ๆ โดยมีการปฏิบัติหน้าที่ที่สำคัญ ดังนี้

- พิจารณาทบทวนนโยบายต่าง ๆ ของบริษัท ประจำปี 2565 และกฎบัตรของหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการปรับปรุงแก้ไขจรรยาบรรณทางธุรกิจ นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการจ้างเหมา และนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
- พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับรายงานผลการปฏิบัติตามกฎหมาย รายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงานในธุรกิจหลักทรัพย์ และรายงานการปฏิบัติตามนโยบายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ประจำปี 2564 รวมถึงรายงานพฤติกรรมทางการเงินประจำปีไตรมาส
- กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดตั้งคณะทำงานด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน (SD Committee) เพื่อกำกับดูแลขับเคลื่อนนโยบาย และแนวปฏิบัติด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนของบริษัท ให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ของการ “มุ่งสู่การเป็นบริษัทประกันชีวิตแห่งความยั่งยืน”
- กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการปรับปรุงแผนแม่บทด้านการพัฒนาสู่ความยั่งยืนระยะ 3 ปี (พ.ศ. 2565-2567) ของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับสถานะปัจจุบันทั้งในด้านเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และเป้าหมายของการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ
- กำกับดูแลให้บริษัทมีแนวปฏิบัติที่สำคัญเกี่ยวกับการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท ได้แก่ การกำหนดรายชื่อกรรมการอิสระให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 การกำหนดหลักเกณฑ์การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอคำถาม วาระการประชุม และชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ เป็นการล่วงหน้าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566
- กำกับดูแลให้เลขานุการบริษัทจัดให้มีการสำรวจความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกรรมการ และผู้บริหารของบริษัท เพื่อเปิดเผยการมีส่วนได้เสียของตนเองหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัท
- กำกับดูแลให้มีการแจ้งต่อกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท เพื่อรับทราบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และตามนโยบายการจัดการข้อมูลภายใน เกี่ยวกับ (1) หน้าที่ในการปฏิบัติตามข้อมูลภายในของบริษัท รวมทั้งช่วงเวลาที่ยกเว้นการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท หรือเข้าผูกพันตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ของบริษัท อันเนื่องมาจากข้อมูลภายในของบริษัท รวมทั้งให้มีการแจ้งเตือนเป็นรายไตรมาสให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าว และ (2) หน้าที่ในการจัดทำ เปิดเผย และนำเสนอรายงานการถือและเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของบริษัท รวมทั้งให้มีการแจ้งเตือนเป็นรายไตรมาสให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าว และกำกับดูแลให้เลขานุการบริษัทจัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลงและสรุปจำนวนหลักทรัพย์
- กำกับดูแลให้มีการรายงาน รวมทั้งพิจารณาและให้ความเห็นต่อรายงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล

- กำกับดูแลให้สายงานกำกับกับการปฏิบัติงานสื่อสารในเรื่องจรรยาบรรณทางธุรกิจ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ได้แก่ นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการจ้างเหมาแส นโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นโยบายป้องกันการให้สินบนและการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน และนโยบายการจัดการข้อมูลภายใน ต่อพนักงานและผู้บริหารของบริษัท
- สนับสนุนให้มีการจัดอบรมหลักสูตร Corporate Governance for Executives (CGE) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) แก่ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท



(นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา)
ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

8.3.3 คณะกรรมการอำนวยการบริหาร

คณะกรรมการอำนวยการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการอำนวยการบริหาร ทั้งหมด 10 ท่าน ในปี 2565 มีการประชุมจำนวน 8 ครั้ง มีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1.	นายไชย ไชยวรรณ	ประธานคณะกรรมการอำนวยการบริหาร	7/8
2.	นางวราภรณ์ ไชยวรรณ	กรรมการอำนวยการบริหาร	8/8
3.	นายวิญญู ไชยวรรณ	กรรมการอำนวยการบริหาร	8/8
4.	นายเคียน อิน ลิ้ม	กรรมการอำนวยการบริหาร	8/8
5.	นายสวัสดิ์ นฤวรรณ	กรรมการอำนวยการบริหาร	8/8
6.	นายอังกูร ศรีภักย์นุตร	กรรมการอำนวยการบริหาร	7/8
7.	นายบุญสิน ทั้งอุดม ⁽¹⁾	กรรมการอำนวยการบริหาร	5/5
8.	นายบุญยุกี มากิโนะ	กรรมการอำนวยการบริหาร	8/8
9.	นายไมเคิล เสียง ลี ⁽¹⁾	กรรมการอำนวยการบริหาร	5/5
10.	นายจี-หลิง หยาง ⁽¹⁾	กรรมการอำนวยการบริหาร	5/5

⁽¹⁾ นายบุญสิน ทั้งอุดม นายไมเคิล เสียง ลี และนายจี-หลิง หยาง ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอำนวยการบริหาร ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2565

รายงานของคณะกรรมการอำนวยการบริหาร

คณะกรรมการอำนวยการบริหาร บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีหน้าที่และบทบาทในการดำเนินการให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบาย แผนงานและเป้าหมายตามที่คณะกรรมการบริษัท กำหนดและมอบหมาย และเพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการบริหารงานและดำเนินกิจการ ตลอดจนเป็นการแบ่งเบาภารกิจของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการอำนวยการบริหารของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 10 ท่าน โดยมีนายไชย ไชยวรรณ เป็นประธานคณะกรรมการอำนวยการบริหาร นางวรางค์ ไชยวรรณ นายวิญญู ไชยวรรณ นายเคียน อิน ลิม นายสวัสดิ์ นฤวงค์ นายอังกู ศรีภักยานบุตร นายบุญสิน ทั้งอุดม นายโนบุญกี มากิโนะ นายไมเคิล เฮียง ลี และนายฉี-หลิง หยาง เป็นกรรมการในคณะกรรมการอำนวยการบริหาร

ในปี 2565 คณะกรรมการอำนวยการบริหารมีการประชุมจำนวน 8 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการอำนวยการบริหาร รวมถึงการปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยได้มีการพิจารณาเรื่องที่สำคัญ ดังนี้

- ผลการดำเนินงานตามช่องทางการจำหน่ายและการกำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจของแต่ละช่องทางการจำหน่าย เป็นประจำทุกไตรมาส
- ผลการดำเนินงานการลงทุนของบริษัท เป็นประจำทุกไตรมาสและประจำปี แผนงานและกลยุทธ์การลงทุนประจำปี และติดตามความคืบหน้าการเข้าร่วมทุนกับ CB Life Insurance เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทรับทราบ รวมถึงการพิจารณากรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท และเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- แผนธุรกิจ 4 ปีและกลยุทธ์ของบริษัท รวมถึงกรอบการบริหารการประกันภัยต่อประจำปี 2565 เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- ผลการทดสอบสถานะของบริษัทภายใต้สถานการณ์ความเสี่ยงจำลองปี 2565 และกลยุทธ์การเติบโตของบริษัท เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทรับทราบ
- งบประมาณประจำปี แผนงานโครงการใหม่ ๆ ที่สำคัญ งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจ และการตัดสินใจอนุมัติธุรกิจเข้าซื้อคงเหลือ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ รวมถึงการติดตามตรวจสอบโครงการลงทุนที่มีมูลค่ารวมตั้งแต่ 30 ล้านบาทขึ้นไป นอกจากนี้ยังได้พิจารณารายงานการนำส่งเงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยและเงินกองทุนประกันชีวิต เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทรับทราบ
- การเสนอชื่อเพื่อแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการอำนวยการบริหาร และกรรมการในคณะกรรมการลงทุน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณา ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- การแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- การทบทวนและการปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการอำนวยการบริหาร และกฎบัตรคณะกรรมการลงทุน เพื่อให้เป็นไปตามการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ



(นายไชย ไชยวรรณ)

ประธานคณะกรรมการอำนวยการบริหาร

8.3.4 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งหมด 9 ท่าน ในปี 2565 มีการประชุมจำนวน 5 ครั้ง มีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1.	นางศรีสุดา พูลพิพัฒน์	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	5/5
2.	นายเคียน อิน ลิม	กรรมการบริหารความเสี่ยง	5/5
3.	นายไมเคิล เฮียง ลี	กรรมการบริหารความเสี่ยง	5/5
4.	นายโนบุญกี มากิโนะ	กรรมการบริหารความเสี่ยง	5/5
5.	นายนิติพงษ์ ปรัชญานิมิต	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/5
6.	นายชออี ทานร์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	5/5
7.	นายเด่นพงษ์ เจษฎาวิริยะ	กรรมการบริหารความเสี่ยง	5/5
8.	นายจี หลิง หยาง	กรรมการบริหารความเสี่ยง	5/5
9.	นายทอง จัน เฮา	กรรมการบริหารความเสี่ยง และ เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	5/5

รายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีหน้าที่และบทบาทในการกำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงโดยครอบคลุมถึงกรอบและกระบวนการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และข้อปฏิบัติของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง กำหนดกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง ตลอดจนรายงานเรื่องเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงให้กับคณะกรรมการบริษัทรับทราบ โดยในปี 2565 มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจำนวนทั้งหมด 5 ครั้ง

ในขณะนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 คน โดยมีกรรมการบริหาร 1 คน และผู้บริหาร 8 คน โดยมีนางศรีสุดา พูลพิพัฒน์ ซึ่งเป็กรรมการบริษัท ทำหน้าที่เป็นประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2565 บริษัทได้ประสบความสำเร็จไปอีกขั้น ในการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งหมายถึงความสำคัญที่มากขึ้นในการปกป้องข้อมูลภายในเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทดำเนินธุรกิจตามกฎหมาย ซึ่งจะปกป้องผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นโดยลดความผันผวนของราคาหุ้นที่ไม่จำเป็นให้น้อยที่สุด คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ทำการทบทวนความเสี่ยงกับฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องทั้งหมดเพื่อเสริมสร้างการควบคุมข้อมูลภายในและติดตามผลการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง

ในระหว่างปี 2565 คณะทำงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (ITSC) ได้ถูกก่อตั้งขึ้นเพื่อสนับสนุนวัตถุประสงค์ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการเสริมสร้างประสิทธิภาพของบริษัทในการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ITSC รายงานตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในกรณีที่มีความสำคัญที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงการกำกับดูแลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การบริหารความเสี่ยง ระบบ และการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยด้านทรัพยากรบุคคล การบริหารจัดการผู้ให้บริการภายนอก การปฏิบัติตามระเบียบ และการตรวจสอบ ITSC จะรายงานให้แก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ปี 2565 นั้น ยังคงเป็นปีแห่งการระบาดของโควิด 19 ตั้งแต่มีการค้นพบช่วงเดือนมีนาคม 2563 ในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม อัตราการได้รับวัคซีนที่สูง รวมถึงการดำเนินชีวิตแบบวิถีใหม่ (New Normal) ประเทศไทยกำลังเคลื่อนตัวไปในทิศทางเดียวกันกับนานาประเทศในมุมมองการนำโควิด 19 เข้าสู่โลกประจำวัน สอดคล้องกับเป้าหมายของรัฐบาลในการนำประเทศไทยเข้าสู่โลกประจำวัน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงยังคงดำเนินการแบบเชิงรุกอย่างต่อเนื่องในการพิจารณาสนับสนุนบริษัท เพื่อปรับการบริหารจัดการแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง และแผนบริหารงานในภาวะภัยพิบัติ (BCP) ในห้วงวิกฤตให้เข้าสู่การบริหารจัดการอย่างปกติ และช่วยกำหนดโมเดลในการปฏิบัติการเพื่อรับมือหลังเกิดวิกฤต มากกว่านั้นมีความพยายามอย่างต่อเนื่องในการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานให้มีความยืดหยุ่นเพื่อรับมือกับวิกฤต คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำลังดำเนินการริเริ่มในการนำวิธีการปฏิบัติงานจากที่บ้าน (Work from Home Solution) เข้าสู่ BCP ของบริษัท

จากการที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้พิจารณาเรื่องการจำลองในบริษัทอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ยกระดับความเสี่ยงด้านการจำลองของตัวแทน จากระดับฝ่ายงานขึ้นสู่ระดับบริษัท เพื่อรับมือกับการจำลองที่อาจมีพัฒนาการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ทำการทบทวนการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายด้านการจำลองเพื่อนำเสนอข้อมูลเชิงลึกที่มากขึ้น เพื่อที่จะสามารถวิเคราะห์การจำลองในอนาคต

นอกเหนือจากการดำเนินการต่าง ๆ ข้างต้น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้มีการอุทิศเวลาอย่างเพียงพอ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการพิจารณาและทบทวนประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญต่าง ๆ พร้อมทั้งรายงานผลของความเสี่ยงที่สำคัญให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ ด้วยการดำเนินการดังกล่าว คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจึงได้มีการพิจารณาเรื่องที่สำคัญอื่น ๆ ดังนี้

- พิจารณารับทราบรายงานกิจกรรมต่าง ๆ เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงในปี 2564 และโครงการใหม่สำหรับปี 2565 ของกลุ่มบริหารความเสี่ยง
- พิจารณารายงานการบริหารความเสี่ยงประจำปีที่ต้องนำเสนอต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้แก่ กรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยงและแผนธุรกิจ 3 ปี กระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนและประกอบธุรกิจอื่น นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านการจำลอง รายงานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทปี 2564 กรอบการบริหารการประกันภัยต่อ รายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน และการปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นต้น เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

- พิจารณารับทราบรายงานเกี่ยวกับความเสี่ยงระดับองค์กร เช่น รายงานสรุปสถานะความเสี่ยงระดับองค์กร และทบทวนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของความเสี่ยงบริษัทอย่างต่อเนื่องในรูปแบบบูรณาการมากขึ้น
- พิจารณาหัวข้อความเสี่ยงในการจัดทำความเสี่ยงใหม่สำหรับความเสี่ยงระดับองค์กรและแผนการจัดทำความเสี่ยง รวมถึงพิจารณาความเสี่ยงระดับองค์กร 5 อันดับแรก และ 10 อันดับแรก สำหรับปี 2566
- พิจารณารับทราบรายงานเหตุการณ์ความเสียหาย (Incident Report) แต่ละไตรมาส รายงานการวิเคราะห์เหตุการณ์ความเสียหาย
- พิจารณารับทราบรายงานสถานะความเสี่ยงด้านการลงทุนแต่ละไตรมาส
- พิจารณารับทราบรายงานผลการประเมินความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล และกระบวนการการควบคุมความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล
- พิจารณารับทราบรายงานด้านการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCMs) เช่น การทบทวนสำหรับแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่องและแผนบริหารงานในภาวะภัยพิบัติที่ถูกปรับปรุง กิจกรรมการทดสอบการบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ และผลของการทดสอบ
- พิจารณารับทราบการรายงานจากคณะทำงานการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งเป็นการรายงานเกี่ยวกับความเสี่ยงระดับหน่วยงานในแต่ละไตรมาส เช่น สรุปภาพรวมระดับความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยงที่อยู่ในระดับที่ยอมรับไม่ได้เกิน 1 ปี ความคืบหน้าการดำเนินการจัดทำความเสี่ยงใหม่
- พิจารณารับทราบการรายงานจากคณะทำงานบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ได้แก่ รายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทแต่ละไตรมาส อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ของบริษัทต่าง ๆ ในธุรกิจประกันชีวิต รวมถึงรายงานผลการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ปี 2565 ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- พิจารณารายงานการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประจำปี 2565



(นางศรีสุดา พูลพัฒน์นันท์)
ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

8.3.5 คณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วยกรรมการลงทุน ทั้งหมด 8 ท่าน ในปี 2565 มีการประชุมจำนวน 12 ครั้ง มีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1.	นางวรางค์ ไชยวรรณ	ประธานคณะกรรมการลงทุน	11/12
2.	นายเดียน อิน ลิม	กรรมการลงทุน	12/12
3.	นายฉี หลิน หยาง	กรรมการลงทุน	12/12
4.	นางซง จัน เฮา	กรรมการลงทุน	12/12
5.	นายอาจ เสรีนิยม	กรรมการลงทุน	12/12
6.	นายวินัย มานะวิทยารักษ์	กรรมการลงทุน	12/12
7.	นายสร้างดี ลิ้มปั้งซี่	กรรมการลงทุน	12/12
8.	นางสาวศรวิมลลักษณ์ ศรีงามเมือง ⁽¹⁾	กรรมการลงทุน และเลขานุการคณะกรรมการลงทุน	7/7

⁽¹⁾ นางสาวศรวิมลลักษณ์ ศรีงามเมือง ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการลงทุน และเลขานุการคณะกรรมการลงทุน ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2565

รายงานของคณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุน บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีหน้าที่และบทบาทในการกำกับดูแลการลงทุนของบริษัทให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุน และเพื่อให้มั่นใจว่าการลงทุนของบริษัทเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ มติที่ประชุม ทั้งนี้ คณะกรรมการลงทุนประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 คน โดยมีคุณวรงค์ ไชยวรรณ เป็นประธานคณะกรรมการลงทุน และมีผู้บริหารอีก 7 คน เป็นกรรมการ โดยมีคุณวานิช ไชยวรรณ และคุณไชย ไชยวรรณ เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุนได้ติดตามกฎระเบียบข้อบังคับด้านการลงทุนใหม่ ๆ อย่างใกล้ชิด พร้อมทั้งพิจารณาโอกาสและอุปสรรคที่เกี่ยวข้องกับข้อบังคับดังกล่าวเพื่อตัดสินใจลงทุนให้เหมาะสมกับแผนการลงทุนของบริษัทในระยะยาว

ท่ามกลางความผันผวนของตลาดการเงินโลกซึ่งเป็นผลจากอัตราเงินเฟ้อที่อยู่ระดับสูงและการดำเนินนโยบายการเงินที่เข้มงวดขึ้นของธนาคารกลางหลายประเทศ คณะกรรมการลงทุนได้ใช้เวลาและความพยายามอย่างยิ่งในการชี้แนะการลงทุนของบริษัทในภาวะนี้เพื่อให้แน่ใจได้ว่า ผลตอบแทนและความเสี่ยงของบริษัทจะอยู่ในระดับที่เหมาะสม

ในปี 2565 คณะกรรมการลงทุนมีการประชุมจำนวน 12 ครั้ง (ณ สิ้นเดือน ธ.ค. 2565) เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการลงทุน โดยได้พิจารณาเรื่องที่สำคัญ ดังนี้

- ทบทวนกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายบริหารความเสี่ยง และนโยบายการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- อนุมัติแผนการลงทุนประจำปี 2565 ของบริษัทที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายบริหารความเสี่ยงรวม
- พิจารณาการลงทุน และกำหนดแนวทางการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ รวมถึงการพิจารณาสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภท เพื่อให้เหมาะสมกับสถานะตลาด
- อนุมัติวงเงินลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารทุน และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่าง ๆ โดยคำนึงถึงความน่าสนใจในการลงทุนและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง
- ติดตามผลการดำเนินงานจากการลงทุนและสถานะความเสี่ยงด้านการลงทุนอย่างใกล้ชิด ทั้งความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงกระจุกตัว และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน
- พิจารณาประเมินผลงานของโบรกเกอร์ และผู้จัดการกองทุนที่บริษัทว่าจ้างเพื่อบริหารเงินลงทุนของบริษัท
- พิจารณาการตั้งค่างวดของเงินลงทุนตามหลักเกณฑ์และสถานะทางเศรษฐกิจ
- ติดตามสถานะกองทุนภายใต้การประกันชีวิต ทีแอล ไลฟ์ ไฮลูชั่น ประจำปี 2564 และอนุมัติเพิ่มกองทุนรวมภายใต้แบบประกันชีวิต ทีแอล ไลฟ์ ไฮลูชั่น เพื่อเพิ่มทางเลือกให้กับลูกค้าของบริษัท



(นางวรงค์ ไชยวรรณ)
ประธานคณะกรรมการลงทุน

9 การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

9.1.1 ความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของการมีระบบการควบคุมภายในซึ่งประกอบไปด้วยนโยบายและวิธีปฏิบัติงานที่กำหนดขึ้นเพื่อให้ความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่ากิจการจะบรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ จึงถือเป็นหน้าที่ในการจัดให้มีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ รวมถึงจัดให้มีกระบวนการประเมินความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566 ซึ่งมีคณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมด้วยครบทั้ง 3 ท่าน จึงได้ประเมินระบบการควบคุมภายใน ประจำปี 2565 จากแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งประกอบด้วย 5 องค์ประกอบตามกรอบแนวทางการควบคุมภายในของ The Committee of Sponsoring Organizations of Treadway Commission (COSO) โดยมีผลการประเมินสรุปได้ ดังนี้

(1) การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) บริษัทแสดงให้เห็นถึงความยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรงและจริยธรรม ด้วยการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี การประกาศจรรยาบรรณทางธุรกิจ และกิจกรรมอื่นๆ ที่มีลักษณะส่งเสริมเรื่องดังกล่าว พร้อมกำหนดบทบาทหน้าที่เพื่อกำกับดูแลด้านการควบคุมภายใน ซึ่งรวมถึงบทบาทของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคณะกรรมการตรวจสอบที่เป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร พร้อมมุ่งมั่นรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถและพัฒนาบุคลากรอย่างสม่ำเสมอ

(2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) บริษัทกำหนดวัตถุประสงค์หรือตัวชี้วัดการปฏิบัติงาน เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน และกำหนดนโยบายเพื่อบริหารความเสี่ยง โดยทุกหน่วยงานมีส่วนร่วมในการวิเคราะห์ความเสี่ยง ประเมินปัจจัยและกำหนดมาตรการจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

(3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities) บริษัทมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยง ด้วยการกำหนดขั้นตอนปฏิบัติงานและการควบคุมเป็นลายลักษณ์อักษร มีการกำหนดวงเงินและอำนาจอนุมัติของผู้บริหารแต่ละระดับ กำหนดการควบคุมให้มีความหลากหลาย มีการแบ่งแยกหน้าที่ตามจำเป็น รวมถึงการเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไป ด้วยระบบเทคโนโลยี (General Control) โดยกำหนดนโยบายเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

(4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication) บริษัทบริหารจัดการข้อมูลและคุณภาพของข้อมูลสารสนเทศ พร้อมมีขั้นตอนเพื่อจัดหาข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอสำหรับใช้ในการกำกับดูแลกิจการ นอกจากนี้ บริษัทจัดให้มีกระบวนการและช่องทางสำหรับการสื่อสารภายในและการสื่อสารกับบุคคลภายนอกองค์กร พร้อมช่องทางรับแจ้งเบาะแส

(5) ระบบการติดตาม (Monitoring Activities) บริษัทมีขั้นตอนติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน โดยคณะกรรมการและหน่วยงานตามบทบาทและขอบเขตความรับผิดชอบ รวมถึงมีขั้นตอนสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในต่อบุคคลที่รับผิดชอบเพื่อกำหนดมาตรการปรับปรุงแก้ไข และเพื่อให้มั่นใจบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและมีประสิทธิผล

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเหมาะสมและเพียงพอ โดยบริษัทจัดให้มีบุคลากรที่จะดำเนินการตามระบบการควบคุมภายในได้อย่างมีประสิทธิภาพ

9.1.2 ข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน

ในปี 2565 ไม่พบข้อผิดพลาดบกพร่องเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในที่มีสาระสำคัญและส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการเงิน ทั้งนี้ บริษัทตระหนักถึงการปรับปรุงและพัฒนาระบบการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มีระบบควบคุมภายในที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ จึงจัดให้มีขั้นตอนรายงานข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่พบเป็นประเด็นสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทได้ซักถามและให้ความเห็นชี้แนะเพื่อกำหนดมาตรการปรับปรุงพัฒนาพร้อมติดตามความคืบหน้าของการดำเนินการ

9.1.3 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ โดยไม่มีความเห็นต่างจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัท

9.1.4 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2565 พิจารณาคุณสมบัติ วุฒิการศึกษา รวมถึงประสบการณ์ของนายสิทธิชัย วรรณวงศ์ และได้อนุมัติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท เนื่องจากเป็นผู้มีประสบการณ์ด้านการตรวจสอบภายในจากธุรกิจหลายแห่ง มีประสบการณ์ด้านการตรวจสอบด้านเทคโนโลยี และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัท จึงเห็นว่า มีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสมเพียงพอ ทั้งนี้ สายการบังคับบัญชาของกลุ่มตรวจสอบนั้นขึ้นตรงกับคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้ากลุ่มตรวจสอบของบริษัท ปรากฏตามเอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

9.1.5 แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจและหน้าที่ให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้างานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน



9.2 รายการระหว่างกัน

9.2.1 บุคคลที่เกี่ยวข้องกันและลักษณะความสัมพันธ์

บุคคลที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าทำรายการระหว่างกันกับบริษัท สำหรับงวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ดังนี้

ลำดับ	บุคคลที่เกี่ยวข้องกันและมีรายการระหว่างกัน	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ความสัมพันธ์
กลุ่มที่ 1 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ("กลุ่มที่ 1")			
1.	บริษัท วี.ซี. สมบัติ จำกัด ("VC")	ประกอบธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company)	<ul style="list-style-type: none"> VC เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท โดยถือหุ้นของบริษัทในสัดส่วนร้อยละ 50.79 กรรมการ ผู้บริหารของบริษัท และญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ถือหุ้นใน VC ในสัดส่วนร้อยละ 100.00 มีกรรมการบางส่วนร่วมกับบริษัท ได้แก่ <ol style="list-style-type: none"> คุณไชย ไชยวรรณ คุณวรางค์ ไชยวรรณ
บริษัท VC และผู้ที่เกี่ยวข้องของ VC เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยแบ่งตามประเภทของธุรกิจ ซึ่งแบ่งออกได้ดังนี้			
กลุ่มที่ 2 ธุรกิจประกันภัย นายหน้าประกันภัย สถาบันการเงิน และผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ("กลุ่มที่ 2")			
2.	บริษัท ไทยโพ้นทะเลประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("TPB")	ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ครอบคลุมประกัน 4 ประเภท ได้แก่ การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด	<ul style="list-style-type: none"> VC ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องของ VC ถือหุ้นใน TPB ทั้งทางตรงและทางอ้อมรวมในสัดส่วนร้อยละ 76.44 (รวมส่วนที่บริษัทถือหุ้นใน TPB ในสัดส่วนร้อยละ 10.00) มีกรรมการบางส่วนร่วมกับบริษัท ได้แก่ <ol style="list-style-type: none"> คุณไชย ไชยวรรณ คุณขวัญวี ปรามิข ญ อยุธยา
3.	บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) ("TH")	ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ประเภทประกันสุขภาพ	<ul style="list-style-type: none"> VC ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทถือหุ้นใน TH ในสัดส่วนร้อยละ 54.00 กรรมการ ผู้บริหารของบริษัท และญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ถือหุ้นใน TH ในสัดส่วนร้อยละ 45.92 มีกรรมการบางส่วนร่วมกับบริษัท ได้แก่ <ol style="list-style-type: none"> คุณวรางค์ ไชยวรรณ
4.	บริษัท ที.ซี.อินชัวรันซ์ โบรกเกอร์ เซอร์วิส จำกัด ("TCIB")	ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต	<ul style="list-style-type: none"> VC ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทถือหุ้นใน TCIB ในสัดส่วนร้อยละ 99.99
5.	บริษัท ที.เอ.บี. โบรกเกอร์ จำกัด ("TAB")	ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย	<ul style="list-style-type: none"> VC ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องของ VC ถือหุ้นใน TAB ทั้งทางตรงและทางอ้อมรวมในสัดส่วนร้อยละ 86.84 มีกรรมการบางส่วนร่วมกับบริษัท ได้แก่ <ol style="list-style-type: none"> คุณปริญ มาลากุล ญ อยุธยา
6.	บริษัท ไทยรัชดาโบรกเกอร์ จำกัด ("TR")	ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย	<ul style="list-style-type: none"> VC ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทถือหุ้นใน TR ในสัดส่วนร้อยละ 91.99
7.	บริษัท ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ("TCRB")	ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ให้บริการทางการเงินสำหรับธุรกิจรายย่อยในประเทศ เช่น สินเชื่อนานาและไมโครเครดิต และสินเชื่อเพื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี เป็นต้น	<ul style="list-style-type: none"> ผู้ที่เกี่ยวข้องของ VC ถือหุ้นใน TCRB ในสัดส่วนร้อยละ 71.81 (รวมส่วนที่บริษัทถือหุ้นใน TCRB ในสัดส่วนร้อยละ 11.83)

ลำดับ	บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน และมีรายการระหว่างกัน	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ความสัมพันธ์
8.	บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชั่นส์ จำกัด ("THAIMICRO")	ประกอบธุรกิจให้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อใช้ในการทำธุรกรรมทางการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ในรูปแบบต่าง ๆ เช่น การชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์	- ผู้ที่เกี่ยวข้องของ VC ถือหุ้นใน THAIMICRO ในสัดส่วนร้อยละ 100.00
กลุ่มที่ 3 ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และธุรกิจบริการที่เกี่ยวข้องกับอสังหาริมทรัพย์ ("กลุ่มที่ 3")			
9.	บริษัท ญาตีสัมพันธ์ จำกัด ("YARTSAMPHAN")	ประกอบธุรกิจค้าและให้เช่าอสังหาริมทรัพย์	- VC ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องของ VC ถือหุ้นใน YARTSAMPHAN ทั้งทางตรงและทางอ้อมรวมในสัดส่วนร้อยละ 96.23
10.	บริษัท มหพล อพาร์ทเมนต์ จำกัด ("MAHAPHOL")	ประกอบธุรกิจให้เช่าอพาร์ทเมนต์และอาคารชุด	- VC ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องของ VC ถือหุ้นใน MAHAPHOL ทั้งทางตรงและทางอ้อมรวมในสัดส่วนร้อยละ 98.86
11.	บริษัท เทพารักษ์ธุรกิจ จำกัด ("THEPARAK")	ประกอบธุรกิจให้เช่าและบริการ/ผู้จัดสรรบ้านและที่ดิน	- VC ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องของ VC ถือหุ้นใน THEPARAK ทั้งทางตรงและทางอ้อมรวมในสัดส่วนร้อยละ 55.98 - ญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทถือหุ้นใน THEPARAK ในสัดส่วนร้อยละ 43.20
12.	บริษัท ยูเนียนแลนด์ จำกัด ("UNION LAND")	ประกอบธุรกิจขายอสังหาริมทรัพย์	- VC ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องของ VC ถือหุ้นใน UNION LAND ทั้งทางตรงและทางอ้อมในสัดส่วนร้อยละ 93.67
13.	บริษัท สุราสัมพันธ จำกัด ("SURASUMPUN")	ประกอบธุรกิจค้าและให้เช่าอสังหาริมทรัพย์	- VC ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องของ VC ถือหุ้นใน SURASUMPUN ทั้งทางตรงและทางอ้อมรวมในสัดส่วนร้อยละ 84.61
14.	บริษัท โฮเต็ล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด ("HRC")	ประกอบธุรกิจโรงแรม รีสอร์ท และห้องชุด	- ผู้ที่เกี่ยวข้องของ VC ถือหุ้นใน HRC ในสัดส่วนร้อยละ 94.57 - มีการรวมบางส่วนร่วมกันกับบริษัท ได้แก่ 1. คุณไชย ไชยวรรณ
15.	บริษัท วี.วอร์น แอสเสท จำกัด ("V.ONE")	ประกอบธุรกิจโรงแรม ให้เช่าอพาร์ทเมนต์และอาคารชุด และตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์เครื่องดื่มเบียร์ของ THAIASIA	- VC ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องของ VC ถือหุ้นใน V.ONE ทั้งทางตรงและทางอ้อมรวมในสัดส่วนร้อยละ 95.97 - มีการรวมบางส่วนร่วมกันกับบริษัท ได้แก่ 1. คุณไชย ไชยวรรณ
กลุ่มที่ 4 ธุรกิจค้าขาย ลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) และอื่น ๆ ("กลุ่มที่ 4")			
16.	บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด ("VNB")	ประกอบธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company)	- VC ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทถือหุ้นใน VNB ในสัดส่วนร้อยละ 99.97
17.	บริษัท ที.แอล.แมนเนจเม้นท์ จำกัด ("TL")	ประกอบธุรกิจให้บริการทางบัญชี	- VC ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทถือหุ้นใน TL ในสัดส่วนร้อยละ 99.20 - มีการรวมบางส่วนร่วมกันกับบริษัท ได้แก่ 1. คุณไชย ไชยวรรณ
18.	บริษัท ไทยเอเชีย แปซิฟิค บิวเวอรี่ จำกัด ("THAIASIA")	ประกอบธุรกิจผลิตและจำหน่ายเบียร์	- VC ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทถือหุ้นใน THAIASIA ในสัดส่วนร้อยละ 53.68 - มีการรวมบางส่วนร่วมกันกับบริษัท ได้แก่ 1. คุณไชย ไชยวรรณ

ลำดับ	บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน และมีรายการระหว่างกัน	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ความสัมพันธ์
19.	บริษัท ไทย ซาน มิเกล ลิเคอร์ จำกัด ("THAISAN")	ประกอบธุรกิจผลิตเครื่องดื่มที่มีแอลกอฮอล์	- ผู้ที่เกี่ยวข้องของ VC ถือหุ้นใน THAISAN ในสัดส่วนร้อยละ 50.00 - มีการรวมการบางส่วนร่วมกันกับบริษัท ได้แก่ 1. พล.อ.วินัย ภัททิยกุล 2. คุณไชย ไชยวรรณ
20.	บริษัท ที เอ พี เทรดิง จำกัด ("TAP")	ประกอบธุรกิจขายส่งเครื่องดื่มที่มีแอลกอฮอล์	- VC ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทถือหุ้นใน TAP ในสัดส่วนร้อยละ 53.68
21.	บริษัท ไทย จินเนบรา เทรดิง จำกัด ("TGT")	ประกอบธุรกิจขายปลีกและขายส่งสุรา	- VC ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทถือหุ้นใน TGT ในสัดส่วนร้อยละ 49.99 - มีการรวมการบางส่วนร่วมกันกับบริษัท ได้แก่ 1. คุณวราวัณ ไชยวรรณ
22.	บริษัท ไทยไลฟ์ 52 จำกัด ("TL52")	ประกอบธุรกิจธุรกิจขายสินค้าที่ระลึก	- VC ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท และ ผู้ที่เกี่ยวข้องของ VC ถือหุ้นใน TL52 ทั้งทางตรงและ ทางอ้อมรวมในสัดส่วนร้อยละ 98.60
กลุ่มที่ 5 บริษัทที่กรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ("กลุ่มที่ 5")			
23.	HER SING (H.K.) LIMITED ("HER SING")	ประกอบธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company)	- HER SING เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท โดยถือหุ้นของบริษัทในสัดส่วนร้อยละ 6.19 - กรรมการ ผู้บริหารของบริษัท และญาติสนิทของ กรรมการและผู้บริหารของบริษัท ถือหุ้นทางอ้อม ใน HER SING ในสัดส่วนร้อยละ 100.00
24.	บริษัท โอเรียนท์โบรเกอร์ จำกัด ("ORB")	ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย	- กรรมการ ผู้บริหารของบริษัท และญาติสนิทของ กรรมการและผู้บริหารของบริษัท ถือหุ้นใน ORB ในสัดส่วนร้อยละ 80.66 - VC ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท และ ผู้ที่เกี่ยวข้องของ VC ถือหุ้นใน ORB ทั้งทางตรงและ ทางอ้อมรวมในสัดส่วนร้อยละ 12.12
25.	บริษัท ไทยไลฟ์โบรเกอร์ จำกัด ("TLB")	ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต	- ผู้บริหารของบริษัท และญาติสนิทของกรรมการและ ผู้บริหารของบริษัท ถือหุ้นใน TLB ในสัดส่วน ร้อยละ 93.34
26.	บริษัท บ้านไทยเรียลเอสเตท จำกัด ("BANTHAI")	ประกอบธุรกิจค้าและให้เช่าอสังหาริมทรัพย์	- กรรมการ ผู้บริหารของบริษัท และญาติสนิทของ กรรมการและผู้บริหารของบริษัท ถือหุ้นใน BANTHAI ในสัดส่วนร้อยละ 100.00
27.	บริษัท ทานา จำกัด ("THANA")	ประกอบธุรกิจค้าและให้เช่าอสังหาริมทรัพย์	- ผู้บริหารของบริษัท และญาติสนิทของกรรมการและ ผู้บริหารของบริษัท ถือหุ้นใน THANA ในสัดส่วน ร้อยละ 63.88
28.	บริษัท เวลล์กลาส จำกัด ("WELLGLASS")	ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวกับคลังสินค้าและ การจัดเก็บสินค้า	- ญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ถือหุ้นใน WELLGLASS ในสัดส่วนร้อยละ 99.19
29.	บริษัท เปี่ยมอนันต์ จำกัด ("PIAMANAN")	ประกอบธุรกิจขาย (ไม้ยูคาลิปตัส)	- ญาติสนิทของกรรมการของบริษัท ถือหุ้นใน PIAMANAN ในสัดส่วนร้อยละ 12.67 - ผู้ที่เกี่ยวข้องของ VC ถือหุ้นใน PIAMANAN ในสัดส่วนร้อยละ 10.11

ลำดับ	บุคคลที่เกี่ยวข้องกับ และมีรายการระหว่างกัน	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ความสัมพันธ์	
กลุ่มที่ 6 กรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท (“กลุ่มที่ 6”)				
			กรรมการ	ผู้บริหาร
30.	พลเอกวินัย ภัททิยกุล และ/หรือครอบครัว	-	✓	
31.	คุณไชย ไชยวรรณ และ/หรือครอบครัว	-	✓	✓
32.	คุณวรศักดิ์ ไชยวรรณ และ/หรือครอบครัว	-	✓	✓
33.	คุณปริญญา มาลากุล ณ อยุธยา และ/หรือครอบครัว	-	✓	
34.	คุณอำนาจ วงศ์พินิจโรตม และ/หรือครอบครัว	-	✓	
35.	คุณธัญญะ เจริญสุข และ/หรือครอบครัว	-	✓	
36.	พลเอกพรพิพัฒน์ เบญญศรี และ/หรือครอบครัว	-	✓	
37.	คุณศรีสุดา พูลพัฒน์นันท์ และ/หรือครอบครัว	-	✓	
38.	คุณวิญญู ไชยวรรณ (“คุณวิญญู”)	-		✓
39.	คุณสวัสดิ์ นฤวงศ์ (“คุณสวัสดิ์”)	-		✓
40.	คุณอังกูร ศรีกัลยานบุตร และ/หรือครอบครัว	-		✓
41.	คุณบุญสิน ทั้งอุดม และ/หรือครอบครัว	-		✓
42.	คุณเคียน อิน ลิม (“คุณลิม”)	-		✓
43.	คุณไมเคิล เฮียง ลี (“คุณไมเคิล”)	-		✓
44.	คุณชุติมา จันทรากุลศิริ และครอบครัว	-		✓



9.2.2 ความจำเป็นและความสมเหตุผลของรายการ

รายการระหว่างกันของบริษัท กับบุคคลหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง สำหรับรอบระยะเวลาสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

บุคคลที่เกี่ยวข้องกับ	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท)		วิธี/แนวทางเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564			
		กลุ่มที่ 1 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท				
บ.จ. วี.พี.สมบัติ	รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	103.04	89.16	อัตราค่าเบี้ยประกันมาตรฐานของบริษัทที่บริษัทเสนอให้กับบุคคลภายนอก	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันภัยชีวิตกลุ่มพร้อมสัญญาเพิ่มเติมให้พนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทางบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันมาตรฐาน ที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท	การทำการขายการดังกล่าวเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันมาตรฐาน ที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
รายได้จากการให้บริการเก็บรักษาและเพิ่มพูนเอกสาร		3.02	3.02	อัตราค่าบริการของบริษัทที่ให้บริการประเภทเดียวกัน	บริษัทมีการให้บริการเก็บรักษาและเพิ่มพูนเอกสาร โดยมีการให้บริการดังกล่าวเป็นบริการที่ได้รับอนุญาตจากทาง คปภ. ให้สามารถให้บริการสนับสนุนได้ รวมทั้งมีการให้บริการเพิ่มพูนเอกสาร (Copy Print) โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเปรียบเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำการขายการดังกล่าวเป็นการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ของบริษัท มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเปรียบเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัท เสียประโยชน์ และมีความสมเหตุผล
เงินเรียกคืนจากผู้ถือหุ้น		69.930	-	รายการเกิดครั้งเดียว ใช้เกณฑ์เงินรอเรียกคืนตามสัดส่วนของหุ้นที่เสนอขาย IPO	บริษัทมีเงินรอรับคืนจากผู้ถือหุ้นสำหรับค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการดำเนินงานสำหรับการเสนอขายหุ้นครั้งแรกของบริษัท ให้กับสาธารณชน โดยจะได้รับชำระเงินสดดังกล่าวคืนเต็มจำนวน	การทำการขายการดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายด้านที่ปรึกษา ซึ่งเกิดเพียงครั้งเดียวเมื่อเสนอขายหุ้นครั้งแรกต่อสาธารณชน จึงเป็นรายการระหว่างกันให้ผู้ถือหุ้นรับผิดชอบร่วมกัน ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจึงถูกบันทึกเป็นส่วนตามสัดส่วนผู้ถือหุ้น โดยหลักการการจ่ายและจำนวนการรับคืนได้รับการสนับสนุนจากผู้ถือหุ้นที่มีรายการดังกล่าวจึงสมเหตุผล เป็นประโยชน์ให้บริษัทจ่ายเพียงสัดส่วนที่รับผิดชอบ

บุคคลที่เกี่ยวข้องกับ	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พ.ย.บ.ก)			วิธี/แนวทาง การเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2564			

กลุ่มที่ 2 บริษัทที่ VC และผู้ที่เกี่ยวข้องของ VC เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งประกอบธุรกิจประเภท กิจการพาณิชย์ และผลิตภัณฑ์ทางการเงิน							
บมจ. ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย	รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	3,434.67	3,320.10	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันชีวิตกลุ่มพร้อมสัญญาเพิ่มเติมให้พนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทางบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการเงินการดำเนินงานตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการเงินการดำเนินงานให้แก่ผู้สัญญาทุกราย ซึ่งพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท			
				การเข้าพื้นที่อาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท เพื่อใช้เป็นสำนักงาน และติดตั้งเครื่องฝาก - ถอนอัตโนมัติ (ATM) โดยเป็นสัญญาให้เช่าระยะสั้น ไม่เกิน 3 ปี รวมทั้งมีการใช้บริการและสิ่งอำนวยความสะดวกของบริษัท ได้แก่ การจัดทำบัตรพนักงานโดยตรง จัดที่จอดรถสำหรับผู้ที่มาติดต่อ จัดให้มีระบบน้ำประปา ระบบไฟฟ้า และระบบรักษาความปลอดภัย เป็นต้น โดยอัตราค่าเช่าค่าบริการสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการเงินการดำเนินงาน			
บมจ. ธนาคารเงินฝากธนาคาร	รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ	9,027.69	8,801.50	การเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท เพื่อใช้เป็นสำนักงาน และติดตั้งเครื่องฝาก - ถอนอัตโนมัติ (ATM) โดยเป็นสัญญาให้เช่าระยะสั้น ไม่เกิน 3 ปี รวมทั้งมีการใช้บริการและสิ่งอำนวยความสะดวกของบริษัท ได้แก่ การจัดทำบัตรพนักงานโดยตรง จัดที่จอดรถสำหรับผู้ที่มาติดต่อ จัดให้มีระบบน้ำประปา ระบบไฟฟ้า และระบบรักษาความปลอดภัย เป็นต้น โดยอัตราค่าเช่าค่าบริการสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการเงินการดำเนินงาน			
				บริษัทได้ฝากเงินในบัญชีและรายวันและบัญชีออมทรัพย์ โดยอัตราดอกเบี้ยที่บริษัท ได้รับเป็นอัตราดอกเบี้ยเดียว กับที่ผู้สัญญาให้กับบุคคลภายนอก			

บุคคลที่เกี่ยวข้องกับ	ลักษณะและรายละเอียดรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท)		วิธี/แนวทาง การเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564			
บริษัท มีกิจการจ่ายค่านายหน้า	บริษัท มีกิจการจ่ายค่านายหน้า	244,227.69	96,253.76	อัตราที่บริษัท เสนอให้กับบุคคลภายนอก และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	บริษัท มีกิจการจ่ายค่านายหน้า ซึ่งเป็นค่านายหน้า (Commission) ตามที่ตกลงไว้ในสัญญาแต่งตั้งนายหน้าประกันชีวิต เพื่อทำหน้าที่ซึ่งต้องให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัท และดำเนินการเบื้องต้นเกี่ยวกับการจัดการให้บุคคลยื่นคำขอเอาประกันภัยต่อบริษัท รับชำระเบี้ยประกันภัยที่นายหน้าประกันชีวิตเป็นผู้ริการแก่ผู้เอาประกันภัยที่นายหน้าประกันชีวิตเป็นผู้จัดหาทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัท โดยมีอัตราค่านายหน้าที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราที่บริษัทจ่ายให้กับบุคคลภายนอก และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราค่านายหน้าที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราที่บริษัทจ่ายให้กับบุคคลภายนอก และมีเงื่อนไขทางการค้าที่ทั่วไป จึงพิจารณาเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
		14,767.06	0.00	กรอบต้นทุนหรือราคาที่ยอมรับได้และได้รับอนุมัติในขั้นตอนเดียวกับที่บริษัทดำเนินการเพื่อเสนอให้กับคู่ค้ารายอื่น	บริษัท มีกิจการประมาณการค่าใช้จ่ายสำหรับค่าส่งเสริมการขายให้แก่ TCRB ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่จ่ายให้ TCRB สำหรับการจัดจำหน่ายแบบประกันได้ตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ รายการดังกล่าวเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท	การทำรายการดังกล่าว เป็นรายการส่งเสริมการขายตามที่ตกลงกันได้ โดยให้จ่ายเมื่อจำหน่ายแบบประกันได้ตามเป้าหมาย ซึ่งบริษัท ได้ประโยชน์จากเป้าหมายทางการตลาดแล้ว มีการใช้อัตราที่จ่ายเพื่อคำนวณและนำเสนออนุมัติในขั้นตอนกำหนดราคา (Pricing) เพื่อให้มีการยอมรับต้นทุนและกำไรที่ยอมรับได้ ซึ่งเป็นขั้นตอนที่ให้กับคู่ค้ารายอื่นด้วยรายการดังกล่าว มีความสมเหตุผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
		954.79	818.41	อัตราค่าธรรมเนียมในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	เป็นค่าธรรมเนียมในการขอใช้บริการชำระเงินค่าเบี้ยประกันชีวิต โดยให้ผู้ใช้ชำระเงินค่าสินค้า/หรือบริการชำระให้แก่ผู้ขอใช้บริการ ผ่านเคาน์เตอร์ของธนาคาร หรือผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามบันทึกข้อตกลงระหว่างบริษัท โดยอัตราค่าธรรมเนียมสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าธรรมเนียมในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	รายการดังกล่าวเป็นรายการจ่ายค่าธรรมเนียมซึ่งถือเป็นการสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราค่าธรรมเนียมที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าธรรมเนียมในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าว มีความสมเหตุผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บุคคลที่เกี่ยวข้องกับ	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท)		วิธี/แนวทาง การเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564			
บมจ. ไทยไฟเบอร์ลัมป์ประกันภัย	รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	194.42	188.44	อัตราค่าเบี้ยประกันมาตรฐานที่บริษัทเสนอให้กับบุคคลภายนอก	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันภัยรวมกลุ่มพร้อมสัญญาเพิ่มเติมให้พนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทางบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยระหว่างมาตรฐาน ที่บริษัทใช้ ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่ผู้สัญญาทุกราย	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐาน ที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่ผู้สัญญาทุกราย จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
	รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ	6,405.05	6,743.47	อัตราค่าเช่าและค่าบริการของอาคารที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง	การเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยเป็นสัญญาให้เช่าระยะสั้น ไม่เกิน 3 ปี นอกจากนี้ ยังมีการใช้บริการและสิ่งอำนวยความสะดวกของบริษัท ได้แก่ การจัดให้มีโทรศัพท์สายตรง จัดตั้งจอดรถสำหรับผู้ที่มาติดต่อ จัดให้มีระบบน้ำประปา ระบบไฟฟ้า และระบบรักษาความปลอดภัย เป็นต้น โดยอัตราค่าเช่าค่าบริการสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์และให้บริการที่เกี่ยวข้อง โดยมีอัตราค่าเช่าและอัตราค่าบริการ ที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าและค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัท เสียประโยชน์และมีความสมเหตุสมผล
	รายได้จากการให้บริการเก็บรักษาและพิมพ์เอกสาร/บริการด้านสินไหม/บริการทางการแพทย์	357.21	309.99	อัตราค่าบริการของบริษัทที่ให้บริการประเภทเดียวกัน	บริษัทได้มีการให้บริการเก็บรักษาเอกสาร รวมถึงบริการจัดส่งเอกสาร การให้บริการด้านสินไหม และ การให้บริการทางการแพทย์ โดยการให้บริการดังกล่าว เป็นบริการที่ได้รับอนุญาตจากทาง คปภ. ให้สามารถให้บริการสนับสนุนได้ รวมทั้งมีการให้บริการพิมพ์เอกสาร (Copy Print) โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ของบริษัท มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป ซึ่งพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัท เสียประโยชน์ และมีความสมเหตุสมผล
	รายได้จากการรับเงินทดแทนประกันภัย	517.06	943.06	เทียบเคียงกับค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง	บริษัทได้รับเงินค่าสินไหมทดแทนจากการเคลมประกัน ซึ่งเป็นเงินชดเชยจากการที่ทรัพย์สินเสียหาย ตามที่ระบุในการมธรรมประกันภัยความเสียหายทรัพย์สิน และการมธรรมประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก (Public Liability Insurance) ที่บริษัทได้ทำไว้ โดยอัตราค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทได้รับเป็นไปตามค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการรับเงินค่าสินไหมทดแทนจากการเคลมประกัน ซึ่งถือเป็นภาระสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัท และเป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยอัตราค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทได้รับเป็นไปตามค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บุคคลที่เกี่ยวข้องกับ	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท)		วิธี/แนวทางเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564			
บจ. ที.ซี.อินชัวร์รันส์ โบรกเกอร์ เซอร์วิส	บริษัท จ่ายค่าเบี้ยประกันวินาศภัย	3,519.23	3,131.18	อัตราค่าเบี้ยประกันที่ สามารถเทียบเคียงได้กับ ราคากลาง และมีเงื่อนไข ทางการค้าทั่วไป	บริษัทมีการจ่ายค่าเบี้ยประกันวินาศภัย ให้กับบริษัทประกันภัย ความเสี่ยงทรัพย์สิน ประกันภัยรถจักรยานยนต์ ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก ประกันภัยรถยนต์ และประกันภัยอัคคีภัย โดยมีอัตราค่าเบี้ย ได้เข้าทำรายการผ่านทางโบรกเกอร์ในอัตราค่าเบี้ย ประกันภัยที่สามารถเทียบเคียงได้กับราคากลาง และมี เงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการจ่ายค่าเบี้ยประกันวินาศภัยตามธุรกิจปกติของบริษัท และเป็นประโยชน์ต่อทางการค้าที่สมเหตุสมผลได้กับราคากลางในตลาด จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
	รายได้จากเบี้ยประกันวินาศภัย	1,570.59	1,669.66	อัตราค่าเบี้ยประกันมาตรฐาน ที่บริษัท เสนอให้กับบุคคลภายนอก	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันวินาศภัย ซึ่งเป็นรายได้ จากการทำประกันชีวิตกลุ่มพร้อมสัญญาเพิ่มเติม ให้กับพนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทางบริษัท โดยมีอัตรา เบี้ยประกันวินาศภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตาม การคิดคำนวณเบี้ยประกันมาตรฐาน ที่บริษัทใช้ ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันวินาศภัยและเงื่อนไขทางการค้า ที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจ ปกติของบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันวินาศภัยและเงื่อนไข ทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันวินาศภัยมาตรฐาน ที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันวินาศภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และ เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
	รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ	101.03	78.88	อัตราค่าเช่าและค่าบริการ ของอาคารที่อยู่ในบริเวณ ใกล้เคียง	การเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท เพื่อใช้เป็น สำนักงาน โดยเป็นสัญญาให้เช่าระยะสั้น ไม่เกิน 3 ปี นอกจากนั้น ยังมีการใช้บริการและสิ่งอำนวยความสะดวกของบริษัท ได้แก่ การจัดให้มีโทรศัพท์สายตรง จัดที่จอดรถ สำหรับผู้ติดต่อ จัดให้มีระบบน้ำประปา ระบบไฟฟ้า และระบบรักษาความปลอดภัย เป็นต้น โดยอัตราค่าเช่า ค่าบริการสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าค่าบริการ ในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการให้เช่า อสังหาริมทรัพย์และให้บริการที่เกี่ยวข้อง โดยมีอัตรา ค่าเช่าและอัตราค่าบริการ ที่สามารถเทียบเคียงได้กับ อัตราค่าเช่าและค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไข ทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าว ไม่ทำให้บริษัท เสียประโยชน์และมีความสมเหตุสมผล
	รายได้จากการให้บริการ จัดอบรมหลักสูตรต่ออายุใบอนุญาตเป็นนายหน้า	195.00	90.00	อัตราค่าบริการในราคาที่ อ้างอิงอัตราค่าบริการของ บริษัทที่ให้บริการประเภท เดียวกัน	บริษัทมีการให้บริการจัดอบรมหลักสูตรต่ออายุ ใบอนุญาตเป็นนายหน้า โดยการให้บริการดังกล่าว เป็นบริการที่ได้รับอนุญาตจากทาง คปภ. ให้สามารถ ให้บริการสนับสนุนได้ โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถ เทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไข ทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นการให้บริการให้ประโยชน์ จากสินทรัพย์ที่บริษัท มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตรา ค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัท เสียประโยชน์ และมีความสมเหตุสมผล

บุคคลที่เกี่ยวข้องกับ	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท)			วิธี/แนวทางการเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564				
	บริษัท มีการค้าขายค่านายหน้า	362,970.07	312,711.13	อัตราที่บริษัท เสนอให้กับบุคคลภายนอก และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	บริษัท มีการค้าขายค่านายหน้า ซึ่งเป็นค่านายหน้า (Commission) ตามที่ตกลงไว้ในสัญญาแต่งตั้งค่านายหน้าประกันชีวิต เพื่อทำหน้าที่ซึ่งต้องให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัท และดำเนินการเบื้องต้นเกี่ยวกับการจัดการให้บุคคลยื่นคำขอเอาประกันภัยชีวิตต่อบริษัท รับชำระเบี้ยประกันภัยที่นายหน้าประกันชีวิตเป็นผู้จัดหาทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัท โดยมีอัตราค่านายหน้าที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราที่บริษัทจ่ายให้กับบุคคลภายนอก และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำงานการดังกล่าวเป็นการทำงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราค่านายหน้าที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราที่บริษัท จ่ายให้กับบุคคลภายนอก และมีเงื่อนไขทางการค้ามีความสมเหตุสมผล และเห็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท	
	บริษัท มีการค้าขายค่านายหน้า	362,970.07	312,711.13	อัตราที่บริษัท เสนอให้กับบุคคลภายนอก และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป			
	บริษัท มีการค้าขายค่านายหน้า	119,904.21	101,099.93	อัตราที่บริษัท เสนอให้กับบุคคลภายนอก และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	เป็นกาใช้บริการในส่วนงานที่เป็นการค้าเป็นงานตามธุรกิจปกติของบริษัท ได้แก่ การจัดหาสถานที่ทำการเพื่อนำเสนอการจัดให้มีระบบการตลาดทางโทรศัพท์ (Telemarketing System) การจัดหาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ โทรศัพท์ เพื่อสนับสนุนการนำเสนอผลิตภัณฑ์แก่ลูกค้า และการว่าจ้างพนักงานที่มีใบอนุญาตนายหน้าประกันชีวิตเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ผ่านช่องทางโทรศัพท์ โดยมีการทำสัญญาและกำหนดอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราที่บริษัทเสนอให้กับบุคคลภายนอก และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำงานการดังกล่าวเป็นการทำงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราค่านายหน้าที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราที่บริษัท จ่ายให้กับบุคคลภายนอก และมีเงื่อนไขทางการค้ามีความสมเหตุสมผล และเห็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท	
	บริษัท มีการค้าขายค่านายหน้า	119,904.21	101,099.93	อัตราที่บริษัท เสนอให้กับบุคคลภายนอก และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป			

บุคคลที่เกี่ยวข้องกับ	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท)		วิธี/แนวทาง การเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564			
บจ. ที.เอ.บี. โบรกเกอร์	รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	42.87	-	อัตราค่าเบี้ยประกันมาตรฐานที่บริษัท เสนอให้กับบุคคลภายนอก	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันชีวิตกลุ่มพร้อมสัญญาเพิ่มเติมให้พนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทุกบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยระหว่างกันมาตรฐาน ที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐาน ที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
	รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ	736.07	556.02	อัตราค่าเช่าและค่าบริการของอาคารที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง	การเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยเป็นสัญญาให้เช่าระยะสั้น ไม่เกิน 3 ปี นอกจากนี้ ยังมีการใช้บริการและสิ่งอำนวยความสะดวกของบริษัท ได้แก่ การจัดให้มีโทรศัพท์สายตรง จัดที่จอดรถ สำหรับผู้ที่มีมาติดต่อ จัดให้มีระบบน้ำประปา ระบบไฟฟ้า และระบบรักษาความปลอดภัย เป็นต้น โดยอัตราค่าเช่าค่าบริการสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์และให้บริการที่เกี่ยวข้อง โดยมีอัตราค่าเช่าและค่าบริการที่สมเหตุสมผล และสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าและค่าบริการทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัท เสียประโยชน์และมีความสมเหตุสมผล
	รายได้จากการให้บริการเก็บรักษาและพิมพ์เอกสาร	0.34	0.43	อัตราค่าบริการของบริษัทที่ให้บริการประเภทเดียวกัน	บริษัทมีการให้บริการเก็บรักษาและพิมพ์เอกสาร โดยมีการให้บริการดังกล่าวเป็นบริการที่ได้รับอนุญาตจากทาง คปภ. ให้สามารถให้บริการสนับสนุนได้ รวมทั้งมีการให้บริการพิมพ์เอกสาร (Copy Print) โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นการให้บริการเก็บรักษาและพิมพ์เอกสาร โดยมีอัตราค่าบริการที่สมเหตุสมผล และสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัท เสียประโยชน์และมีความสมเหตุสมผล

บุคคลที่เกี่ยวข้องกับ	ลักษณะและรายละเอียดรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท)		วิธี/แนวทางการเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564			
บมจ. ไทยประกันชีวิต	รายได้จากการให้บริการแก่บริษัทแม่ประกันภัยรับ	76.12	75.99	อัตราค่าเบี้ยประกันมาตรฐานที่บริษัท เสนอให้กับบุคคลภายนอก	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันชีวิตกลุ่มพร้อมสัญญาเพิ่มเติมให้พนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทางบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามมาตรฐานที่บริษัทใช้การคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐาน ที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
	รายได้จากการให้บริการเก็บรักษาและพิมพ์เอกสาร	119.82	225.03	อัตราค่าบริการของบริษัทที่ให้บริการประเภทเดียวกัน	บริษัทมีการให้บริการเก็บรักษาเอกสาร การให้บริการพิมพ์เอกสาร (Copy Print) รวมถึงการจัดส่งเอกสาร และการให้บริการทางแพทย์ โดยการให้บริการดังกล่าวเป็นบริการที่ได้รับอนุญาตจากทาง คปภ. ให้สามารถให้บริการที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาได้ โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นการให้บริการที่บริษัทมีสิทธิประโยชน์ที่ได้รับอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัท เสียประโยชน์ และมีความสมเหตุสมผล
	รายได้จากการให้บริการด้านการตรวจสอบภายใน	200.00	120.00	อัตราค่าบริการด้านการตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นไปตามแนวทางต้นทุนบวกกำไร (Cost Plus)	บริษัทมีการให้บริการด้านการตรวจสอบภายในประจำปี โดยการให้บริการดังกล่าวเป็นการจัดสรรทรัพยากรบุคคลให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดต่อบริษัท และเป็นบริการที่ได้รับอนุญาตจากทาง คปภ. ให้สามารถให้บริการที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาได้ โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาดได้ ซึ่งบริษัท ได้พิจารณาและเจรจากับคู่สัญญาเพื่อรับอัตราค่าบริการด้านบริการด้าน	การทำรายการดังกล่าวเป็นการให้บริการที่บริษัทมีสิทธิประโยชน์ที่ได้รับอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยเป็นการให้บริการที่ได้รับอนุญาตจากทาง คปภ. ให้สามารถให้บริการที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาได้ ซึ่งบริษัท ได้พิจารณาและเจรจากับคู่สัญญาเพื่อรับอัตราค่าบริการด้านการตรวจสอบภายในให้เป็นไปตามแนวทางต้นทุนบวกกำไรส่วนเพิ่ม (Cost Plus) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัท เสียประโยชน์ และมีความสมเหตุสมผล

บุคคลที่เกี่ยวข้องกับ	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท)			วิธี/แนวทาง การเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564				

บ.จ. สุราษฎร์ธานี	บริษัท จ่ายค่าเบี้ยประกันวินาศภัย	96.50	88.89	อัตราค่าเบี้ยประกันภัยที่สามารถเทียบเคียงได้กับราคาตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	บริษัทมีการจ่ายค่าเบี้ยประกันวินาศภัย สำหรับการซื้อประกันสุขภาพสำหรับการเดินทาง ให้แก่พนักงานบริษัท โดยมีฝ่ายทรัพยากรบุคคลเป็นผู้ดูแลและเลือกซื้อแบบครั้งต่อครั้งเมื่อมีการเดินทาง โดยบริษัท ได้เข้าทำรายการผ่านทางใบรายการเดินในอัตราค่าเบี้ยประกันภัยที่สามารถเทียบเคียงได้กับราคาตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการจ่ายค่าเบี้ยประกันวินาศภัยตามธุรกิจปกติของบริษัท และเป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยมีอัตราค่าเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่สามารถเทียบเคียงได้กับราคาในตลาด จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
	บริษัท มีการจ่ายค่าจัดการสินไหม	119.57	312.36	อัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับราคาตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	บริษัทได้ว่าจ้างการให้บริการ ได้แก่ การบริการ ความช่วยเหลือกรณีฉุกเฉิน (SOC) เช่น บริการเคลื่อนย้ายผู้ป่วยฉุกเฉิน บริการเคลื่อนย้ายผู้ป่วยจากโรงพยาบาล เพื่อกลับไปพักฟื้นยังภูมิลำเนา และบริการเคลื่อนย้ายศพ เป็นต้น โดยเป็นบริการที่ บมจ. ไทยประกันชีวิต ใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก โดยมีอัตราค่าบริการเดียวกันกับผู้ให้บริการเสนอให้กับบุคคลภายนอก และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป ทั้งนี้ สัญญาดังกล่าว ได้ถูกยกเลิกแล้ว ตั้งแต่เดือน มกราคม 2565	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินการตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราค่าบริการเดียวกันกับผู้ให้บริการเสนอให้กับบุคคลภายนอก และมีเงื่อนไขทางการค้าที่โปร่งใส อย่างไรก็ตาม บริษัทมีการยกเลิกสัญญาว่าจ้างดังกล่าวแล้วตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบครั้งก่อน

บ.จ. สุราษฎร์ธานี	รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	171.65	129.85	อัตราค่าเบี้ยประกันมาตรฐานที่บริษัท เสนอให้กับบุคคลภายนอก	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันชีวิตกลุ่มพร้อมสัญญาเพิ่มเติม ให้พนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทางบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย และเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่ผู้สัญญาทุกราย จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินการตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐาน ที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย และเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่ผู้สัญญาทุกราย จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
-------------------	----------------------------	--------	--------	-----------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

บุคคลที่เกี่ยวข้องกับ	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท)		วิธี/แนวทาง การเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564			
บ.จ. ไทยโมโคโร ดิจิทัล โซลูชั่นส์	รายได้ค่าเช่าและบริการ	1,082.22	850.51	อัตราค่าเช่าและค่าบริการของอาคารที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง	การเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท เพื่อให้เป็นสำนักงาน โดยเป็นสัญญาให้เช่าระยะสั้น ไม่เกิน 3 ปี นอกจากนี้ ยังมีการให้บริการและสิ่งอำนวยความสะดวกของบริษัท ได้แก่ การจัดให้มีโทรศัพท์สายตรง จัดตั้งจอดรถสำหรับผู้มาติดต่อ จัดให้มีระบบน้ำประปา ระบบไฟฟ้า และระบบรักษาความปลอดภัย เป็นต้น โดยอัตราค่าเช่าค่าบริการสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการให้เช่า อสังหาริมทรัพย์และให้บริการที่เกี่ยวข้อง โดยมีอัตราค่าเช่าและอัตราค่าบริการ ที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าและค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่าการดำเนินการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัท เสียประโยชน์และมีความสมเหตุสมผล
	รายได้จากการให้บริการทางการแพทย์	1.75	0.00	อ้างอิงคู่มืออัตราค่าบริการสาธารณสุขสูง	บริษัทมีการให้บริการทางการแพทย์ ซึ่งได้แก่ การดำเนินการให้คำปรึกษา ให้ความเห็นทางการแพทย์ การตรวจสุขภาพ และการตรวจทางห้องปฏิบัติการต่าง ๆ เป็นต้น โดยการให้บริการดังกล่าวเป็นบริการที่ได้รับอนุญาตจากทาง คปภ. ให้สามารถให้บริการสมัสนั้นได้ โดยอัตราค่าบริการสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ของบริษัท มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัท เสียประโยชน์ และมีความสมเหตุสมผล
	บริษัทจ่ายค่าเช่าและค่าบริการ	2,094.54	2,013.13	อัตราค่าเช่าในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	บริษัทเช่าห้องชุดเพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยเป็นสัญญาให้เช่าระยะสั้น มีระยะเวลาในการเช่าไม่เกิน 3 ปี โดยอัตราค่าเช่าสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการเช่าอสังหาริมทรัพย์ เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยมีอัตราค่าเช่าที่สมารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
บ.จ. ไทยโมโคโร ดิจิทัล โซลูชั่นส์	รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	38.91	13.61	อัตราค่าน้อยประกันมาตรฐานของบริษัท เสนอให้กับบุคคลภายนอก	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันชีวิตกลุ่มพร้อมสัญญาเพิ่มเติมให้พนักงานของบริษัทกับทางบริษัท โดยเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันมาตรฐาน ที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันมาตรฐาน ที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บุคคลที่เกี่ยวข้องกับ	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท)		วิธี/แนวทาง การเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564			
บจ. ไทยรัษฎาโบรกเกอร์	(จ่ายคืน) รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	(21.77)	3.00	อัตราค่าเบี้ยประกันมาตรฐานที่บริษัท เสนอให้กับบุคคลภายนอก	บริษัทได้รับ (จ่ายคืน) รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันชีวิตกลุ่มพร้อมสัญญาเพิ่มเติมให้พนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทางบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
		223.52	40.84	อัตราค่าเช่าและค่าบริการของอาคารที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง	การเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยเป็นสัญญาให้ระยะเวลาสั้นไม่เกิน 3 ปี โดยอัตราค่าเช่าสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป นอกจากนี้ ยังมีการใช้บริการและสิ่งอำนวยความสะดวกของบริษัท ได้แก่ การจัดให้มีโทรศัพท์สายตรง จัดที่จอดรถสำหรับผู้ที่มาติดต่อ จัดให้มีระบบน้ำประปา ระบบไฟฟ้า และระบบรักษาความปลอดภัย เป็นต้น โดยอัตราค่าบริการสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์และให้บริการที่เกี่ยวข้อง โดยมีอัตราค่าเช่าและอัตราค่าบริการ ที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าและค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และไม่ทำให้บริษัท เสียประโยชน์และมีความสมเหตุสมผล
	รายได้จากการให้บริการเก็บรักษาและพิมพ์เอกสาร	0.41	0.43	อัตราค่าบริการของบริษัทที่ให้บริการประเภทเดียวกัน	บริษัทมีการให้บริการเก็บรักษาแฟ้มเอกสารจัดส่งเอกสาร โดยทาง คปภ. ให้สามารถให้บริการที่ได้อนุญาต รวมทั้งมีการให้บริการพิมพ์เอกสาร (Copy Print) โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ของบริษัท มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัท เสียประโยชน์ และมีความสมเหตุสมผล

บุคคลที่เกี่ยวข้องกับ บุคลากรที่เกี่ยวข้องกับ	ลักษณะและ รายละเอียดของ รายการ	มูลค่ารายการระหว่างกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท)			วิธี/แนวทาง การเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564				

กลุ่มที่ 3 บริษัทที่ VC เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งประกอบธุรกิจอาหารสัตว์และธุรกิจบริการ							
บ.จ. ญาติสัมพันธ์	รายได้จากการให้บริการ เก็บรักษาและพิมพ์เอกสาร	4,75	4,75	อัตราค่าบริการของบริษัทที่ ให้บริการประเภทเดียวกัน	บริษัทมีการให้บริการเก็บรักษารวมถึงการจัดส่งเอกสาร โดยการให้บริการดังกล่าวเป็นบริการที่ได้รับอนุญาต จากทาง คปภ. ให้สามารถให้บริการสนับสนุนได้ รวมทั้งมีการให้บริการพิมพ์เอกสาร (Copy Print) โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตรา ค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นกรณีใช้ประโยชน์จาก สินทรัพย์ของบริษัท มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยมี อัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการ ในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณา เห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัท เสียประโยชน์ และ มีความสมเหตุผล	
	บริษัทจ่ายค่าเช่าและ ค่าบริการ	1,334.16	1,297.33	อัตราค่าเช่าในตลาด และมี เงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	บริษัทเช่าห้องชุดเพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยเป็นสัญญา ให้เช่าระยะสั้น มีระยะเวลาในการเช่าไม่เกิน 3 ปี โดยอัตราค่าเช่าสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่า ในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการเช่าอสังหาริมทรัพย์ เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยมีอัตราค่าเช่าที่สามารถ เทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าในตลาด และมีเงื่อนไข ทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมี ความสมเหตุผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนิน ธุรกิจของบริษัท	
บ.จ. เทพรักษ์ธุรกิจ	รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	174.12	174.12	อัตราค่าเบี้ยประกันมาตรฐาน ของบริษัท เสนอให้กับบุคคล ภายนอก	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้ จากการทำประกันชีวิตกลุ่มพร้อมสัญญาเพิ่มเติม ให้พนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทางบริษัท โดยมีอัตรา เบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตาม การคิดคำนวณเบี้ยประกันมาตรฐาน ที่บริษัทใช้ ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้า ที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินการตามธุรกิจ ปกติของบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไข ทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกัน มาตรฐาน ที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย และเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุผล และ เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินการธุรกิจของบริษัท	

บุคคลที่เกี่ยวข้องกับ	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท)		วิธี/แนวทาง การเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564			

บจ. วี.วรรณ แอสเสท	รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ	803.03	634.65	อัตราค่าเช่าและค่าบริการของอาคารที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง	การเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยเป็นสัญญาให้ระยะเวลา 3 ปี และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป นอกจากนี้ ยังมีค่าบริการและสิ่งอำนวยความสะดวกของบริษัท ได้แก่ การจัดให้มีโทรศัพท์สายตรง จัดที่จอดรถสำหรับผู้ที่มาติดต่อ จัดให้มีระบบน้ำประปา ระบบไฟฟ้า และระบบรักษาความปลอดภัย เป็นต้น โดยอัตราค่าเช่าค่าบริการสามารถเทียบเคียงได้กับค่าเช่า อัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์และให้บริการที่เกี่ยวข้อง โดยมีอัตราค่าเช่าและอัตราค่าบริการ ที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าและอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่าการรายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัท เสียประโยชน์และมีความสมเหตุสมผล
	รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	515.05	499.54	อัตราค่าเบี้ยประกันมาตรฐานที่บริษัท เสนอให้กับบุคคลภายนอก	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันชีวิตกลุ่มพร้อมสัญญาเพิ่มเติมให้พนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทางบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินการตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันมาตรฐาน ที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย จึงพิจารณาเห็นว่าการรายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
	รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ	4.80	4.80	อัตราค่าเช่าและค่าบริการของอาคารที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง	การเช่าพื้นที่ในหอนั่งมั่นคงของอาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท เพื่อใช้เก็บทรัพย์สินสำคัญ โดยเป็นสัญญาให้ระยะเวลา 3 ปี โดยอัตราค่าเช่าสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ โดยมีอัตราค่าเช่า ที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่า และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่าการรายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัท เสียประโยชน์และมีความสมเหตุสมผล

บุคคลที่เกี่ยวข้องกับ	ลักษณะและรายละเอียดรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท)		วิธี/แนวทาง การเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564			
	รายได้จากการให้บริการ เก็บรักษาและพิมพ์เอกสาร/ ให้บริการทางการแพทย์	4.48	1.20	อัตราค่าบริการของบริษัทที่ ให้บริการประเภทเดียวกัน	บริษัทมีการให้บริการเก็บรักษาแฟ้มบริการจัดส่งเอกสาร โดยการให้บริการดังกล่าวเป็นบริการที่ได้รับอนุญาต จากทาง คปภ. ให้สามารถให้บริการสนับสนุนได้ รวมทั้งมีการให้บริการพิมพ์เอกสาร (Copy Print) โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตรา ค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นการใช้ประโยชน์จาก สินทรัพย์ของบริษัท มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยมี อัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการ ในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณา เห็นว่าการรายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัท เสียประโยชน์ และ มีความสมเหตุสมผล
	บริษัทจ่ายค่าเช่าและ ค่าบริการ	11,494.38	11,320.44	อัตราค่าเช่าในตลาด และมี เงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	บริษัทเช่าห้องชุดเพื่อใช้เป็นสำนักงาน/สาขา โดยเป็น สัญญาให้เช่าระยะสั้น มีระยะเวลาในการเช่าไม่เกิน 3 ปี โดยอัตราค่าเช่าสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่า ในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการเช่าอสังหาริมทรัพย์ เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยมีอัตราค่าเช่าที่สามารถ เทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าในตลาด และมีเงื่อนไข ทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมี ความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนิน ธุรกิจของบริษัท
	บริษัทจ่ายค่าน้ำประปาและ ค่าไฟฟ้า	507.24	437.91	ต้นทุนที่เกิดขึ้นจริง และมี เงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	เป็นค่าน้ำและค่าไฟฟ้าจากการที่บริษัท เช่าอาคาร สำนักงาน /สาขาโดยที่บริษัท ชำระให้แก่บริษัท ดังกล่าวแทนการชำระตรงไปยังหน่วยงานรัฐ ซึ่งเป็น ไปตามที่ระบุในสัญญา โดยมีค่าใช้จ่ายเป็นไปตาม ต้นทุนที่เกิดขึ้นจริง และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงาน โดยมี ค่าใช้จ่ายเป็นไปตามต้นทุนที่เกิดขึ้นจริง และมีเงื่อนไข ทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าว มีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนิน ธุรกิจของบริษัท
	การจำหน่ายหุ้นสามัญ	80,000.00	-	ราคาประเมินมูลค่าหุ้นสามัญ จากที่ปรึกษาทางการเงิน อิสระ ซึ่งได้รับความเห็นชอบ จากคณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์	บริษัทจำหน่ายหุ้นของ HRC ทั้งหมดที่บริษัท ถืออยู่ ให้แก่ V.ONE โดยมีจำนวน 757,596 หุ้น หรือคิดเป็น ร้อยละ 19 ของหุ้นทั้งหมดของ HRC โดย HRC ไม่ได้ ดำเนินธุรกิจเกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจหลักของ บริษัท โดยการพิจารณาจำนวนหุ้นได้ผ่านการอนุมัติของ คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท รวมถึงได้รับความเห็นชอบจาก คปภ. โดยราคาสามารถ เทียบเคียงได้กับราคาประเมินมูลค่าหุ้นสามัญ จากที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ ซึ่งได้รับความเห็นชอบ จากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการปรับโครงสร้าง เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับการเสนอขายหุ้นสามัญของ บริษัท ต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก ซึ่งเป็น รายการปรับโครงสร้างที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียวโดยเป็น รายการเกี่ยวเนื่องกับการขายหุ้นสามัญของ HRC โดยราคา สามารถเทียบเคียงได้กับราคาประเมินมูลค่าหุ้นสามัญ จากที่ปรึกษาทางการเงินอิสระซึ่งได้รับความเห็นชอบ จากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัท เสียประโยชน์ และราคามีความสมเหตุสมผล

บุคคลที่เกี่ยวข้องกับ	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท)		วิธี/แนวทางการเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564			
บ.จ. มหพล อพาร์ทเม้นท์	รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	7.45	7.56	อัตราค่าเบี้ยประกันมาตรฐานที่บริษัท เสนอให้กับบุคคลภายนอก	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันชีวิตกลุ่มพร้อมสัญญาเพิ่มเติมให้พนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทางบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
		1.02	1.02	อัตราค่าเบี้ยประกันมาตรฐานที่บริษัท เสนอให้กับบุคคลภายนอก		
บ.จ. โยเติล แอนด์ รีลิตี้	รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	1.02	1.02	อัตราค่าเบี้ยประกันมาตรฐานที่บริษัท เสนอให้กับบุคคลภายนอก	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันชีวิตกลุ่มพร้อมสัญญาเพิ่มเติมให้พนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทางบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
		1.02	1.02	อัตราค่าเบี้ยประกันมาตรฐานที่บริษัท เสนอให้กับบุคคลภายนอก		
กลุ่มที่ 4 บริษัทที่ VC และผู้ที่เกี่ยวข้องของ VC เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งประกอบธุรกิจซื้อขาย ลงทุนในบริษัทอื่น (Holding company)						
บ.จ. ไทยเอเชีย แปซิฟิค บริเวอจี	รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	2,055.35	1,994.29	อัตราค่าเบี้ยประกันมาตรฐานที่บริษัท เสนอให้กับบุคคลภายนอก	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันชีวิตกลุ่มพร้อมสัญญาเพิ่มเติมให้พนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทางบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บุคคลที่เกี่ยวข้องกับ	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท)		วิธี/แนวทาง การเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564			
บ.จ. ที.แอล.แมเนจเม้นท์	รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ	10,799.47	9,736.66	อัตราค่าเช่าและค่าบริการของอาคารที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง	การเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท เพื่อให้เป็นสำนักงาน โดยเป็นสัญญาให้ระยะเวลาสั้น ไม่เกิน 3 ปี นอกจากนี้ ยังมีการใช้บริการและสิ่งอำนวยความสะดวกของบริษัท ได้แก่ การจัดให้มีโทรศัพท์สายตรง จัดที่จอดรถสำหรับผู้ที่มีรถติดต่อ จัดให้มีระบบน้ำประปา ระบบไฟฟ้า และระบบรักษาความปลอดภัย เป็นต้น โดยอัตราค่าเช่า ค่าบริการสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่า ค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการให้เช่า อสังหาริมทรัพย์และให้บริการที่เกี่ยวข้อง โดยมีอัตราค่าเช่าและอัตราค่าบริการ ที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าและค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัท เสียประโยชน์และมีความสมเหตุสมผล
	รายได้จากการให้บริการทางการแพทย์	5.93	3.10	อ้างอิงคู่มืออัตราค่าบริการสาธารณสุข	บริษัทมีการให้บริการทางการแพทย์ ซึ่งได้แก่ การดำเนินการให้คำปรึกษา ให้ความเห็นทางการแพทย์ การตรวจสุขภาพ และการตรวจทางห้องปฏิบัติการต่าง ๆ เป็นต้น โดยการให้บริการดังกล่าวเป็นบริการที่ได้รับอนุญาตจากทาง คปภ. ให้สามารถให้บริการสนับสนุนได้ โดยอัตราค่าบริการสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ของบริษัท มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัท เสียประโยชน์ และมีความสมเหตุสมผล
บ.จ. ที.แอล.แมเนจเม้นท์	รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	458.59	516.02	อัตราค่าเบี้ยประกันมาตรฐานของบริษัท เสนอให้กับบุคคลภายนอก	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันชีวิตกลุ่มพร้อมสัญญาเพิ่มเติมให้พนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทางบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัย และเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินการตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐาน ที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย และเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บุคคลที่เกี่ยวข้องกับ	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท)		วิธี/แนวทาง การเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564			
	รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ	1,484.24	1,173.54	อัตราค่าเช่าและค่าบริการของอาคารที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง	การเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยเป็นสัญญาให้ระยะเวลา 3 ปี โดยอัตราค่าเช่าสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป นอกจากนี้ ยังมีการใช้บริการและสิ่งอำนวยความสะดวกของบริษัท ได้แก่ การจัดให้มีโทรศัพท์สายตรง จัดที่จอดรถสำหรับผู้ที่มีรถติด จัดให้มีระบบน้ำประปา ระบบไฟฟ้า และระบบรักษาความปลอดภัย เป็นต้น โดยอัตราค่าบริการสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์และให้บริการที่เกี่ยวข้อง โดยมีอัตราค่าเช่าและอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าและค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัท เสียประโยชน์และมีความสมเหตุผล
	รายได้จากการให้บริการเก็บรักษาและพัฒนาเอกสาร	4.10	4.10	อัตราค่าบริการของบริษัท ที่ให้บริการประเภทเดียวกัน	บริษัทมีการให้บริการเก็บรักษาเอกสาร การให้บริการพิมพ์เอกสาร (Copy Print) รวมถึงการจัดส่งเอกสาร และการให้บริการทางแพทย์ โดยการให้บริการดังกล่าวเป็นบริการที่ได้รับอนุญาตจากทาง คปภ. ให้สามารถให้บริการสนับสนุนได้ โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ของบริษัท มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัท เสียประโยชน์ และมีความสมเหตุผล
	รายได้จากการให้บริการทางการแพทย์	0.19	0.72			
บ.จ. ไทยไลฟ์ 52	รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	160.76	178.75	อัตราค่าเบี้ยประกันมาตรฐานของบริษัท เสนอให้กับบุคคลภายนอก	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันชีวิตกลุ่มพร้อมสัญญาเพิ่มเติม ให้พนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทางบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันมาตรฐาน ที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท	

บุคคลที่เกี่ยวข้องกับ	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท)		วิธี/แนวทางการเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564			
	รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ	1,560.12	1,334.93	อัตราค่าเช่าและค่าบริการของอาคารที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง	การเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท เพื่อให้เป็นสำนักงาน โดยเป็นสัญญาให้เช่าระยะสั้น ไม่เกิน 3 ปี นอกจากนี้ ยังมีการใช้บริการและสิ่งอำนวยความสะดวก จัดของบริษัท ได้แก่ การจัดให้มีโทรศัพท์สายตรง จัดที่จอดรถสำหรับผู้ที่ไม่ติดต่อดิจิทัล จัดให้มีระบบน้ำประปา ระบบไฟฟ้า และระบบรักษาความปลอดภัย เป็นต้น โดยอัตราค่าเช่า ค่าบริการสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่า ค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการให้เช่า อสังหาริมทรัพย์และให้บริการที่เกี่ยวข้อง โดยมีอัตราค่าเช่าและอัตราค่าบริการ ที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าและค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัท เสียประโยชน์และมีความสมเหตุสมผล
	รายได้จากการให้บริการเก็บรักษาและพิมพ์เอกสาร	7.72	4.42	อัตราค่าบริการของบริษัทที่ให้บริการประเภทเดียวกัน	บริษัทมีการให้บริการเก็บรักษาเอกสาร การให้บริการพิมพ์เอกสาร (Copy Print) รวมถึงบริการจัดส่งเอกสาร และการให้บริการทางแพทย์ โดยการให้บริการดังกล่าวเป็นบริการที่ได้รับอนุญาตจากทาง คปภ. ให้สามารถให้บริการสนับสนุนได้ โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ของบริษัท มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัท เสียประโยชน์ และมีความสมเหตุสมผล
	รายได้จากการให้บริการทางการแพทย์	0.25	-			
	ค่าซื้อสินค้าเพื่อใช้ในการกิจกรรมส่งเสริมการขาย/ประชาสัมพันธ์และรับรองลูกค้า	2,961.97	1,343.81	ราคาสินค้าเดียวกันกับที่ผู้ขายจำหน่ายให้กับบุคคลภายนอก	เป็นค่าใช้จ่ายในการซื้อสินค้า เพื่อสนับสนุนการขายของบริษัท/ งานประชาสัมพันธ์และกิจกรรมเพื่อสังคม/ เพื่อใช้สำหรับมอบให้แก่ลูกค้าที่ช่วยตอบแบบสอบถามในส่วนของวิจัย โดยมีราคาสินค้าเดียวกันกับผู้ขายจำหน่ายให้กับบุคคลภายนอก และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการซื้อสินค้า เพื่อสนับสนุนการค้าเป็นธุรกิจของบริษัท โดยมีราคาสินค้าเดียวกันกับผู้ขายจำหน่ายให้กับบุคคลภายนอก และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท

บุคคลที่เกี่ยวข้องกับ	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท)		วิธี/แนวทาง การเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564			
บจ. ไทย มิกael ลิคดอร์	รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	43.07	80.14	อัตราค่าเบี้ยประกันมาตรฐานที่บริษัท เสนอให้กับบุคคลภายนอก	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันชีวิตกลุ่มพร้อมสัญญาเพิ่มเติมให้พนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทุกบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท	
	รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ	1,316.63	1,739.24	อัตราค่าเช่าและค่าบริการของอาคารที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง	การเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยเป็นสัญญาให้ระยะเวลาสั้น ไม่เกิน 3 ปี โดยอัตราค่าเช่าสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป นอกจากนี้ ยังมีการให้บริการและสิ่งอำนวยความสะดวกของบริษัท ได้แก่ การจัดให้มีโทรศัพท์สายตรง จัดที่จอดรถสำหรับผู้ที่มาติดต่อ จัดให้มีระบบน้ำประปา ระบบไฟฟ้า และระบบรักษาความปลอดภัย เป็นต้น โดยอัตราค่าบริการสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการให้เช่า อสังหาริมทรัพย์และให้บริการที่เกี่ยวข้อง โดยมีอัตราค่าเช่าและอัตราค่าบริการ ที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าและค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล
	รายได้จากการให้บริการเก็บรักษาและพัฒนาเอกสาร	0.04	0.53	อัตราค่าบริการของบริษัทที่ให้บริการประเภทเดียวกัน	บริษัทมีการให้บริการเก็บรักษาจนถึงการจัดส่งเอกสาร โดยการให้บริการดังกล่าวเป็นบริการที่ได้รับอนุญาตจากทาง คปภ. ให้สามารถให้บริการสนับสนุนได้ รวมทั้งมีการให้บริการพิมพ์เอกสาร (Copy Print) โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ของบริษัท มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัท เสียประโยชน์ และมีความสมเหตุสมผล

บุคคลที่เกี่ยวข้องกับ	ลักษณะและรายละเอียดรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท)		วิธี/แนวทาง การเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564			
บ.จ. ที เอ พี เทรคดิ้ง	รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	1,114.07	1,235.68	อัตราค่าเบี้ยประกันมาตรฐานที่บริษัท เสนอให้กับบุคคลภายนอก	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันชีวิตกลุ่มพร้อมสัญญาเพิ่มเติมให้พนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทางบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดค่าเบี้ยประกันภัย และเงื่อนไขทางการค้าที่กำหนดให้แก่คู่สัญญาทุกราย จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท	
	รายได้จากการให้บริการทางการแพทย์	11.97	3.37	อ้างอิงคู่มืออัตราค่าบริการสาธารณสุข	บริษัทมีการให้บริการทางการแพทย์ ซึ่งได้แก่ การดำเนินการให้คำปรึกษา ให้ความเห็นทางการแพทย์ การตรวจสุขภาพ และการตรวจทางห้องปฏิบัติการต่าง ๆ เป็นต้น โดยการให้บริการดังกล่าวเป็นบริการที่ได้รับอนุญาตจากทาง สปภ. ให้สามารถให้บริการสนับสนุนได้ โดยอัตราค่าบริการสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำการขายการดังกล่าวเป็นการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ของบริษัท มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัท เสียประโยชน์ และมีความสมเหตุสมผล
กลุ่มที่ 5 บริษัทที่กรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่						
HER SING (H.K.) LIMITED	เงินเรียกคืนจากผู้ถือหุ้น	17,991	-	รายการเกิดครั้งเดียว ใช้เกณฑ์เงินรอเรียกคืนตามสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสนอขาย IPO	บริษัทมีเงินรอรับคืนจากผู้ถือหุ้นสำหรับค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการดำเนินงานสำหรับการเสนอขายหุ้นครั้งแรกของบริษัท ให้กับสาธารณะชน โดยจะได้รับชำระเงินดังกล่าวคืนเต็มจำนวน	การทำการขายการดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายด้านที่ปรึกษา ซึ่งเกิดเพียงครั้งเดียวเมื่อเสนอขายหุ้นครั้งแรกต่อสาธารณะชน จึงเป็นรายการระหว่างกันให้ผู้ถือหุ้นรับผิดชอบร่วมกัน ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงถูกเป็นส่วนตามสัดส่วนผู้ถือหุ้น โดยหลักการเกณฑ์การจ่ายและจำนวนการปันส่วนได้รับการสอบทานจากผู้สอบบัญชี รายการดังกล่าวจึงสมเหตุสมผล เป็นประโยชน์ให้บริษัทจ่ายเพียงสัดส่วนที่รับผิดชอบ

บุคคลที่เกี่ยวข้องกับ	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท)		วิธี/แนวทาง การเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564			
บจ. ไทย จินเนมรา เทรตติ้ง	(จ่ายคืน) รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	(6.75)	16.70	อัตราค่าเบี้ยประกันมาตรฐานที่บริษัท เสนอให้กับบุคคลภายนอก	บริษัทได้รับ (จ่ายคืน) รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันชีวิตกลุ่มพร้อมสัญญาเพิ่มเติมให้พนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทางบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางประกันไม่ตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขต่อกรมธรรม์ประกันภัย	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางประกันเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐาน ที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางประกันค่าที่จำหน่ายให้แก่ผู้สัญญาทุกราย จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
	รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ	73.10	260.93	อัตราค่าเช่าและค่าบริการของอาคารที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง	การเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท เพื่อใช้ปฏิบัติงาน โดยเป็นสัญญาให้ระยะเวลาสั้น มีระยะเวลาในการเช่าไม่เกิน 3 ปี โดยอัตราค่าเช่าสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป นอกจากนี้ ยังมีการใช้บริการและสิ่งอำนวยความสะดวกของบริษัท ได้แก่ การจัดให้มีโทรศัพท์สายตรง จัดที่จอดรถสำหรับผู้มาติดต่อ จัดให้มีระบบน้ำประปา ระบบไฟฟ้า และระบบรักษาความปลอดภัย เป็นต้น โดยอัตราค่าบริการสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์และให้บริการที่เกี่ยวข้อง โดยมีอัตราค่าเช่าและค่าบริการ ที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าและค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล ไม่ทำให้บริษัท เสียประโยชน์และมีความเหมาะสมผล
รายได้จากการให้บริการ เก็บรักษาและพิมพ์เอกสาร	อัตราค่าบริการของบริษัทที่ให้บริการประเภทเดียวกัน	0.08	1.16	บริษัทมีการให้บริการเก็บรักษาและพิมพ์เอกสาร โดยมีการให้บริการดังกล่าวเป็นบริการที่ได้รับอนุญาตจากทาง คปภ. ให้สามารถให้บริการสนับสนุนได้ รวมทั้งมีการให้บริการพิมพ์เอกสาร (Copy Print) โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ของบริษัท มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัท เสียประโยชน์ และมีความสมเหตุสมผล	

บุคคลที่เกี่ยวข้องกับ	ลักษณะและรายละเอียดรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท)		วิธี/แนวทาง การเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564			
บ.จ. วี เ็น มี โฮลดิ้ง	รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	2.87	2.30	อัตราค่าเบี้ยประกันมาตรฐานที่บริษัท เสนอให้กับบุคคลภายนอก	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันชีวิตกลุ่มพร้อมสัญญาเพิ่มเติมให้พนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทางบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท	
	รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	65.86	68.85	อัตราค่าเบี้ยประกันมาตรฐานที่บริษัท เสนอให้กับบุคคลภายนอก	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันชีวิตกลุ่มพร้อมสัญญาเพิ่มเติมให้พนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทางบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย	
บ.จ. ไทยไลฟ์โบรคเกอร์	รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ	50.51	166.54	อัตราค่าเช่าและค่าบริการของอาคารที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง	การเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยเป็นสัญญาให้เช่าระยะสั้น มีระยะเวลาในการเช่าไม่เกิน 3 ปี โดยอัตราค่าเช่าสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป นอกจากนี้ ยังมีการใช้บริการและสิ่งอำนวยความสะดวกของบริษัท ได้แก่ การจัดให้มีโทรศัพท์สายตรง จัดที่จอดรถสำหรับผู้มาติดต่อ จัดให้มีระบบน้ำประปา ระบบไฟฟ้า และระบบรักษาความปลอดภัย เป็นต้น โดยอัตราค่าบริการสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	
	รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ				การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์และให้บริการที่เกี่ยวข้อง โดยมีอัตราค่าเช่าและค่าบริการที่สมเหตุสมผล และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัท เสียประโยชน์และมีความสมเหตุสมผล	

บุคคลที่เกี่ยวข้องกับ	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท)			วิธี/แนวทางการเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
		31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564			
บจ. บริษัท โอเรียนท์โบรกาเกอร์	รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ	285.26	221.34	อัตราค่าเช่าและค่าบริการของอาคารที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง	การเช่าพื้นที่เพื่ออาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยเป็นสัญญาให้เช่าระยะสั้น ไม่เกิน 3 ปี โดยอัตราค่าเช่าสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป นอกจากนี้ ยังมีการใช้บริการและสิ่งอำนวยความสะดวก จัดที่จอดรถ ได้แก่ การจัดให้มีโทรศัพท์สาธารณะ จัดที่จอดรถสำหรับผู้มาติดต่อ จัดให้มีระบบน้ำประปา ระบบไฟฟ้า และระบบรักษาความปลอดภัย เป็นต้น โดยอัตราค่าบริการสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์และให้บริการที่เกี่ยวข้อง โดยมีอัตราค่าเช่าและอัตราค่าบริการที่สามารรถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าและค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัทเสียประโยชน์และมีความสมเหตุสมผล
	รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	43.90	43.90	อัตราค่าเบี้ยประกันมาตรฐานที่บริษัท เสนอให้กับบุคคลภายนอก	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันภัยรวมสัญญาเพิ่มเติมให้พนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทางบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันมาตรฐาน ที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐาน ที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยให้แก่คู่สัญญาทุกราย และเงื่อนไขต่อการค้าเป็นธุรกิจของบริษัท
บจ. เปี่ยมอนันต์	รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	62.50	62.50	อัตราค่าเบี้ยประกันมาตรฐานที่บริษัท เสนอให้กับบุคคลภายนอก	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันภัยรวมสัญญาเพิ่มเติมให้พนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทางบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย	การทำรายการดังกล่าวเป็นการทำงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐาน ที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยให้แก่คู่สัญญาทุกราย และเงื่อนไขต่อการค้าเป็นธุรกิจของบริษัท
	ค่าเช่าและค่าบริการ	8,795.92	8,714.26	อัตราค่าเช่าในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	บริษัทเช่าคลังจัดเก็บเอกสาร โดยเป็นสัญญาให้เช่าระยะสั้น มีระยะเวลาในการเช่าไม่เกิน 3 ปี เพื่อใช้ในการจัดเก็บเอกสารสำคัญของบริษัท ซึ่งอาคารดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายในการจัดเก็บเอกสารของบริษัท โดยอัตราค่าเช่าที่สามารรถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อใช้เป็นคลังจัดเก็บเอกสาร และคลังจัดเก็บเอกสารดังกล่าวมีลักษณะสอดคล้องกับนโยบายการจัดเก็บเอกสารสำคัญของบริษัท โดยมีอัตราค่าเช่าที่สามารรถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานธุรกิจของบริษัท

บุคคลที่เกี่ยวข้องกับ	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท)			วิธี/แนวทางการเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564				
กลุ่มที่ 6 กลุ่มกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท							
กลุ่มกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท	รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	9,570.03	10,950.79	อัตราค่าเบี้ยประกันภัยประกันมาตรฐานที่บริษัท เสนอให้กับบุคคลภายนอก	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยประกันรายรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการที่บุคคลในกลุ่มที่ 6 ทำประกันกับทางบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยประกันมาตรฐานที่บริษัท เสนอให้กับบุคคลภายนอก และมีเงื่อนไขทางการเงินการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยประกันตามอัตราเบี้ยประกันภัยนอก และมีเงื่อนไขทางการเงินการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท		
	เงินคืนตามเงื่อนไขกรมธรรม์	5,747.47	3,460.90	เงินคืนตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ที่บริษัท เสนอให้กับบุคคลภายนอก	บริษัทมีการจ่ายเงินคืนให้แก่บุคคลในกลุ่มที่ 6 ซึ่งเป็นเงินคืนตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ที่ทำกับบริษัท โดยมีอัตราที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราที่บริษัท เสนอให้กับบุคคลภายนอก และมีเงื่อนไขทางการเงินการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท		
	เงินคืนตามเงื่อนไขกรมธรรม์ค้างจ่าย	3,267.15	3,648.65				
ค่าสินไหมทดแทน		264.66	209.31	เงินคืนตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ที่บริษัท เสนอให้กับบุคคลภายนอก	บริษัทมีการจ่ายเงินค่าสินไหมทดแทนให้แก่บุคคลในกลุ่มที่ 6 ซึ่งมีเงื่อนไขเป็นไปตามที่จะระบุไว้ในกรมธรรม์ที่ทำกับบริษัท โดยมีอัตราค่าสินไหมที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราที่บริษัท จ่ายให้แก่บุคคลภายนอก และมีเงื่อนไขทางการเงินการพิจารณาการจ่ายค่าสินไหมในหลักการเดียวกันกับที่บริษัท จ่ายให้แก่บุคคลทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท		

9.2.3 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2564 เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2564 ได้พิจารณานุมัตินโยบายการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัท และบริษัทย่อย โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัท และบริษัทย่อย บริษัทจะปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท (เท่าที่เกี่ยวข้องกับนโยบายนี้) รวมถึงคู่มือ ตลอดจนปฏิบัติตามข้อกำหนดอื่นใดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง

1. คณะกรรมการบริษัทจะจัดให้มีขั้นตอนหรือคู่มือ โดยผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการตรวจสอบโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัท และผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ ซึ่งจะดูแลให้การปฏิบัติเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง และหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อสาธารณชนให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
2. การพิจารณานุมัติรายการจะคำนึงถึงความเหมาะสมของราคา ความสมเหตุสมผลของรายการนั้น ๆ โดยพิจารณาเงื่อนไขต่าง ๆ ให้เป็นไปตามลักษณะการดำเนินธุรกิจปกติในอุตสาหกรรม และ/หรือมีการเปรียบเทียบกับราคาของบุคคลภายนอก และ/หรือราคาตลาด และ/หรือมีราคาหรือเงื่อนไขของการทำรายการดังกล่าวในระดับเดียวกันกับบุคคลภายนอก และ/หรือสามารถแสดงให้เห็นได้ว่าการทำรายการดังกล่าวนั้นมีการกำหนดราคาหรือเงื่อนไขที่สมเหตุสมผลหรือเป็นธรรม
3. ในการพิจารณานุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัท และ/หรือกรรมการที่มีส่วนได้เสีย บุคคลดังกล่าวจะไม่เข้าร่วมประชุมและจะไม่มีสิทธิออกเสียงในการพิจารณานุมัติการทำรายการดังกล่าว ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวจะไม่เป็นการโยกย้าย หรือถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัท แต่เป็นการทำรายการที่ได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

บริษัท หรือบริษัทย่อยจะเข้าทำธุรกรรมรายการที่เกี่ยวข้องกันกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้เกี่ยวข้องได้ต่อเมื่อธุรกรรมดังกล่าวได้รับอนุมัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกฎหมาย ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง และหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด ทั้งนี้ ในการเข้าทำรายการธุรกิจปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปและรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปให้เป็นไปตามหลักการ ดังนี้

(1). การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

สำหรับการเข้าทำรายการธุรกิจปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัท และเป็นรายการที่อาจเกิดขึ้นต่อเนื่องในอนาคต บริษัท มีนโยบายในการกำหนดกรอบการทำรายการดังกล่าวซึ่งจะต้องมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี) และไม่ก่อให้เกิดการถ่ายเทผลประโยชน์ และ/หรือ สามารถแสดงให้เห็นได้ว่าการทำรายการดังกล่าวมีการกำหนดราคาหรือเงื่อนไขที่สมเหตุสมผลหรือเป็นธรรม ทั้งนี้ หากคณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติกรอบการทำรายการข้างต้นเป็นหลักการทั่วไป ฝ่ายบริหารของบริษัท สามารถดำเนินการอนุมัติรายการที่มีลักษณะเป็นไปตามกรอบที่กำหนดไว้ได้โดยไม่ต้องนำรายการดังกล่าวเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัท อีกครั้ง ทั้งนี้ บริษัท จะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรมดังกล่าวเพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการประชุมคณะกรรมการบริษัทในทุกไตรมาส

(2). การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปจะต้องได้รับการพิจารณาและให้ความเห็นโดยคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความจำเป็นในการเข้าทำรายการและความเหมาะสมทางด้านราคาของรายการนั้น ๆ โดยพิจารณาเงื่อนไขต่าง ๆ ให้เป็นไปตามลักษณะการดำเนินธุรกิจปกติในอุตสาหกรรม และ/หรือมีการเปรียบเทียบกับราคาของบุคคลภายนอก และ/หรือราคาตลาด และ/หรือมีราคาหรือเงื่อนไขของการทำรายการในระดับเดียวกันกับบุคคลภายนอก และ/หรือสามารถแสดงให้เห็นได้ว่าการทำรายการดังกล่าวนั้นมีการกำหนดราคาหรือเงื่อนไขที่สมเหตุสมผลหรือเป็นธรรม และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป ทั้งนี้ บริษัท จะปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกฎหมาย ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง และหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

4. บริษัท อาจจัดให้มีบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้เชี่ยวชาญอิสระ ผู้สอบบัญชี หรือผู้ประเมินราคาทรัพย์สินที่มีความเป็นอิสระ เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวเพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) ใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจ
5. บริษัทจะเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี รายงานประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัท และบริษัทย่อย หรือแบบรายงานอื่นใด (แล้วแต่กรณี) ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎหมาย ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง และหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่มีผลใช้บังคับกับบริษัท

งบการเงิน



บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



KPMG Phoomchai Audit Ltd.
50th Floor, Empire Tower
1 South Sathorn Road, Yannawa
Sathorn, Bangkok 10120, Thailand
Tel +66 2677 2000
Fax +66 2677 2222
Website home.kpmg/th

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
ชั้น 50 เอ็มไพร์ทาวเวอร์
1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา
เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทร +66 2677 2000
แฟกซ์ +66 2677 2222
เว็บไซต์ home.kpmg/th

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่นๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่นๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

KPMG Phoomchai Audit Ltd., a Thai limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee.

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

การวัดมูลค่าของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	
อ้างอิงหมายเหตุข้อ 2(ง) 3(จ) และ 11 ของงบการเงิน	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ มีจำนวนเงิน 418,151.28 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 91.30 ของหนี้สินทั้งหมด</p> <p>ประมาณการดังกล่าวเกี่ยวข้องกับวิธีการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย และสมมติฐานทางเศรษฐกิจ ได้แก่ อัตราผลตอบแทนการลงทุน และอัตราคิดลด และสมมติฐานที่ไม่ใช่สมมติฐานทางเศรษฐกิจ ได้แก่ อัตราภาระ และการดำรงอยู่ของกรมธรรม์</p> <p>ประกันภัย ที่มีการใช้พิจารณาที่มีความซับซ้อนอย่างมีนัยสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคตที่อาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อจำนวนเงินของหนี้สินและค่าใช้จ่ายที่บันทึก ดังนั้นจึงพิจารณาการวัดมูลค่าของสำรองประกันภัยระยะยาวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ</p>	<p>วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> • ข้าพเจ้าได้ทำความเข้าใจเกี่ยวกับกระบวนการของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวและวิธีการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้อง • ข้าพเจ้าได้ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อสมมติฐานหลักในการคำนวณ และกรอบการควบคุม ทั้งนี้ สมมติฐานหลักเหล่านี้รวมถึงสมมติฐานทางเศรษฐกิจ ได้แก่ อัตราผลตอบแทนการลงทุน และอัตราคิดลด และสมมติฐานที่ไม่ใช่สมมติฐานทางเศรษฐกิจ ได้แก่ อัตราภาระ และการดำรงอยู่ของกรมธรรม์ประกันภัย • ข้าพเจ้าใช้ผู้เชี่ยวชาญนักคณิตศาสตร์ประกันภัยของเคทีเอ็มจี ในการประเมินวิธีการ และสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณสำรองดังกล่าว และข้าพเจ้าได้ทดสอบข้อมูลนำเข้าที่สำคัญ รวมถึงการประเมินผลการออกแบบ การนำไปใช้ และประสิทธิผลการปฏิบัติของการควบคุมที่เกี่ยวข้องกับสมมติฐานต่างๆ ด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ข้อมูล และกระบวนการวัดมูลค่า



การวัดมูลค่าของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว (ต่อ)	
อ้างอิงหมายเหตุข้อ 2(ง) 3(จ) และ 11 ของงบการเงิน	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
	<ul style="list-style-type: none">ข้าพเจ้าพิจารณาความถูกต้องของการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินที่จัดทำโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินความสมเหตุสมผลของอัตราคิดลดที่ใช้ การประมาณการกระแสเงินสด และข้อสมมติฐานต่างๆ ที่นำมาปรับใช้กับประสบการณ์ของบริษัท ลักษณะเฉพาะของผลิตภัณฑ์ และการปฏิบัติในอุตสาหกรรม อัตราคิดลดที่ผู้บริหารใช้ในการทดสอบดังกล่าว ซึ่งสอดคล้องกับการปฏิบัติของผู้ร่วมตลาดข้าพเจ้าพิจารณาความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข





ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าอย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า





ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความ
เป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามี
เหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระและการดำเนินการเพื่อขจัดอุปสรรคหรือมาตรการ
ป้องกันของข้าพเจ้า

จากเรื่อง que สื่อกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มึนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบ
การเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการ
ตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะ
เกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของ
ข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อ
ส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

(พรพรรณ ฤกษ์ตันธีรวงศ์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

23 กุมภาพันธ์ 2566

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน			
		ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
		2565	2564	2565	2564
		(พันบาท)			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4, 24, 26	7,685,896	7,326,481	7,685,896	7,326,481
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	5	4,730,623	4,354,560	4,730,623	4,354,560
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ		4,659,781	4,063,415	4,659,781	4,063,415
ส่วนแบ่งหนี้สินจากสัญญาประกันภัยของผู้รับประกันภัยต่อ	11	125,813	6,574	125,813	6,574
ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ - สุทธิ		186,528	126,662	186,528	126,662
สินทรัพย์อนุพันธ์	6, 26	3,174,421	900,543	3,174,421	900,543
สินทรัพย์ลงทุน					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	7, 26, 27, 28	501,281,379	480,690,514	501,281,379	480,690,514
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้ำรับ	8, 26	29,403,058	29,936,269	29,403,058	29,936,269
เงินลงทุนในบริษัทร่วม - สุทธิ	9	406,172	470,928	423,908	423,908
สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง	26	140,953	150,409	140,953	150,409
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ		24,879	308,566	24,879	308,566
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	10	2,501,394	2,533,933	2,501,394	2,533,933
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ		1,165,051	1,291,943	1,165,051	1,291,943
สินทรัพย์อื่น	24	555,866	1,545,493	555,866	1,545,493
รวมสินทรัพย์		<u>556,041,814</u>	<u>533,706,290</u>	<u>556,059,550</u>	<u>533,659,270</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
		2565	2564	2565	2564
		(พันบาท)			
หนี้สิน					
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	11	447,115,518	433,492,288	447,115,518	433,492,288
หนี้สินจากสัญญาลงทุน		140,272	150,409	140,272	150,409
เจ้าหนีบริษัทย่อย		351,520	183,362	351,520	183,362
หนี้สินอนุพันธ์	6, 26	2,012,945	3,055,328	2,012,945	3,055,328
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		720,877	1,451,261	720,877	1,451,261
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	14	24,533	2,027,408	24,533	2,027,408
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	12	1,616,161	1,593,277	1,616,161	1,593,277
หนี้สินอื่น	13, 24	5,991,811	5,321,722	5,991,811	5,321,722
รวมหนี้สิน		457,973,637	447,275,055	457,973,637	447,275,055
ส่วนของเจ้าของ					
ทุนเรือนหุ้น	15				
ทุนจดทะเบียน		11,600,000	11,600,000	11,600,000	11,600,000
(หุ้นสามัญจำนวน 11,600,000,000 หุ้น มูลค่า 1 บาทต่อหุ้น)					
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		11,450,000	10,600,000	11,450,000	10,600,000
(2565: หุ้นสามัญจำนวน 11,450,000,000 หุ้น มูลค่า 1 บาทต่อหุ้น)					
(2564: หุ้นสามัญจำนวน 10,600,000,000 หุ้น มูลค่า 1 บาทต่อหุ้น)					
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	15	19,782,030	7,293,040	19,782,030	7,293,040
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	16	1,160,000	1,160,000	1,160,000	1,160,000
ยังไม่ได้จัดสรร		63,384,516	56,746,674	63,362,724	56,727,513
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		2,291,631	10,631,521	2,331,159	10,603,662
รวมส่วนของเจ้าของ		98,068,177	86,431,235	98,085,913	86,384,215
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		556,041,814	533,706,290	556,059,550	533,659,270

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ตามวิธีส่วนได้เสีย				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564	
	(พันบาท)				
รายได้					
เบี้ยประกันภัยรับ	24	88,081,571	90,451,492	88,081,571	90,451,492
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ		(394,357)	(278,601)	(394,357)	(278,601)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ		87,687,214	90,172,891	87,687,214	90,172,891
หัก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่มขึ้นจากปีก่อน		(170,759)	(69,076)	(170,759)	(69,076)
บวก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้จากการประกันภัยต่อ					
เพิ่มขึ้นจากปีก่อนของผู้รับประกันภัยต่อ		119,049	372	119,049	372
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ		87,635,504	90,104,187	87,635,504	90,104,187
รายได้ค่าจ้างและค่าบำนาญ		35,963	34,894	35,963	34,894
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	18, 24	17,201,694	16,015,749	17,204,856	16,015,749
กำไรจากเงินลงทุน		2,823,212	3,324,877	2,823,212	3,753,534
ขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม		(1,006,077)	(652,186)	(1,006,077)	(652,186)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	9	5,793	12,041	-	-
รายได้อื่น	24	456,504	406,460	456,504	406,460
รวมรายได้		107,152,593	109,246,022	107,149,962	109,662,638
ค่าใช้จ่าย					
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่มขึ้นจากปีก่อน		14,913,394	28,224,844	14,913,394	28,224,844
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน	20, 24	65,202,522	53,607,999	65,202,522	53,607,999
หัก ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน					
รับคืนจากการประกันภัยต่อ		(210,877)	(149,723)	(210,877)	(149,723)
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนสุทธิ		64,991,645	53,458,276	64,991,645	53,458,276
ค่าจ้างและค่าบำนาญ	24	8,672,158	8,677,654	8,672,158	8,677,654
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	20, 24, 29	1,880,290	1,726,398	1,880,290	1,726,398
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	19, 20, 24	5,466,887	5,073,321	5,466,887	5,073,321
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	21	(360,862)	1,057,682	(360,862)	1,057,682
ค่าใช้จ่ายอื่น		166,921	226,272	166,921	226,272
รวมค่าใช้จ่าย		95,730,433	98,444,447	95,730,433	98,444,447
กำไรก่อนภาษีเงินได้		11,422,160	10,801,575	11,419,529	11,218,191
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	22	2,157,101	2,408,055	2,157,101	2,408,055
กำไรสำหรับปี		9,265,059	8,393,520	9,262,428	8,810,136

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน			
		ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
หมายเหตุ		2565	2564	2565	2564
(พันบาท)					
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(12,085,892)	3,632,430	(12,085,892)	3,632,430
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมอนุพันธ์สำหรับ					
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		1,743,931	(555,632)	1,743,931	(555,632)
ขาดทุนจากการแปลงค่าของบริษัทร่วมในต่างประเทศ		(67,387)	(13,278)	-	-
ภาษีเงินได้ของรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ใน					
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	22	2,069,458	(612,605)	2,069,458	(612,605)
		(8,339,890)	2,450,915	(8,272,503)	2,464,193
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ					
โครงการผลประโยชน์พนักงาน	12	28,479	77,104	28,479	77,104
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ใน					
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	22	(5,696)	(17,951)	(5,696)	(17,951)
		22,783	59,153	22,783	59,153
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สู่หรือจากภาษี					
		(8,317,107)	2,510,068	(8,249,720)	2,523,346
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี					
		947,952	10,903,588	1,012,708	11,333,482
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)					
	23	0.84	0.79	0.84	0.83

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
 แสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย										
กำไรสะสม				องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น						
หมายเหตุ	หุ้นเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	เงินลงทุนที่วัดมูลค่า	การป้องกัน	กำไร (ขาดทุน) จาก	รวมองค์ประกอบอื่น	รวมส่วนของเจ้าของ	
					ยุติธรรมผ่านกำไร	ความเสี่ยงใน	การแปลงค่าของ	ของส่วนของผู้		
					ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	กระแสเงินสด	บริษัทร่วมในต่างประเทศ	เจ้าของ		
					(พันบาท)					
	10,600,000	7,293,040	1,060,000	50,651,801	7,645,482	493,987	41,137	8,180,606	77,785,447	
25	-	-	-	(2,257,800)	-	-	-	-	(2,257,800)	
	-	-	-	(2,257,800)	-	-	-	-	(2,257,800)	
	-	-	-	8,393,520	-	-	-	-	8,393,520	
22	-	-	-	59,153	2,908,699	(444,506)	(13,278)	2,450,915	2,510,068	
	-	-	-	8,452,673	2,908,699	(444,506)	(13,278)	2,450,915	10,903,588	
16	-	-	100,000	(100,000)	-	-	-	-	-	
	10,600,000	7,293,040	1,160,000	56,746,674	10,554,181	49,481	27,859	10,631,521	86,431,235	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

		กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น					
		เงินลงทุนที่วัดมูลค่า	การป้องกัน	กำไร (ขาดทุน) จาก	รวมองค์ประกอบอื่น				
		ยุติธรรมผ่านกำไร	ความเสี่ยงใน	การแปลงค่าของ	ของส่วนของผู้				
		ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	กระแสเงินสด	บริษัทไว้ในต่างประเทศ	เจ้าของ	รวมส่วนของผู้			
		(พันบาท)					เจ้าของ		
หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ตามกฎหมาย	ยังไม่ให้จัดสรร					
	10,600,000	7,293,040	1,160,000	56,746,674	10,554,181	49,481	27,859		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น				
	ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น สามัญ	เงินลงทุนที่วัดมูลค่า สุทธิรวมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)	การป้องกัน ความเสี่ยงใน กระแสเงินสด	รวมองค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ ถือหุ้น	รวมส่วนของผู้ ถือหุ้น	
หมายเหตุ							
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565							
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	10,600,000	7,293,040	56,727,513	10,554,181	49,481	10,603,662	86,384,215
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าสู่ส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น							
เพิ่มหุ้นสามัญ	850,000	12,488,990	-	-	-	-	13,338,990
เงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	-	-	(2,650,000)	-	-	-	(2,650,000)
รวมเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น	850,000	12,488,990	(2,650,000)	-	-	-	10,688,990
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี							
กำไร	-	-	9,262,428	-	-	-	9,262,428
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	22,783	(9,668,714)	1,396,211	(8,272,503)	(8,249,720)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	9,285,211	(9,668,714)	1,396,211	(8,272,503)	1,012,708
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	11,450,000	19,782,030	63,362,724	885,467	1,445,692	2,331,159	98,085,913

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน			
	ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
เบี้ยประกันภัยรับ	87,555,287	91,010,330	87,555,287	91,010,330
เงินจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	(39,416)	(60,215)	(39,416)	(60,215)
ดอกเบี้ยรับ	16,311,108	15,244,748	16,311,108	15,244,748
เงินปันผลรับ	1,023,954	915,128	1,023,954	915,128
ค่าใช้จ่ายในการลงทุน	(554,979)	(528,099)	(554,979)	(528,099)
รายได้อื่น	343,675	282,281	343,675	282,281
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน	(66,576,831)	(53,174,519)	(66,576,831)	(53,174,519)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	(8,750,100)	(8,708,879)	(8,750,100)	(8,708,879)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(1,607,316)	(1,620,697)	(1,607,316)	(1,620,697)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(5,017,795)	(4,976,961)	(5,017,795)	(4,976,961)
ค่าใช้จ่ายอื่น	(67,029)	(112,682)	(67,029)	(112,682)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(2,826,598)	(2,105,610)	(2,826,598)	(2,105,610)
เงินสดรับ - สินทรัพย์ทางการเงิน	69,732,791	77,149,311	69,732,791	77,149,311
เงินสดจ่าย - สินทรัพย์ทางการเงิน	(99,818,640)	(113,608,576)	(99,818,640)	(113,608,576)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(10,291,889)	(294,440)	(10,291,889)	(294,440)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
กระแสเงินสดได้มาจาก :				
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	4,916	3,803	4,916	3,803
ทรัพย์สินรอการขาย	410,743	668,837	410,743	668,837
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน	415,659	672,640	415,659	672,640

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน				
	ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
หมายเหตุ	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
กระแสเงินสดที่ใช้ไป:				
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(221,258)	(151,006)	(221,258)	(151,006)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(232,087)	(1,140,006)	(232,087)	(1,140,006)
ทรัพย์สินรอการขาย	-	(622)	-	(622)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(453,345)	(1,291,634)	(453,345)	(1,291,634)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(37,686)	(618,994)	(37,686)	(618,994)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
กระแสเงินสดได้มาจาก :				
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ	15	13,600,000	-	13,600,000
เงินสดได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน		13,600,000	-	13,600,000
กระแสเงินสดที่ใช้ไป:				
เงินสดจ่ายจากการออกหุ้นสามัญ	15	(261,010)	-	(261,010)
เงินปันผลจ่ายให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	25	(2,650,000)	(2,257,800)	(2,257,800)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(2,911,010)	(2,911,010)	(2,257,800)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมจัดหาเงิน		10,688,990	(2,257,800)	(2,257,800)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		359,415	(3,171,234)	(3,171,234)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		7,326,481	10,497,715	7,326,481
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	4	7,685,896	7,326,481	7,685,896
ข้อมูลงบกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม				
รายการที่มีใช้เงินสดประกอบด้วย				
เข้าหนี้ธุรกรรมจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	13	149,221	(166,725)	149,221
ลูกหนี้ธุรกรรมจากเงินลงทุน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		(26,841)	19,923	(26,841)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4	เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
5	เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ
6	อนุพันธ์
7	เงินลงทุนในหลักทรัพย์
8	เงินให้กู้ยืมและคอกเบี้ยค้ำรับ
9	เงินลงทุนในบริษัทร่วม - สุทธิ
10	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ
11	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย
12	ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน
13	หนี้สินอื่น
14	ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ
15	ทุนเรือนหุ้น
16	ทุนสำรองตามกฎหมาย
17	ส่วนงานดำเนินงาน
18	รายได้จากการลงทุนสุทธิ
19	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน
20	ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ
21	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)
22	ภาษีเงินได้
23	กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน
24	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
25	เงินปันผล
26	การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน
27	หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน
28	ทรัพย์สินที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน
29	เงินสมทบกองทุนประกันชีวิต
30	ภาระผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน
31	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
32	มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566

1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) “บริษัท” เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยและจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2565 โดยมีที่อยู่จดทะเบียนของสำนักงานบริษัทตั้งอยู่เลขที่ 123 อาคารไทยประกันชีวิต ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร มีสาขาจำนวน 264 สาขา (2564: 265 สาขา และสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศแห่งหนึ่ง)

บริษัทใหญ่ในระหว่างปี ได้แก่ บริษัท วิ.ซี. สมบัติ จำกัด ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย

บริษัทดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการรับประกันชีวิต

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ และกฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ งบการเงินยังได้จัดทำขึ้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงิน และรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2562 ลงวันที่ 4 เมษายน 2562

บริษัทไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบันมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 32

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้

รายการ	เกณฑ์การวัดมูลค่า
อนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	มูลค่าตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งคำนวณโดยวิธีเบี่ยงประกันภัยสุทธิตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุ ข้อ 3 (จ)
หนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 3 (ฉ)

(ค) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้นำเสนอเป็นเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้เห็นเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

(ง) การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของบริษัท ทั้งนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้ ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

การใช้วิจารณญาณ ข้อสมมติฐานและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้วิจารณญาณ ข้อสมมติฐานและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในปีบัญชีถัดไป ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 11

กระบวนการที่เกี่ยวข้องในการกำหนดข้อสมมติฐานของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

บริษัทคำนวณสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวโดยใช้วิธีคำนวณสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยสุทธิ หนี้สินดังกล่าวจะถูกวัดมูลค่าโดยใช้ข้อสมมติฐาน ได้แก่ อัตราภาระ อะตราพหุพลภาพ และอัตราดอกเบี้ยที่คิดลด ซึ่งได้คำนึงถึงความเหมาะสมของกรรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลบังคับใช้อยู่ สำหรับสัญญาชนิดดังกล่าวสำรองถูกคำนวณตามที่ได้อธิบายในหมายเหตุข้อ 3 (จ)

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

(ง) การใช้วิธีการอนุมานและการประมาณการ (ต่อ)

กระบวนการที่เกี่ยวข้องในการกำหนดข้อสมมติฐานของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

บริษัทกำหนดสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายตามการปฏิบัติที่ยอมรับในระดับสากล ข้อสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณการมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้ผลลัพธ์ของประมาณการหนี้สินเพียงพอและครอบคลุม หนี้สินที่เกิดจากสัญญาประกันภัยพิบัติที่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผล

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากมีความไม่แน่นอนในการประมาณการหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทน ซึ่งมีโอกาสที่ค่าสินไหมทดแทนสุดท้ายอาจมีผลแตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญกับหนี้สินที่ได้ประมาณการไว้

การประมาณการหนี้สินถูกจัดทำขึ้น ณ วันที่รายงาน สำหรับค่าสินไหมทดแทนทั้งหมดที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจนถึง ณ วันที่รายงานไม่ว่าจะได้รับรายงานหรือไม่ก็ตาม รวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนหักด้วยจำนวนเงินที่ได้ชำระแล้ว

บริษัทได้ใช้วิธี “Chain-Ladder” ในการประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน โดยเทคนิค “Chain-Ladder” เกี่ยวข้องกับการวิเคราะห์ปัจจัยพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนในอดีต และการเลือกปัจจัยพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนขึ้นอยู่กับรูปแบบการพัฒนาของค่าสินไหมทดแทนในอดีต ปัจจัยพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนที่เลือกนำมาใช้ในการคำนวณค่าสินไหมทดแทนสะสมสำหรับแต่ละปีอุบัติเหตุ

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียประกอบด้วยงบการเงินของบริษัท และส่วนได้เสียของบริษัทในบริษัทร่วม

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ก) เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย (ต่อ)

ส่วนได้เสียในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย

ส่วนได้เสียของบริษัทในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย ประกอบด้วยส่วนได้เสียในบริษัทร่วม

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่บริษัทมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ โดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมหรือควบคุมร่วมในนโยบายดังกล่าว

ส่วนได้เสียในบริษัทร่วมบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนซึ่งรวมถึงต้นทุนการทำรายการ ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของบริษัท จะถูกบันทึกในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจนถึงวันที่บริษัทสูญเสียความมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ

(ข) รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน (สกุลเงินบาท) โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิม แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งแสดงในมูลค่ายุติธรรม แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่มีการพิจารณามูลค่ายุติธรรม

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงวดบัญชีนั้นแต่ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าของตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อขาย จะรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เว้นแต่การด้อยค่าผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เคยรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทใหม่ไปเข้ากำไรหรือขาดทุน

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ข) รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ (ต่อ)

บริษัทร่วมในต่างประเทศ

ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการแปลงค่าของบริษัทร่วมในต่างประเทศ บันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงเป็นรายการผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนในส่วนของผู้ถือหุ้น

(ค) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายถึง ยอดเงินสด เช็คในมือ ยอดเงินฝากธนาคารประเภทเผื่อเรียก และ เงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดสามเดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่นำมาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

(ง) การจัดประเภทของสัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 กำหนดให้จัดประเภทของสัญญาของผู้รับประกันภัยเป็นสัญญาประกันภัย หรือสัญญาลงทุนโดยพิจารณาจากระดับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย โดยสัญญาประกันภัย คือ สัญญาที่อยู่ภายใต้เงื่อนไขซึ่งบริษัทได้รับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากผู้เอาประกันภัย โดยตกลงที่จะชดเชยค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับผลประโยชน์อื่น หากเกิดเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนตามที่ระบุไว้ (“เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย”) ซึ่งก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับผลประโยชน์อื่น ทั้งนี้ เมื่อสัญญาถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยแล้ว สัญญาดังกล่าวจะยังคงเป็นสัญญาประกันภัยเท่ากับเวลาที่เหลือของกรมธรรม์นั้น ๆ แม้ว่าความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยจะลดลงอย่างมีนัยสำคัญในช่วงระยะเวลาดังกล่าว

สัญญาลงทุน คือ สัญญาที่ได้โอนความเสี่ยงทางการเงินและไม่มีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญ ในการนี้ บริษัทได้นิยามความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญว่าเป็นโอกาสภายใต้สถานการณ์ใด ๆ ในการจ่ายผลประโยชน์ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่เอาประกันภัยเมื่อเปรียบเทียบกับจ่ายผลประโยชน์หากไม่มีสถานการณ์ที่เอาประกันภัยเกิดขึ้นจะมีจำนวนเงินมากกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนดไว้

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ง) การจัดประเภทของสัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุน (ต่อ)

บริษัทแยกองค์ประกอบที่เป็นการฝากเงินของสัญญาประกันภัย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อต่อไปนี้

- (1) บริษัทสามารถวัดมูลค่าองค์ประกอบที่เป็นการฝากเงิน (รวมถึงสิทธิเลือกเวนคืนแบ่งใด ๆ) แยกต่างหากได้ (กล่าวคือ สามารถวัดมูลค่าได้โดยไม่ต้องพิจารณาถึงองค์ประกอบที่เป็นการประกันภัย) และ
- (2) นโยบายการบัญชีของบริษัทไม่ได้กำหนดให้รับรู้ภาระผูกพันและสิทธิทั้งหมดที่เกิดจากองค์ประกอบที่เป็นการฝากเงิน

ดังนั้น จากเงื่อนไขข้างต้น บริษัทได้แยกองค์ประกอบที่เป็นการฝากเงินของสัญญาชนิดดังกล่าว

(จ) การรับรู้และการวัดมูลค่าของสัญญาประกันภัย

เบี้ยประกันภัยค้างรับ

เบี้ยประกันภัยค้างรับแสดงตามจำนวนมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้ และตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้างรับ ลูกหนี้จะถูกตัดจำหน่ายบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

เบี้ยประกันภัยค้างรับสำหรับกรมธรรม์ประเภทรายบุคคลเป็นเบี้ยประกันภัยที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังมีอายุไม่เกินระยะเวลาที่บริษัทผ่อนผันให้แก่ลูกค้า

สำหรับกรมธรรม์ประเภทรายบุคคลระยะเวลาผ่อนผันชำระเบี้ยประกันชีวิตคือ 31 วันหลังจากวันครบกำหนดชำระ สำหรับกรมธรรม์ที่ระยะเวลาที่เกินกำหนดชำระมากกว่าระยะเวลาผ่อนผัน เบี้ยประกันภัยค้างรับดังกล่าวจะถูกชำระโดยอัตโนมัติจากการอนุมัติให้กู้ยืมโดยมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน ในกรณีที่มูลค่าเงินสดมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่ต้องชำระ

กรณีกรมธรรม์ประกันภัยกลุ่ม ระยะเวลาในการกำหนดรับชำระคือ 30 - 60 วัน

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(จ) การรับรู้และการวัดมูลค่าของสัญญาประกันภัย (ต่อ)

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว เป็นหนี้สินสำหรับผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย และค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว ถูกบันทึกเมื่อรับรู้เบี้ยประกันภัย และถูกยกเลิกเมื่อเกิดรายการผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน บริษัทคำนวณสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวโดยใช้วิธีคำนวณสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยสุทธิ หนี้สินดังกล่าวจะถูกวัดมูลค่าโดยใช้ข้อสมมติฐาน ได้แก่ อัตราการณกรรม อัตราทุพพลภาพ และอัตราดอกเบี้ยที่คิดลด ซึ่งได้คำนึงถึงความเหมาะสมของกรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลบังคับใช้อยู่สำหรับสัญญาบัญชีดังกล่าว สำรองสำหรับหน่วยลงทุนถูกกำหนดตามมูลค่าของสินทรัพย์ลงทุนที่ใช้หนุนหน่วยลงทุนที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์นั้น และสำรองที่ไม่ใช่สำหรับหน่วยลงทุน ถูกคำนวณจากต้นทุนสำรองประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายประกอบด้วย ประมาณการหนี้สินสำหรับประมาณการค่าใช้จ่ายทั้งหมดของสินไหมทดแทนทั้งหมดที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้ชำระ ณ วันที่รายงาน ไม่ว่าจะได้รับรายงานหรือไม่ได้รับรายงานก็ตาม รวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่เกี่ยวข้องของสัญญาประกันภัยระยะสั้น ประมาณการหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนจะถูกประเมินโดยอาศัยประสบการณ์และใช้ข้อมูลในอดีตของบริษัทซึ่งคำนวณโดยวิธีประมาณการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย และตั้งสำรองสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน

สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยคือสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และถูกคำนวณโดยใช้เบี้ยประกันภัยรับของสัญญาประกันภัยระยะสั้นและการประกันภัยกลุ่ม ตามรูปแบบของความเสียหายที่ได้รับประกันภัยหรือตามระยะเวลาคุ้มครองที่เหลือของแต่ละกรมธรรม์

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(จ) การรับรู้และการวัดมูลค่าของสัญญาประกันภัย (ต่อ)

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดเป็นจำนวนเงินที่บริษัทจัดสำรองไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับใช้อยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต ทั้งนี้ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ บริษัทจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย

ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่ายเป็นสินไหมทดแทนและหนี้สินผลประโยชน์กับผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย ที่เกี่ยวข้องกับการเสียชีวิต การไถ่ถอนกรมธรรม์ประกันภัยก่อนครบกำหนด เงินปันผล การครบกำหนดของกรมธรรม์ประกันภัย และเงินฝากของผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัยจากการครบกำหนดของกรมธรรม์ประกันภัย และเงินปันผลรวมถึงดอกเบี้ยค้างจ่ายที่เกี่ยวข้อง และผลประโยชน์จ่ายอื่น ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่ายแสดงในราคาทุน

หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย

หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัยประกอบด้วยเงินค่าเบี้ยประกันภัยที่รับล่วงหน้าจากผู้เอาประกันภัย และเงินที่บริษัทต้องจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยตามสัญญา นอกเหนือจากเงินที่ต้องจ่ายตามเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัย หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัยแสดงในราคาทุน

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(จ) การรับรู้และการวัดมูลค่าของสัญญาประกันภัย (ต่อ)

เบี้ยประกันภัยรับ และเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้

สำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น เบี้ยประกันภัยรับจะรับรู้เป็นรายได้ ณ วันที่กรมธรรม์มีผลบังคับใช้ และแสดงมูลค่าก่อนหักเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อและค่าจ้างและค่าบำเหน็จ เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับระหว่างปี และการเปลี่ยนแปลงในสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้จากปีก่อน และรับรู้เป็นรายได้ตามสัดส่วนตลอดระยะเวลาความคุ้มครองของกรมธรรม์

ส่วนสัญญาประกันภัยระยะยาวนั้น เบี้ยประกันภัยรับปีแรกรับรู้เป็นรายได้เมื่อกรมธรรม์มีผลบังคับใช้ (หรือได้รับชำระเบี้ยประกันภัย และกรมธรรม์ประกันภัยได้รับการอนุมัติ) สำหรับเบี้ยประกันภัยรับปีต่อไป รับรู้เป็นรายได้เมื่อถึงกำหนดชำระ ทั้งนี้ เบี้ยประกันภัยรับปีแรก และเบี้ยประกันภัยรับปีต่อไปแสดงมูลค่าก่อนหักเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ และค่าจ้างและค่าบำเหน็จ เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้ายังไม่รับรู้เป็นรายได้จนกว่ากรมธรรม์นั้นถึงวันที่ครบกำหนดชำระ

ค่าจ้าง และค่าบำเหน็จ

ค่าจ้าง และค่าบำเหน็จรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย และค่าสินไหมทดแทน

ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย และค่าสินไหมทดแทนประกอบไปด้วยผลประโยชน์ ค่าสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนในระหว่างปีสุทธิด้วยการรับคืนจากการรับช่วงสิทธิ และการเปลี่ยนแปลงในประมาณการของสินไหมทดแทนจากสัญญาประกันภัยระยะสั้น ทั้งนี้ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย และค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการหรือเมื่อได้รับการอนุมัติหรือเมื่อได้รับแจ้งหรือเมื่อครบกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(จ) การรับรู้และการวัดมูลค่าของสัญญาประกันภัย (ต่อ)

การประกันภัยต่อ

สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ที่เกิดจากการทำสัญญาประกันภัยต่อถูกแยกแยะแสดงจาก สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่ายจากสัญญาประกันภัยที่เกี่ยวข้องกัน เพราะการจัดให้มีการประกันภัยต่อไม่ได้เป็นการลดภาระของบริษัทจากภาระผูกพันโดยตรงที่มีต่อผู้ถือกรรมสิทธิ์ประกันภัย

เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ ดำรงเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้จากการประกันภัยต่อของผู้รับประกันภัยต่อ รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และผลประโยชน์จ่ายตามกรรมสิทธิ์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากผู้รับประกันภัยต่อ ถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้ตามรูปแบบของบริการประกันภัยต่อที่รับเมื่อเกิดรายการ

สินทรัพย์หรือหนี้สินจากการประกันภัยต่อถูกรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินซึ่งถูกแสดงภายใต้รายการลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ ส่วนแบ่งหนี้สินจากสัญญาประกันภัยของผู้รับประกันภัยต่อและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ทั้งนี้ยอดสุทธิสามารถแสดงในงบแสดงฐานะทางการเงินได้ก็ต่อเมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการนำมาหักกลบลบกัน และตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ หรือรับชำระรายการสินทรัพย์หรือจ่ายชำระรายการหนี้สินไปพร้อมกัน โดยการวัดมูลค่าของสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อสอดคล้องกับการวัดมูลค่าของสัญญาประกันภัยนั้นๆ

จำนวนที่คาดว่าจะได้รับภายใต้สัญญาประกันภัยต่อจะถูกประเมินสำหรับวัดการด้อยค่า ณ วันที่รายงาน โดยส่วนแบ่งหนี้สินจากสัญญาประกันภัยของผู้รับประกันภัยต่อจะถือว่าเกิดการด้อยค่า ถ้ามีหลักฐานอย่างชัดเจนอันเป็นผลจากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายหลังการรับส่วนแบ่งหนี้สินจากสัญญาประกันภัยของผู้รับประกันภัยต่อเมื่อเริ่มแรก ทำให้บริษัทอาจจะไม่ได้รับจำนวนเงินทั้งหมดตามเงื่อนไขของสัญญา และผลกระทบต่อจำนวนเงินจากเหตุการณ์ที่บริษัทจะได้รับจากผู้รับประกันภัยต่อ สามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(จ) การรับรู้และการวัดมูลค่าของสัญญาประกันภัย (ต่อ)

การทดสอบความเพียงพอของหนี้สินประกันภัย

สำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น การทดสอบความเพียงพอของหนี้สินประกันภัย โดยใช้วิธีการเปรียบเทียบประมาณการที่ดีที่สุดของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกิดจากสัญญาประกันภัยกับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินรวมสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และค่าสินไหมทดแทนสำหรับกรรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ซึ่งประมาณการดังกล่าวคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากข้อมูลค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในอดีต และหากพบว่าจำนวนเงินสำรองที่คาดว่าจะไม่เพียงพอ สำรองเพิ่มเติมจะถูกบันทึกเพิ่มในรายการสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ หรือสำรองค่าสินไหมทดแทน และถูกรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุน

สำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว การทดสอบความเพียงพอของหนี้สินประกันภัย โดยใช้วิธีการเปรียบเทียบประมาณการที่ดีที่สุดของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกิดจากสัญญาประกันภัยโดยใช้สมมติฐานปัจจุบันกับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินรวมสำหรับเงินสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว และหากพบว่าจำนวนเงินสำรองที่คาดว่าจะไม่เพียงพอ สำรองเพิ่มเติมจะถูกบันทึกเพิ่มในรายการสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว และถูกรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุน

สำรองเพิ่มเติมสำหรับหนี้สินส่วนที่ไม่เพียงพอสำหรับกรรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน จะถูกบันทึกเมื่อ (1) เงินสำรองซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมภายใต้การอ้างอิงจากการประมาณการที่ดีที่สุด มีจำนวนสูงกว่า (2) หนี้สินที่คำนวณโดยใช้วิธีคำนวณสำรองเบี้ยประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยสุทธิ ทั้งนี้ การทดสอบความเพียงพอของหนี้สินประกันภัยจะพิจารณาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งหมด ซึ่งรวมถึงสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย และสำรองเบี้ยประกันภัย

ในการทดสอบความพอเพียงของหนี้สินประกันภัยนั้น สมมติฐานที่ใช้ในวิธีสำรองเบี้ยประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมเป็นไปตามที่กำหนดในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2562 ยกเว้นอัตราดอกเบี้ยคิดลดซึ่งบริษัทได้ใช้อัตราดอกเบี้ยที่ปราศจากความเสี่ยง ณ ปัจจุบันที่ได้ปรับปรุงแล้ว

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ก) เงินลงทุนในบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท บันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุน ส่วนการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียใช้วิธีส่วนได้เสีย

(ข) เครื่องมือทางการเงิน

(1) การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้รายการ ณ วันที่เกิดรายการซื้อขายเงินลงทุนนั้น (Trade date)

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกตราสาร ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ซึ่งวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

(2) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลัง

สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินซึ่งถือไว้เพื่อค่าวัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กำไรและขาดทุนสุทธิรวมถึงรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ข) เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(2) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลัง (ต่อ)

สินทรัพย์ทางการเงิน (ต่อ)

สินทรัพย์ทางการเงินซึ่งบริษัทตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนดวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อมากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ รายได้ดอกเบี้ย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและผลขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงิน นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนดังกล่าววัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของเจ้าของโดยตรง ยกเว้นผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของโดยตรงเข้าในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ในกรณีที่บริษัทจำหน่ายบางส่วน of เงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงน้ำหนักปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณจากราคาที่อ้างอิงจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่รายงานสำหรับตราสารหนี้ที่มีได้จดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากราคาที่อ้างอิงจากสถาบันที่เชื่อถือได้ ณ วันที่รายงาน

หุ้นทุนและหลักทรัพย์อื่นที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์ ณ วันที่รายงาน สำหรับหน่วยลงทุนที่มีได้เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่รายงาน

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ข) เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(2) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลัง (ต่อ)

หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หนี้สินทางการเงินจะถูกจัดประเภทให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากให้อธิบายไว้เพื่อคำอธิบายเป็นอนุพันธ์หรือกำหนดให้วัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยวิธีดังกล่าว หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและกำไรและขาดทุนสุทธิรวมถึงดอกเบี้ยจ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หนี้สินทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ดอกเบี้ยจ่ายและกำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(3) การตัดรายการออกจากบัญชี

สินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่บริษัทไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการโอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ ในกรณีนี้สินทรัพย์ที่โอนจะไม่ถูกตัดรายการออกจากบัญชี

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ข) เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(3) การตัดรายการออกจากบัญชี (ต่อ)

หนี้สินทางการเงิน

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีหากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและกระแสเงินสดจากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ โดยรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมที่สะท้อนเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงแล้ว

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่าย (รวมถึงสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดที่ได้โอนไปหรือหนี้สินที่รับมา) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(4) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อบริษัทมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และบริษัทตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

(5) อนุพันธ์

อนุพันธ์รับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่ายุติธรรมทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลกำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่อนุพันธ์นั้นมีไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด กรณีดังกล่าวการรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจะขึ้นอยู่กับลักษณะของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ข) เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(6) การป้องกันความเสี่ยง

บริษัทกำหนดให้ตราสารอนุพันธ์บางรายการเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงเพื่อป้องกันความผันผวนของกระแสเงินสดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย อนุพันธ์แฝงจะถูกแยกออกจากสัญญาหลักและมีการบันทึกบัญชีแยกต่างหาก

ณ วันที่กำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเป็นครั้งแรก บริษัทได้จัดทำเอกสารเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ที่ใช้ในการจัดการกับความเสี่ยง ความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงรวมถึงการพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงว่าจะหักกลบกันหรือไม่

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสะสมไว้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นนั้นจำกัดเพียงผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงเท่านั้น ซึ่งพิจารณาโดยใช้มูลค่าปัจจุบันนับจากวันที่เริ่มต้นการป้องกันความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของราคาปัจจุบัน (Spot element) ของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงสำหรับความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมขององค์ประกอบราคาล่วงหน้าของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าบันทึกบัญชีแยกต่างหากในส่วนของต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรับรู้ในสำรองต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงในส่วนของผู้ขาย

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ข) เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(6) การป้องกันความเสี่ยง (ต่อ)

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับการป้องกันความเสี่ยงรายการคาดการณ์ของรายการทางการเงิน จำนวนเงินที่สะสมไว้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงและสำรองต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงจะได้รับการจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในงวดเดียวกันหรือระหว่างงวดที่กระแสเงินสดที่คาดการณ์ซึ่งได้รับการป้องกันความเสี่ยงกระทบกำไรหรือขาดทุน

เมื่อการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไปหรือเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงถูกขาย หมดอายุ ถูกยกเลิก หรือถูกใช้สิทธิ การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป เมื่อการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดถูกยกเลิก จำนวนเงินที่สะสมไว้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในงวดเดียวกันหรือระหว่างงวดที่กระแสเงินสดที่คาดการณ์ซึ่งได้รับการป้องกันความเสี่ยงกระทบกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดในอนาคตที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีการคาดการณ์ว่าจะไม่เกิดขึ้นอีกต่อไป จำนวนเงินที่สะสมไว้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงและสำรองต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงจะได้รับการจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนทันที

(ข) สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง

สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยงเป็นเงินลงทุนในหน่วยลงทุนภายใต้สัญญาชนิดลิงค์ ซึ่งผลประโยชน์ตามกรมธรรม์จะอ้างอิงโดยตรงกับมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินลงทุนดังกล่าวแสดงในมูลค่ายุติธรรม

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์ ณ วันที่รายงาน สำหรับหน่วยลงทุนที่มีได้เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่รายงาน

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ณ) สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาบริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ บริษัทนำค่านิยามของสัญญาเช่าตาม มาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาใช้ในการประเมินว่าสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุหรือไม่

ในฐานะผู้เช่า

รับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาค่าเช่าที่ประเมินราคาสะสมและผลขาดทุนจากการค้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเริ่มมีผลรวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรก ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนโยบายของสัญญาเช่า เว้นแต่อัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ บริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัท

บริษัทกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มโดยใช้อัตราดอกเบี้ยจากแหล่งข้อมูลทางการเงินภายนอกที่สะท้อนระยะเวลาของสัญญาเช่าและลักษณะของสินทรัพย์ที่เช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาค่าทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัทแสดงสินทรัพย์สิทธิการใช้เป็นสินทรัพย์อื่น และแสดงรายการหนี้สินตามสัญญาเช่าเป็นหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ณ) สัญญาเช่า (ต่อ)

ในฐานะผู้ให้เช่า

เมื่อบริษัทเป็นผู้ให้เช่า บริษัทจะพิจารณา ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่าว่าได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์อ้างอิงไปให้แก่ผู้เช่าหรือไม่ หากมี สัญญาเช่าดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าเงินทุน หากไม่มี สัญญาเช่าดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทรับรู้ค่าเช่าที่ได้รับจากสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้ค่าเช่าด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า และแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายได้ค่าเช่า ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นเพื่อการได้มาซึ่งสัญญาเช่าดำเนินงานจะรวมเป็นมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ให้เช่าและรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญาเช่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกันกับรายได้ค่าเช่า ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นรับรู้เป็นรายได้ในรอบระยะเวลาบัญชีที่ได้รับ

บริษัทถือปฏิบัติตามข้อกำหนดการตัดรายการและการค้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินกับเงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่า

(ญ) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย หมายถึง ทรัพย์สินที่โอนมาเป็นของบริษัท เนื่องจากการชำระหนี้ หรือเนื่องจากการที่บริษัทได้ซื้อทรัพย์สินที่จ้างงานไว้กับบริษัทจากการประมูลขายทอดตลาด โดยคำสั่งศาลหรือเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์

ทรัพย์สินรอการขาย แสดงด้วยราคาทุนหักขาดทุนจากการค้อยค่าสะสม และวัดมูลค่าด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย

ขาดทุนจากการค้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะถูกรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ก) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

การรับรู้และวัดมูลค่า

ที่ดินแสดงในราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนของการก่อสร้างสินทรัพย์ที่กิจการก่อสร้างเอง รวมถึงต้นทุนของวัสดุ แรงงานทางตรง และต้นทุนทางตรงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์ เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์และต้นทุนการกู้ยืม สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่า ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการอาคาร และอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากต่างกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการอาคารและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างต้นที่บริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงอาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจําจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ก) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ)

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคาร และอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์ หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคานั้นถือเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดง ได้ดังนี้

อาคารที่ได้มาก่อนปี 2545	30 ปี
อาคารที่ได้มาตั้งแต่ปี 2545 เป็นต้นไป	20 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	3 และ 5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

บริษัท ไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง และติดตั้ง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ก) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ และสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ตามข้อตกลง

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ และสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ตามข้อตกลงที่บริษัทซื้อเข้ามาและมีอายุการใช้งานจำกัด วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่าย คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบของค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์อยู่ระหว่าง 3-5 ปี

สำหรับสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ตามข้อตกลงคาดว่าจะได้รับประโยชน์ตามระยะเวลาของสัญญา

บริษัทไม่คิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนาและติดตั้งที่ยังไม่พร้อมที่จะให้ประโยชน์

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(จ) การค้ำประกัน

ตราสารทุนและหน่วยลงทุน

ขาดทุนจากการค้ำประกันถูกพิจารณาจากหลักฐานที่ชัดเจนของการค้ำประกัน รวมถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญที่มีในทางลบต่อสภาพแวดล้อมทางด้านการเงิน การตลาด เศรษฐกิจ และกฎหมาย ที่ผู้ออกหลักทรัพย์ประกอบกิจการอยู่ ซึ่งแสดงให้เห็นว่าต้นทุนการลงทุนในตราสารทุนนั้นอาจไม่สามารถเรียกคืนกลับมาได้ การลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรืออย่างต่อเนื่องของมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่ต่ำกว่าราคาทุนถือเป็นหลักฐานที่ชัดเจนของการค้ำประกัน

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนและหน่วยลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นซึ่งได้บันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวมีการค้ำประกัน ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการค้ำประกันของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(จ) การด้อยค่า (ต่อ)

ตราสารหนี้

บริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และถูกหนีตามสัญญาเช่า

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตด้วยความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักผลขาดทุนด้านเครดิตคำนวณโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับ (เช่น ผลต่างระหว่างกระแสเงินสดที่กิจการจะต้องจ่ายตามสัญญาและกระแสเงินสดที่บริษัทคาดว่าจะได้รับ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงิน

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตนั้นคำนวณดังต่อไปนี้

- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า ผลขาดทุนดังกล่าวประมาณจากผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการผิดเงื่อนไขตามสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้าภายหลังวันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน หรือ
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของสัญญา ผลขาดทุนดังกล่าวประมาณจากผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการผิดเงื่อนไขตามสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในช่วงระยะเวลาทั้งหมดที่เหลืออยู่ของสัญญา

บริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ซึ่งกรณีดังกล่าวจะวัดค่าเผื่อผลขาดทุนด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของสัญญา

ระยะเวลาสูงสุดที่ใช้ในการประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นพิจารณาจากระยะเวลาที่ยาวที่สุดตามสัญญาที่บริษัทมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(จ) การค้ำยืม (ต่อ)

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ต่อ)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีการประเมินใหม่ ณ สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน เพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การเพิ่มขึ้นของค่าเพื่อผลขาดทุนแสดงเป็นขาดทุนจากการค้ำยืมในกำไรหรือขาดทุน ค่าเพื่อผลขาดทุนแสดงเป็นรายการหักออกจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นซึ่งบริษัทรับรู้ผลขาดทุนจากการค้ำยืมในกำไรหรือขาดทุนซึ่งเป็นรายการเกี่ยวเนื่องกับกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้

ค่าความน่าจะเป็นที่จะผิดนัดชำระหนี้และร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้อ้างอิงจากข้อมูลในอดีตซึ่งจัดทำโดยบริษัทจัดอันดับเครดิตสำหรับแต่ละอันดับเครดิต

บริษัทพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำเมื่อมีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ใน ‘ระดับที่นำลงทุน’ ซึ่งเป็นการจัดอันดับที่เข้าใจในระดับสากล

บริษัทพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหากมีการเปลี่ยนแปลงของอันดับความน่าเชื่อถือที่ลดระดับลงอย่างมีนัยสำคัญ

บริษัทพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินจะเกิดการผิดสัญญาเมื่อ

- ผู้กู้ไม่สามารถจ่ายชำระภาระผูกพันด้านเครดิตให้แก่บริษัทได้เต็มจำนวน หรือ
- สินทรัพย์ทางการเงินค้างชำระเกินกว่า 1 วัน

การประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญนั้นมีการประเมินแบบเป็นรายตัว

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ก) การค้ำยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของบริษัท ได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้ำยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการค้ำยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้ำยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของและมีการค้ำยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้ให้รับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของ

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการค้ำยค่า

ขาดทุนจากการค้ำยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้ำยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการค้ำยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้ำยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเหมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้ำยค่ามาก่อน

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ค) ผลประโยชน์พนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับบริษัท

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อนๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที บริษัทกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที บริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ค) ผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ บริษัทนี้รับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อบริษัทไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อบริษัทรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ภาระผูกพันสุทธิของบริษัทที่เป็นผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเป็นผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อนๆ ซึ่งผลประโยชน์นี้ได้คิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน การวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ณ) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้เมื่อบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุมานที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

(ด) การวัดมูลค่ายุติธรรม

บริษัทกำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน บริษัทใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น นอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

บริษัทรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ค) รายได้จากการลงทุนสุทธิ

รายได้จากการลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินปันผล และดอกเบี้ยรับจากการลงทุน การให้กู้ยืม และเงินฝากธนาคาร ทั้งนี้ สุทธิจากค่าใช้จ่ายจากการลงทุน โดยเงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่บริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล ดอกเบี้ยรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระเกิน 6 เดือน จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสด

(ก) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ค่าใช้จ่ายในการลงทุน และค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ค่าใช้จ่ายในการลงทุน และค่าใช้จ่ายดำเนินงานรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

(ท) ต้นทุนทางการเงิน

ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายในการทำนองเดียวกันบันทึกในงบกำไรขาดทุนในงวดที่ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเกิดขึ้น ยกเว้นในกรณีที่มีการบันทึกเป็นต้นทุนส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ อันเป็นผลมาจากการใช้เวลายาวนานในการจัดหาก่อสร้าง ดอกเบี้ยหรือต้นทุนการกู้ยืมจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

(ข) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อนๆ

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ข) ภาษีเงินได้ (ต่อ)

ภาษีเงินได้ได้รับการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี หากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่บริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี บริษัทต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ บริษัทเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึง การตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆ อาจจะทำให้บริษัทเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปีที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ธ) ภาษีเงินได้ (ต่อ)

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอต่อการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตหลังปรับปรุงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่พิจารณาจากแผนธุรกิจแล้วอาจมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้ทั้งจำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(น) กำไรต่อหุ้น

บริษัทแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับหุ้นสามัญ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างปี

(บ) บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของบริษัท หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบริษัท หรือบริษัทที่มีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

(ป) รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทจะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้น โดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล รายการที่ไม่สามารถปันส่วนได้ส่วนใหญ่เป็นรายการรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นที่สำนักงานใหญ่

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564
	(พันบาท)	
เงินสด	72,118	86,676
เช็คในมือ	22,361	23,471
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	7,201,375	4,831,261
เงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง	390,042	2,385,236
รวม	7,685,896	7,326,644
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(163)
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7,685,896	7,326,481

5 เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เบี้ยประกันภัยค้ำรับจำแนกตามระยะเวลาผ่อนผันตามเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัย และวันครบกำหนดชำระแสดงได้ดังนี้

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564
	(พันบาท)	
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	4,645,223	4,274,841
เกินกำหนดชำระ		
ไม่เกิน 30 วัน	18,016	25,362
เกิน 30 วัน ถึง 60 วัน	49,788	19,412
เกิน 60 วัน ถึง 90 วัน	8,139	9,264
เกิน 90 วัน ถึง 1 ปี	9,457	25,681
เกินกว่า 1 ปี	16,060	28,890
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	4,746,683	4,383,450
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(16,060)	(28,890)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	4,730,623	4,354,560

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

5 เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ (ต่อ)

เบี้ยประกันภัยค้ำรับเป็นเบี้ยประกันภัยที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังมีอายุไม่เกินระยะเวลาที่บริษัทผ่อนผันให้แก่ลูกค้า

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากตัวแทนและนายหน้า บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องสำหรับการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดชำระ บริษัทอยู่ในระหว่างการติดตามหรือดำเนินการตามกฎหมายเป็นกรณีไป

ตามมาตรการช่วยเหลือเพื่อรองรับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่ประกาศโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย บริษัทขยายระยะเวลาผ่อนผันการชำระเบี้ยประกันภัยออกไปอีก 60 วันสำหรับทุกกรมธรรม์ที่ระยะเวลาผ่อนผันเดิมครบกำหนดในระหว่างวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2563 ถึง 30 มิถุนายน 2563 และขยายระยะเวลาผ่อนผันการชำระเบี้ยประกันภัยออกไปอีก 60 วันเมื่อถูกร้องขอสำหรับกรมธรรม์ที่ระยะเวลาผ่อนผันเดิมครบกำหนดในระหว่างวันที่ 1 กรกฎาคม 2563 ถึง 31 ธันวาคม 2565

6 อนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์ มีดังนี้

อนุพันธ์ที่ไม่ได้ดำเนินการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
31 ธันวาคม 2565						
ประเภทของสัญญา	วัตถุประสงค์	จำนวนสัญญา	จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		กำไร (ขาดทุน) จากมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์
			ตามสัญญา	ของสัญญา	สินทรัพย์	
(พันบาท)						
สัญญาซื้อขายสกุลเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินลงทุนที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	43	39,275,175	1,168,355	593,562	1,866,593
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้นสามัญ	ได้รับสิทธิจากเงินลงทุนในหุ้นสามัญ	1	21	21	-	(6,465)
อนุพันธ์แฝงที่อยู่ในตราสารหนี้	เพิ่มอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	14	5,750,658	257,109	53,110	(108,326)
รวม		58	45,025,854	1,425,485	646,672	1,751,802

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

6 อนุพันธ์ (ต่อ)

อนุพันธ์ที่นำการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
31 ธันวาคม 2565						
ประเภทของสัญญา	วัตถุประสงค์	จำนวนสัญญา	จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		กำไร (ขาดทุน)
			ตามสัญญา	ของสัญญา		จากมูลค่ายุติธรรม
				สินทรัพย์	หนี้สิน	ของอนุพันธ์
(พันบาท)						
สัญญาแลกเปลี่ยน	ป้องกันความเสี่ยงจากอัตรา					
สกุลเงินตราต่างประเทศ	แลกเปลี่ยนของเงินลงทุน					
	ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	77	30,964,389	1,525,576	749,792	1,847,011
สัญญาซื้อขายสกุลเงินตรา	ป้องกันความเสี่ยงจากอัตรา					
ต่างประเทศล่วงหน้า	แลกเปลี่ยนของเงินลงทุน					
	ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	2	1,553,098	-	142,879	(46,751)
สัญญาซื้อขาย	ป้องกันความเสี่ยงด้านราคาและ					
พันธบัตรล่วงหน้า	อัตราดอกเบี้ยจากเงินลงทุนใน					
	พันธบัตรล่วงหน้า	23	9,224,000	223,360	473,602	(235,610)
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตรา	ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย					
ดอกเบี้ย	ลอยตัว	-	-	-	-	(191)
รวม		102	41,741,487	1,748,936	1,366,273	1,564,459
รวมอนุพันธ์		160	86,767,341	3,174,421	2,012,945	3,316,261

อนุพันธ์ที่ไม่ได้นำการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้

		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
		31 ธันวาคม 2564				
ประเภทของสัญญา	วัตถุประสงค์	จำนวนสัญญา	จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		กำไร (ขาดทุน)
			ตามสัญญา	ของสัญญา		จากมูลค่ายุติธรรม
				สินทรัพย์	หนี้สิน	ของอนุพันธ์
(พันบาท)						
สัญญาซื้อขายสกุลเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินลงทุนที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	38	36,236,643	23,628	1,315,428	(2,147,019)
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้นสามัญ	ได้รับสิทธิจากเงินลงทุนในหุ้นสามัญ	7	6,487	6,487	-	4,621
อนุพันธ์แฝงที่อยู่ในตราสารหนี้	เพิ่มอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	15	6,259,580	350,344	38,020	66,696
รวม		60	42,502,710	380,459	1,353,448	(2,075,702)

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

6 อนุพันธ์ (ต่อ)

อนุพันธ์ที่นำการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้

		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
		31 ธันวาคม 2564				
ประเภทของสัญญา	วัตถุประสงค์	จำนวนสัญญา	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่าสุทธิของสัญญา		กำไร (ขาดทุน) จากมูลค่าสุทธิของอนุพันธ์
				สินทรัพย์	หนี้สิน (พันบาท)	
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ	ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินลงทุนที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	89	30,616,078	295,024	1,366,251	(2,853,221)
สัญญาซื้อขายสกุลเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินลงทุนที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	2	1,553,098	-	96,128	(193,684)
สัญญาซื้อขายพันธบัตรล่วงหน้า	ป้องกันความเสี่ยงด้านราคาจากเงินลงทุนในพันธบัตรล่วงหน้า	14	5,274,000	224,869	239,501	(510,138)
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	1	1,000,000	191	-	191
รวม		106	38,443,176	520,084	1,701,880	(3,556,852)
รวมอนุพันธ์		166	80,945,886	900,543	3,055,328	(5,632,554)

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

7.1 ประเภทของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ มีดังนี้

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2565		2564	
	ราคาทุน / ราคา	ราคาทุน / ราคา	ราคาทุน / ราคา	ราคาทุน / ราคา
	ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
			(พันบาท)	
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน				
หน่วยลงทุนในประเทศ	3,182	2,947	2,682	2,880
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(235)	-	198	-
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	2,947	2,947	2,880	2,880
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	23,036,296	21,333,790	18,010,670	17,305,533
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	4,338,322	4,269,173	3,579,503	3,581,874
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	90,000	91,080	-	-
ตราสารทุน	31,088,277	33,048,684	31,883,493	35,159,992
หน่วยลงทุน	41,440	52,127	42,697	53,744
หน่วยลงทุนต่างประเทศ	26,064,777	27,962,930	24,640,413	36,538,312
รวม	84,659,112	86,757,784	78,156,776	92,639,455
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	2,098,672	-	14,482,679	-
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	86,757,784	86,757,784	92,639,455	92,639,455
ค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่บันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(359,763)	-	(346,701)	-
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่บันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(2,916)	-	(5,317)	-

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

7.1 ประเภทของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ มีดังนี้ (ต่อ)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2565		2564	
	ราคาทุน / ราคา		ราคาทุน / ราคา	
	ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
	(พันบาท)			
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	245,622,679	234,757,190	230,704,263	249,577,605
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	141,634,263	143,382,081	133,242,548	138,856,951
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	27,783,339	27,063,188	24,992,358	26,155,013
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด				
เกินกว่า 3 เดือน	364,000	364,000	364,000	364,000
รวม	415,404,281	405,566,459	389,303,169	414,953,569
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3,746)	-	(3,746)	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(879,887)	-	(1,251,244)	-
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน				
ตัดจำหน่าย	414,520,648	405,566,459	388,048,179	414,953,569
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	501,281,379	492,327,190	480,690,514	507,595,904

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

7.2 เงินลงทุนที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธี ส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่		ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่	
	มูลค่ายุติธรรม	คาดว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	คาดว่าจะเกิดขึ้น
	(พันบาท)			
ตราสารหนี้ - ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้น 1)	25,694,043	(2,916)	20,887,407	(5,317)
รวม	25,694,043	(2,916)	20,887,407	(5,317)

7.3 เงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายที่มีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม 2565		
	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต		
	มูลค่าตามบัญชี	ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ
	(พันบาท)		
ตราสารหนี้ - ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้น 1)	412,877,723	(153,880)	412,723,843
ตราสารหนี้ - มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้น 2)	2,522,812	(726,007)	1,796,805
ตราสารหนี้ - ผิดนัดชำระ/ มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้น 3)	3,746	(3,746)	-
รวม	415,404,281	(883,633)	414,520,648

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

7.3 เงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายที่มีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ต่อ)

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			
และงบการเงินเฉพาะกิจการ			
31 ธันวาคม 2564			
ค่าเพื่อผลขาดทุน			
ด้านเครดิต			
มูลค่าตามบัญชี	ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	
	(พันบาท)		
ตราสารหนี้ - ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ			
ความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้น 1)	386,782,323	(246,581)	386,535,742
ตราสารหนี้ - มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง			
ด้านเครดิต (ชั้น 2)	2,517,100	(1,004,663)	1,512,437
ตราสารหนี้ - ผิดนัดชำระ/ มีการด้อยค่าด้านเครดิต			
(ชั้น 3)	3,746	(3,746)	-
รวม	389,303,169	(1,254,990)	388,048,179

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทได้นำเงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลาจำนวน 64.00 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2564: 64.00 ล้านบาท) ไปวางค้ำประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร และหนังสือค้ำประกัน ตามที่กล่าวในหมายเหตุข้อ 28

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทได้เข้าทำสัญญาให้ยืมหลักทรัพย์ (ตราสารหนี้) กับธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรม 29,973.96 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564: 32,315.02 ล้านบาท) โดยมีอายุสัญญาน้อยกว่า 1 ปี บริษัทสามารถต่ออายุสัญญาต่อไปได้อีก หากครบกำหนดสัญญาเดิม ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้นำตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยมาวางเป็นหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทได้เข้าทำสัญญาให้ยืมหลักทรัพย์ (ตราสารทุน) กับบริษัทหลักทรัพย์ที่ไม่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรม 74.68 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564: 7.72 ล้านบาท) ทั้งนี้บริษัทหลักทรัพย์ที่ไม่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวได้นำเงินสดมาวางเป็นหลักประกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

7.4 ตารางหน้าจําแนกตามระยะเวลาครบกำหนด (ต่อ)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและ							
	งบการเงินเฉพาะกิจการ				2564			
	2565				ระยะเวลาการครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี ถึง 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี ถึง 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
					(พันบาท)			
ตราสารหนี้ที่มีมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	16,309,721	13,999,694	215,313,264	245,622,679	15,594,499	17,534,105	197,575,659	230,704,263
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	12,158,438	45,940,291	83,535,534	141,634,263	11,661,511	44,639,094	76,941,943	133,242,548
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	2,833,744	15,217,089	9,732,506	27,783,339	591,788	14,811,912	9,588,658	24,992,358
เงินฝากธนาคารที่มีระยะเวลาครบกำหนด								
เกินกว่า 3 เดือน	339,000	25,000	-	364,000	364,000	-	-	364,000
รวม	31,640,903	75,182,074	308,581,304	415,404,281	28,211,798	76,985,111	284,106,260	389,303,169
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	(3,746)	(3,746)	-	-	(3,746)	(3,746)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(16,184)	(636,694)	(227,009)	(879,887)	(13,722)	(888,721)	(348,801)	(1,251,244)
รวมตราสารหนี้ที่มีมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	31,624,719	74,545,380	308,350,549	414,520,648	28,198,076	76,096,390	283,753,713	388,048,179
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้	32,138,285	77,158,455	330,917,951	440,214,691	28,590,567	78,094,726	302,250,293	408,935,586

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

7.5 ให้เปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนตราสารหนี้และหน่วยลงทุนตามประเภทดังต่อไปนี้

ประเภทหลักทรัพย์ทางการเงิน	มูลค่ายุติธรรม ณ 31 ธันวาคม 2565	การเปลี่ยนแปลงใน มูลค่ายุติธรรม ระหว่างปี (พันบาท)
สินทรัพย์ทางการเงินที่กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจากสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้เป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น โดยไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่เข้านิยามการถือเพื่อค้าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 หรือที่บริษัทบริหารประเมินผลงานด้วยการประเมินมูลค่ายุติธรรม	421,168,992	(3,781,339)
กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาในวันที่กำหนดไว้ไม่เป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น	38,106,567	(9,376,134)
สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้านิยามการถือเพื่อค้า	2,947	67
ประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน	มูลค่ายุติธรรม ณ 31 ธันวาคม 2564	การเปลี่ยนแปลงใน มูลค่ายุติธรรม ระหว่างปี (พันบาท)
สินทรัพย์ทางการเงินที่กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจากสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้เป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น โดยไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่เข้านิยามการถือเพื่อค้าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 หรือที่บริษัทบริหารประเมินผลงานด้วยการประเมินมูลค่ายุติธรรม	424,950,331	(2,644,208)
กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาในวันที่กำหนดไว้ไม่เป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น	47,482,701	8,764,372
สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้านิยามการถือเพื่อค้า	2,880	1,112

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

8 เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตาม วิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
	(พันบาท)	
เงินกู้ที่มีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		
เงินให้กู้ยืมที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	385	441
เงินให้กู้ยืมที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2)	27,118	27,118
รวม	27,503	27,559
เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน	29,374,028	29,908,166
อื่นๆ	1,527	544
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	29,403,058	29,936,269

เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกันเป็นเงินให้กู้ยืมแก่ผู้เอาประกัน โดยให้กู้ในวงเงินไม่เกินมูลค่าเงินสดของกรรมธรรม์และคิดดอกเบี้ยในอัตราไม่เกินกว่าร้อยละ 10 ต่อปี ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

9 เงินลงทุนในบริษัทร่วม – สุทธิ

รายการเคลื่อนไหวของเงินลงทุนในบริษัทร่วม - สุทธิ ระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
บริษัทร่วม				
ณ วันที่ 1 มกราคม	470,928	1,691,574	423,908	1,214,660
จัดประเภทเงินลงทุนใหม่	-	(1,219,409)	-	(790,752)
เงินปันผลรับจากบริษัทร่วม	(3,162)	-	-	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน				
ในบริษัทร่วม – ตามวิธีส่วนได้เสีย	5,793	12,041	-	-
ขาดทุนจากการแปลงค่าของบริษัทร่วม				
ในต่างประเทศ	(67,387)	(13,278)	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	406,172	470,928	423,908	423,908

เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2564 บริษัทได้มีการจัดประเภทเงินลงทุนใน บริษัท ไทยไฟนอลย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยเครดิตเพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัท โฮเต็ล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เนื่องจากบริษัทได้มีการทบทวนกลยุทธ์การบริหารและบริษัทไม่มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในบริษัทดังกล่าว บริษัทรับรู้ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน ณ วันที่เลิกใช้วิธีส่วนได้เสีย และมูลค่ายุติธรรมเป็นขาดทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจำนวน 313.18 ล้านบาท ในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และกำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจำนวน 115.47 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

9 เงินลงทุนในบริษัทร่วม - สุทธิ (ต่อ)

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	ประเภทที่		สัดส่วน		ราคาทุน		มูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย	
	ลักษณะธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจ	ความน่าเชื่อถือ	ส่วนชำระแล้ว	2565	2564	2565	2564
บริษัทร่วม			(ร้อยละ)	(พันล้านบาท)				(พันบาท)
บริษัท CB Life Insurance จำกัด	ประกัน	พม่า	35	28,345,719	423,908	423,908	406,172	470,928
รวม					423,908	423,908	406,172	470,928

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีเงินเป็นผลรับจากบริษัทร่วม จำนวน 3.16 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2564: ไม่มีเงินเป็นผลรับจากบริษัทร่วม)

บริษัทไม่มีเงินลงทุนในบริษัทร่วม ซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ดังนั้น จึงไม่มีราคาที่เปิดเผยมต่อสาธารณะ

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

9 เงินลงทุนในบริษัทร่วม - สุทธิ (ต่อ)

บริษัทร่วม

ตารางต่อไปนี้สรุปข้อมูลทางการเงินของบริษัทร่วมที่รวมอยู่ในงบการเงินของบริษัทร่วม ปรับปรุงด้วยการปรับมูลค่า ยุติธรรม ณ วันที่ซื้อ และความแตกต่างของนโยบายการบัญชี การกระทบยอดรายการระหว่างข้อมูลทางการเงินโดยสรุป ดังกล่าวกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของบริษัทในกิจการนี้

	บริษัท CB Life Insurance จำกัด 2565 2564 (พันบาท)	
รายได้	583,550	274,462
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม (ร้อยละ 100)	16,550	34,405
ถือหุ้น (ร้อยละ)	35	35
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมที่เป็นส่วนของบริษัท	5,793	12,041
สินทรัพย์รวม	1,088,378	825,237
หนี้สินรวม	584,799	257,867
สินทรัพย์สุทธิ (ร้อยละ 100)	503,579	567,370
สินทรัพย์สุทธิส่วนที่เป็นของบริษัท	176,253	198,580
มูลค่าส่วนเกินจากเงินลงทุน	229,919	272,348
มูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย	406,172	470,928

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ

	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์ สำนักงาน	อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์ (พันบาท)	ยานพาหนะ	ทรัพย์สิน ระหว่าง ก่อสร้าง และติดตั้ง			
						ทรัพย์สิน ระหว่าง ก่อสร้าง และติดตั้ง	รวม		
ราคาทุน									
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	1,034,289	3,377,708	3,154,706	1,032,198	59,521	100,026	8,758,448		
เพิ่มขึ้น	-	-	27,149	23,804	-	107,561	158,514		
โอน	-	42,943	86,834	30,543	-	(160,320)	-		
จำหน่ายและตัดบัญชี	-	-	(47,831)	(37,813)	-	(190)	(85,834)		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 1 มกราคม 2565	1,034,289	3,420,651	3,220,858	1,048,732	59,521	47,077	8,831,128		
เพิ่มขึ้น	-	-	37,233	62,967	-	167,403	267,603		
โอน	-	11,000	71,703	30,046	-	(112,749)	-		
โอนออกไปที่ทรัพย์สินรอการขาย	(100)	(1,979)	-	-	-	-	(2,079)		
จำหน่ายและตัดบัญชี	-	-	(45,404)	(29,324)	(10,507)	(487)	(85,722)		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	1,034,189	3,429,672	3,284,390	1,112,421	49,014	101,244	9,010,930		

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

10 **ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ (ต่อ)**

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและการเงินเฉพาะกิจการ									
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องตกแต่ง			ยานพาหนะ	ทรัพย์สินระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง	รวม	
			ติดตั้งและ						
			อุปกรณ์สำนักงาน	อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ (พันบาท)	อุปกรณ์ระหว่างก่อสร้าง				
			อุปกรณ์สำนักงาน	อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ (พันบาท)	อุปกรณ์ระหว่างก่อสร้าง				
ค่าเสื่อมราคาสะสม									
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	-	2,288,157	2,801,452	912,265	37,114	-	6,038,988		
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	84,485	182,415	75,089	1,034	-	343,023		
จำหน่ายและตัดบัญชี	-	-	(47,015)	(37,801)	-	-	(84,816)		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 1 มกราคม 2565	-	2,372,642	2,936,852	949,553	38,148	-	6,297,195		
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	83,572	132,869	71,313	8,789	-	296,543		
โอนออกไปที่ทรัพย์สินรอการขาย	-	(1,869)	-	-	-	-	(1,869)		
จำหน่ายและตัดบัญชี	-	-	(45,242)	(29,299)	(7,792)	-	(82,333)		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	-	2,454,345	3,024,479	991,567	39,145	-	6,509,536		
มูลค่าสุทธิทางบัญชี									
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	1,034,289	1,089,551	353,254	119,933	22,407	100,026	2,719,460		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 1 มกราคม 2565	1,034,289	1,048,009	284,006	99,179	21,373	47,077	2,533,933		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	1,034,189	975,327	259,911	120,854	9,869	101,244	2,501,394		

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

11 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและการเงินเฉพาะกิจการ					
	2565			2564		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งของผู้รับประกันภัยต่อสุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ (พันบาท)	หนี้สินตามสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ	ส่วนแบ่งของผู้รับประกันภัยต่อสุทธิ	
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	418,151,283	-	418,151,283	403,237,889	-	403,237,889
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น						
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	685,682	-	685,682	707,612	-	707,612
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นที่ ได้รับรายงานแล้ว	273,113	(730)	272,383	256,205	(540)	255,665
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	5,205,880	(125,083)	5,080,797	5,035,121	(6,034)	5,029,087
สำรองเบี้ยประกันที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	1,333,845	-	1,333,845	1,117,248	-	1,117,248
ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย	21,465,715	-	21,465,715	23,138,213	-	23,138,213
หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย						
รวม	447,115,518	(125,813)	446,989,705	433,492,288	(6,574)	433,485,714

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

11 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	และการเงินเฉพาะกิจการ					
	2565			2564		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งของคู่รับประกันภัยต่อสุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ	ส่วนแบ่งของคู่รับประกันภัยต่อสุทธิ		
	(พันบาท)					
11.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว						
ณ วันที่ 1 มกราคม	403,237,889	-	403,237,889	-		375,013,045
สำรองเพิ่มขึ้นจากกรมธรรม์ประกันภัยใหม่และกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับ						
สำรองลดลงจากการจ่ายผลประโยชน์กรมธรรม์ประกันภัยจากการจ่ายค่าอาณัติและการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	(41,839,924)	-	(41,839,924)	-		(31,268,338)
	418,151,283	-	418,151,283	-		403,237,889

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

11 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2565			2564		
	หนี้สินตามสัญญา ประกันภัย	ส่วนแบ่ง ของผู้รับ ประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญา ประกันภัยต่อ	ส่วนแบ่ง ของผู้รับ ประกันภัยต่อ	สุทธิ
(พันบาท)						
11.2 การรับประกันภัยสำหรับสัญญาประกันระยะสั้น						
11.2.1 สำหรับค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย						
ณ วันที่ 1 มกราคม	963,817	(540)	963,277	737,918	(405)	737,513
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	13,340,652	(190)	13,340,462	11,473,285	(135)	11,473,150
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(13,345,674)	-	(13,345,674)	(11,247,386)	-	(11,247,386)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	958,795	(730)	958,065	963,817	(540)	963,277
11.2.2 สำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้						
ณ วันที่ 1 มกราคม	5,035,121	(6,034)	5,029,087	4,966,045	(5,662)	4,960,383
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	10,243,206	(189,824)	10,053,382	13,856,723	(10,219)	13,846,504
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(10,072,447)	70,775	(10,001,672)	(13,787,647)	9,847	(13,777,800)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	5,205,880	(125,083)	5,080,797	5,035,121	(6,034)	5,029,087
สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด	2,953,091	(69,799)	2,883,292	2,987,889	(4,020)	2,983,869

บริษัท ไม่มีการตั้งสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี้ยประกันที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

11 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

11.2.3 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ปีอุบัติเหตุ/ปีที่รายงาน	2563	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและ		
		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
		2564	2565	รวม
		(พันบาท)		
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	5,132,300	5,065,166	6,467,070	
หนึ่งปีถัดไป	686,300	856,011	-	
สองปีถัดไป	10,820	-	-	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์	5,834,064	5,934,867	7,407,531	19,176,462
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(5,829,420)	(5,921,177)	(6,467,070)	(18,217,667)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	<u>4,644</u>	<u>13,690</u>	<u>940,461</u>	<u>958,795</u>

ตารางค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ปีอุบัติเหตุ/ปีที่รายงาน	2563	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและ		
		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
		2564	2565	รวม
		(พันบาท)		
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	5,131,479	5,057,452	6,436,000	
หนึ่งปีถัดไป	675,721	854,604	-	
สองปีถัดไป	10,820	-	-	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์	5,822,664	5,925,745	7,375,732	19,124,141
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(5,818,020)	(5,912,056)	(6,436,000)	(18,166,076)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	<u>4,644</u>	<u>13,689</u>	<u>939,732</u>	<u>958,065</u>

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

11 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

11.2.3 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน (ต่อ)

ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ปีอุบัติเหตุ/ปีที่รายงาน	2562	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและ		
		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
		2563	2564	รวม
		(พันบาท)		
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	5,931,721	5,115,949	5,065,201	
หนึ่งปีถัดไป	764,036	687,572	-	
สองปีถัดไป	10,735	-	-	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์	6,708,397	5,813,661	6,016,973	18,539,031
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(6,706,492)	(5,803,521)	(5,065,201)	(17,575,214)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	<u>1,905</u>	<u>10,140</u>	<u>951,772</u>	<u>963,817</u>

ตารางค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ปีอุบัติเหตุ/ปีที่รายงาน	2562	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและ		
		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
		2563	2564	รวม
		(พันบาท)		
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	5,931,381	5,115,949	5,065,201	
หนึ่งปีถัดไป	760,125	687,572	-	
สองปีถัดไป	10,735	-	-	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์	6,704,146	5,813,661	6,016,433	18,534,240
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(6,702,241)	(5,803,521)	(5,065,201)	(17,570,963)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	<u>1,905</u>	<u>10,140</u>	<u>951,232</u>	<u>963,277</u>

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

11 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

11.2.4 ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564
	(พันบาท)	
เงินครบกำหนด	489,046	233,472
เงินค่ามรณกรรม	368,881	417,170
เงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย	183,487	291,136
อุปถัมภ์และเงินปันผล	133,273	63,188
บำนาญ	123,439	104,031
ค่าสินไหมทดแทนอื่นๆ	35,719	8,251
รวม	1,333,845	1,117,248

11.2.5 หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564
	(พันบาท)	
เงินฝากและผลประโยชน์อื่นๆ ของผู้ถือกรมธรรม์	20,143,293	21,861,317
เช็กที่ยังไม่ขึ้นเงินของผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย		
และค่าสินไหมทดแทน	930,350	843,508
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	392,072	433,388
รวม	21,465,715	23,138,213

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

12 การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน
ตามวิธีส่วนได้เสียและ
งบการเงินเฉพาะกิจการ
2565 2564
(พันบาท)

งบแสดงฐานะการเงิน

การผูกพันสำหรับ

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

1,219,102 1,221,147

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

97,587 101,506

ผลประโยชน์ระยะสั้น

299,472 270,624

รวม

1,616,161 1,593,277

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน
ตามวิธีส่วนได้เสียและ
งบการเงินเฉพาะกิจการ
2565 2564
(พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

93,262 90,865

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

9,006 12,648

รวม

102,268 103,513

รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ที่รับรู้ในระหว่างปี

28,479 77,104

ขาดทุนสะสมจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้

(240,966) (269,445)

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

12 การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเกิดขึ้นจาก

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564
	(พันบาท)	
ข้อสมมติฐานทางการเงิน	68,659	97,345
การปรับปรุงจากประสบการณ์	(40,180)	(145)
ข้อสมมติฐานด้านประชากร	-	(20,096)
รวม	28,479	77,104

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

บริษัทจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ในโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้การให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีความเสี่ยงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ได้แก่ ความเสี่ยงของช่วงชีวิต และความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

12 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน
ตามวิธีส่วนได้เสียและ
งบการเงินเฉพาะกิจการ
2565 2564
(พันบาท)

ณ วันที่ 1 มกราคม	1,221,147	1,273,161
รับรู้ในกำไรขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	72,676	77,413
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	20,586	13,452
อื่นๆ		
ผลประโยชน์จ่าย	(66,828)	(65,775)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ		
ผลประโยชน์พนักงาน	(28,479)	(77,104)
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>1,219,102</u>	<u>1,221,147</u>

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน
ตามวิธีส่วนได้เสียและ
งบการเงินเฉพาะกิจการ
2565 2564
(พันบาท)

ณ วันที่ 1 มกราคม	101,506	101,772
รับรู้ในกำไรขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	12,970	7,128
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	1,056	624
อื่นๆ		
ผลประโยชน์จ่าย	(12,925)	(12,914)
การวัดมูลค่าใหม่ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	(5,020)	4,896
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>97,587</u>	<u>101,506</u>

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

12 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

ข้อสมมติฐานในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน (แสดงโดยวิธีเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564
	(ร้อยละ)	
อัตราคิดลด (ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ให้บริการที่เหลืออยู่)	1.37 - 5.29	0.53 - 3.50
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	4.0 - 6.0	4.0 - 6.0
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	0.0 - 15.0	0.0 - 15.0

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ข้อสมมติฐานเกี่ยวกับอัตรามรณะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะไทย 2560

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจ เป็นไปได้ อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติฐานอื่นๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการ ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นเป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2565		2564	
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	(พันบาท)			
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(89,618)	102,926	(96,892)	110,881
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	100,788	(89,526)	109,020	(96,239)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20 ของข้อสมมติฐาน)	(34,120)	37,360	(38,018)	41,916

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

12 การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2565		2564	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม				
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(3,945)	4,377	(4,365)	4,730
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20 ของข้อสมมติฐาน)	(5,775)	7,431	(6,757)	8,839

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ไม่ได้คำนึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหว้งภายใต้โครงการดังกล่าว แต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานต่างๆ

13 หนี้สินอื่น

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564
	(พันบาท)	
เงินค้ำประกันและเงินสมทบค้ำประกันตัวแทน	1,318,794	1,283,990
บัญชีพักเบี้ยประกันภัย	1,257,077	1,162,877
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานค้างจ่าย	1,016,689	1,104,624
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย	942,389	1,031,389
เจ้าหนี้ตามสัญญา Credit Support Annex (CSA)	474,000	-
เจ้าหนี้ธุรกรรมจากเงินลงทุน	281,331	153,083
อื่น ๆ	701,531	585,759
รวม	<u>5,991,811</u>	<u>5,321,722</u>

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

14 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	614,954	684,958
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(639,487)	(2,712,366)
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	<u>(24,533)</u>	<u>(2,027,408)</u>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
1 มกราคม 2565			31 ธันวาคม 2565
	(หมายเหตุ 22) (พันบาท)		
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงของอนุพันธ์	(50,726)	3,421	(347,720)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงของการวัดมูลค่า			
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(2,661,640)	-	2,417,178
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
และด้อยค่า	376,291	(58,422)	-
สำรองประกันภัย	51,133	3,344	-
การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	248,960	(6,207)	(5,696)
อื่นๆ	8,574	(3,023)	-
รวม	<u>(2,027,408)</u>	<u>(60,887)</u>	<u>2,063,762</u>
			<u>(24,533)</u>

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

14 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี – สุทธิ (ต่อ)

ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
	1 มกราคม	กำไรหรือ ขาดทุน	31 ธันวาคม
	2564	ขาดทุน	2564
		เบ็ดเสร็จอื่น	
		(หมายเหตุ 22)	
		(พันบาท)	
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงของอนุพันธ์	(114,671)	(47,181)	111,126
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงของการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน			(50,726)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,912,060)	(25,849)	(723,731)
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			(2,661,640)
และค้อยค่า	146,399	229,892	-
สำรองประกันภัย	58,030	(6,897)	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	259,249	7,662	(17,951)
อื่นๆ	3,267	5,307	-
รวม	(1,559,786)	162,934	(630,556)
			(2,027,408)

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

15 ทุนเรือนหุ้น

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
	มูลค่าหุ้น 2565			มูลค่าหุ้น 2564		
	ต่อหุ้น	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	ต่อหุ้น	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
	(บาท)	(พันหุ้น/พันบาท)		(บาท)	(พันหุ้น/พันบาท)	
ทุนจดทะเบียน						
ณ วันที่ 1 มกราคม						
- หุ้นสามัญ	1	11,600,000	11,600,000	100	106,000	10,600,000
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้						
- จากหุ้นละ 100 บาท		-	-		(106,000)	(10,600,000)
- เป็นหุ้นละ 1 บาท		-	-		10,600,000	10,600,000
การเปลี่ยนแปลงทุนจดทะเบียน						
- เพิ่มทุน		-	-		1,000,000	1,000,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม						
- หุ้นสามัญ	1	<u>11,600,000</u>	<u>11,600,000</u>	1	<u>11,600,000</u>	<u>11,600,000</u>
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
ณ วันที่ 1 มกราคม						
- หุ้นสามัญ	1	10,600,000	10,600,000	100	106,000	10,600,000
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้						
- จากหุ้นละ 100 บาท		-	-		(106,000)	(10,600,000)
- เป็นหุ้นละ 1 บาท		-	-		10,600,000	10,600,000
ออกหุ้นใหม่		850,000	850,000		-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม						
- หุ้นสามัญ	1	<u>11,450,000</u>	<u>11,450,000</u>	1	<u>10,600,000</u>	<u>10,600,000</u>
การออกหุ้นสามัญ						

เมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2565 บริษัทได้รับชำระเงินจำนวน 13,600.00 ล้านบาท จากการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน 850,000,000 หุ้น ในมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ที่เสนอขายโดยบริษัท ในราคาหุ้นละ 16.00 บาท ทำให้มีส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญเพิ่มขึ้นรวมเป็นจำนวน 12,488.99 ล้านบาท (สุทธิจากค่าใช้จ่ายเพิ่มทุนจำนวน 261.01 ล้านบาท) โดยบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนที่ออกและชำระแล้วใหม่ดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2565

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

15 ทุนเรือนหุ้น (ต่อ)

ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 51 ในกรณีที่บริษัทเสนอขายหุ้นสูงกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ บริษัทต้องนำค่าหุ้นส่วนเกินนี้ตั้งเป็นทุนสำรอง (“ส่วนเกินมูลค่าหุ้น”) ส่วนเกินมูลค่าหุ้นนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

16 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 บริษัทจะต้องจัดสรรทุนสำรอง (“สำรองตามกฎหมาย”) อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวน 100.00 ล้านบาท รวมเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564ทั้งสิ้น 1,160.00 ล้านบาท

17 ส่วนงานดำเนินงาน

บริษัทมี 2 ส่วนงานที่รายงาน ซึ่งเป็นหน่วยงานธุรกิจที่สำคัญของบริษัทและมีการบริหารจัดการแยกต่างหาก เนื่องจากช่องทางการจำหน่ายและกลยุทธ์ทางการตลาดที่แตกต่างกัน การดำเนินงานของแต่ละส่วนงานที่รายงานของบริษัทโดยสรุปมีดังนี้

- ส่วนงานที่ 1 ช่องทางตัวแทน
- ส่วนงานที่ 2 ช่องทางที่ไม่ใช่ตัวแทน ซึ่งรวมถึง ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารรัฐ ลีสซิ่งและเช่าซื้อ สินเชื่อผู้บริโภค การตลาดทางตรง ประกันกลุ่มสวัสดิการพนักงาน และดิจิทัล

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

17 ส่วนงานดำเนินงาน (ต่อ)

ผลการดำเนินงานของแต่ละส่วนงานวัดโดยใช้กำไรจากการดำเนินงานของส่วนงาน ซึ่งผู้บริหารเชื่อว่าข้อมูลดังกล่าวเป็นข้อมูลที่เหมาะสมในการประเมินผลการดำเนินงาน

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		
	2565		รวม
	ส่วนงานที่ 1	ส่วนงานที่ 2 (พันบาท)	
รายได้			
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	62,060,964	25,574,540	87,635,504
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	14,066,015	4,955,976	19,021,991
รายได้ค่าจ้าง ค่าบำนาญ และรายได้อื่น	422,047	70,420	492,467
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	76,549,026	30,600,936	107,149,962
ค่าใช้จ่าย			
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(66,959,708)	(28,770,725)	(95,730,433)
กำไรจากการดำเนินงาน	9,589,318	1,830,211	11,419,529
เงินปันผลรับจากบริษัทร่วม			(3,162)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม			5,793
กำไรก่อนภาษีเงินได้			11,422,160
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้			(2,157,101)
กำไรสำหรับปี			9,265,059

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

17 ส่วนงานดำเนินงาน (ต่อ)

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			
	ส่วนงานที่ 1	2564 ส่วนงานที่ 2 (พันบาท)	รวม
รายได้			
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	64,077,975	26,026,212	90,104,187
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	14,374,077	4,743,020	19,117,097
รายได้ค่าจ้าง ค่าบำเหน็จ และรายได้อื่น	377,629	63,725	441,354
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	78,829,681	30,832,957	109,662,638
ค่าใช้จ่าย			
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(70,034,315)	(28,410,132)	(98,444,447)
กำไรจากการดำเนินงาน	8,795,366	2,422,825	11,218,191
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม			12,041
ค่าใช้จ่ายและรายการสำนักงานใหญ่ที่ไม่จัดสรร			(428,657)
กำไรก่อนภาษีเงินได้			10,801,575
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้			(2,408,055)
กำไรสำหรับปี			8,393,520

การจำแนกเบี้ยประกันภัยรับตามประเภทผลิตภัณฑ์

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		
	2565	2564 (พันบาท)
ผลิตภัณฑ์แบบสะสมทรัพย์และแบบลงทุน	55,212,095	60,995,722
ผลิตภัณฑ์แบบคุ้มครองชีวิตและสัญญาเพิ่มเติม	32,869,476	29,455,770
รวมเบี้ยประกันภัยรับ	88,081,571	90,451,492

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

18 รายได้จากการลงทุนสุทธิ

		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน			
		ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2565	2564	2565	2564
		(พันบาท)		(พันบาท)	
ดอกเบี้ยรับ					
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	24	-	876	-	876
กิจการอื่น		16,720,067	15,641,389	16,720,067	15,641,389
เงินปันผลรับ					
บริษัทร่วม	24	-	-	3,162	-
กิจการอื่น		1,025,441	912,032	1,025,441	912,032
		17,745,508	16,554,297	17,748,670	16,554,297
ค่าใช้จ่ายจากการลงทุน		(543,814)	(538,548)	(543,814)	(538,548)
รวม		17,201,694	16,015,749	17,204,856	16,015,749

19 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564
	(พันบาท)	
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	20	2,870,560
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	20	2,665,301
ค่าใช้จ่ายสำหรับค่าโฆษณาและค่าส่งเสริมการขาย		1,287,570
		1,245,630
ค่าธรรมเนียมธนาคาร		492,481
		373,783
ค่าที่ปรึกษา		323,761
		296,739
ค่าภาษีอากร		205,804
		199,832
อื่นๆ		23,167
		22,298
		263,544
		269,738
รวม		5,466,887
		5,073,321

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

20 ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2565	2564
		(พันบาท)	
ค่าใช้จ่ายพนักงาน			
รวมอยู่ในผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์			
ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน		131,550	152,687
รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		189,064	214,035
รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	19	2,870,560	2,665,301
รวม		3,191,174	3,032,023
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์			
รวมอยู่ในผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์			
ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน		5,926	4,387
รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		22,381	16,649
รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	19	1,287,570	1,245,630
รวม		1,315,877	1,266,666

โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้ (ถือเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายพนักงาน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีค่าใช้จ่ายพนักงานจากโครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้สำหรับกองทุน
ดำรงเลี้ยงชีพที่บริษัทได้จัดตั้งสำหรับพนักงานของบริษัทเป็นจำนวนเงิน 113.54 ล้านบาท (2564: 108.99
ล้านบาท)

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

21 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตาม วิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564
	(พันบาท)	
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินลงทุนใน หลักทรัพย์ (กลับรายการ)		
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(2,404)	2,286
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(371,520)	953,699
ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์	13,062	101,753
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	(56)
รวม	(360,862)	1,057,682

22 ภาษีเงินได้

	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตาม วิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2565	2564
		(พันบาท)	
ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน			
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน			
สำหรับปีปัจจุบัน		2,119,099	2,547,630
ปรับปรุงภาษีปีก่อน		(22,885)	23,359
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	14	60,887	(162,934)
รวม		2,157,101	2,408,055

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

22 ภาษีเงินได้ (ต่อ)

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	2565			2564		
	รายได้			รายได้		
	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	สุทธิภาษี	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	สุทธิภาษี
	ทางภาษี					
	(พันบาท)					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(12,085,892)	2,417,178	(9,668,714)	3,632,430	(723,731)	2,908,699
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมอนุพันธ์						
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	1,743,931	(347,720)	1,396,211	(555,632)	111,126	(444,506)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลัก						
คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ						
ผลประโยชน์พนักงาน	28,479	(5,696)	22,783	77,104	(17,951)	59,153
ขาดทุนจากการแปลงค่าของบริษัทร่วมใน						
ต่างประเทศ	(67,387)	-	(67,387)	(13,278)	-	(13,278)
รวม	(10,380,869)	2,063,762	(8,317,107)	3,140,624	(630,556)	2,510,068

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2565			2564		
	รายได้			รายได้		
	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	สุทธิภาษี	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	สุทธิภาษี
	ทางภาษี					
	(พันบาท)					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(12,085,892)	2,417,178	(9,668,714)	3,632,430	(723,731)	2,908,699
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมอนุพันธ์						
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	1,743,931	(347,720)	1,396,211	(555,632)	111,126	(444,506)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลัก						
คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ						
ผลประโยชน์พนักงาน	28,479	(5,696)	22,783	77,104	(17,951)	59,153
รวม	(10,313,482)	2,063,762	(8,249,720)	3,153,902	(630,556)	2,523,346

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

22 ภาษีเงินได้ (ต่อ)

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2565		2564	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		11,422,160		10,801,575
จำนวนภาษีเงินได้ตามอัตราภาษีเงินได้				
นิติบุคคลของประเทศไทย	20	2,284,432	20	2,160,315
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ที่ไม่ถือว่าเป็นค่าใช้จ่าย				
หรือรายได้ทางภาษี		(104,446)		224,381
ปรับปรุงภาษีปีก่อน		(22,885)		23,359
รวม	19	2,157,101	22	2,408,055

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2565		2564	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		11,419,529		11,218,191
จำนวนภาษีเงินได้ตามอัตราภาษีเงินได้				
นิติบุคคลของประเทศไทย	20	2,283,906	20	2,243,638
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ที่ไม่ถือว่าเป็นค่าใช้จ่าย				
หรือรายได้ทางภาษี		(103,920)		141,058
ปรับปรุงภาษีปีก่อน		(22,885)		23,359
รวม	19	2,157,101	21	2,408,055

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

23 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักระหว่างปีโดยแสดงการคำนวณดังนี้

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน			
	ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท/พันหุ้น)			
กำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัท (ขั้นพื้นฐาน)	9,265,059	8,393,520	9,262,428	8,810,136
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว				
จำนวนหุ้นสามัญที่ออก ณ วันที่ 1 มกราคม	10,600,000	10,600,000	10,600,000	10,600,000
ผลกระทบจากหุ้นที่ออกจำหน่าย ณ วันที่ 21 กรกฎาคม 2565	381,918	-	381,918	-
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ขั้นพื้นฐาน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม	10,981,918	10,600,000	10,981,918	10,600,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.84	0.79	0.84	0.83

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

24 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์ที่มีกับบริษัทร่วม บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันและผู้บริหารสำคัญที่บริษัทมีรายการระหว่างกันที่สำคัญ มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/	
	สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท วี.ซี. สมบัติ จำกัด	ไทย	บริษัทใหญ่ถือหุ้นร้อยละ 50.79 ในบริษัท
บริษัท เมจิ ยาซึเคะ ไลฟ์ อินชัวร์นส์	ญี่ปุ่น	มีกรรมกร่วมกัน และถือหุ้นร้อยละ 17.00 ในบริษัท
บริษัท ไทยไฟนอลย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไทย	มีกรรมกร่วมกัน และบริษัทถือหุ้นร้อยละ 10.00
ธนาคารไทยเครดิตเพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)	ไทย	มีกรรมกร่วมกัน และบริษัทถือหุ้นร้อยละ 11.83
บริษัท CB Life Insurance จำกัด	เมียนมาร์	บริษัทร่วม บริษัทถือหุ้นร้อยละ 35.00
บริษัท ที.ซี. อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์เซอร์วิส จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทใหญ่
บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)	ไทย	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทใหญ่
บริษัท ไทยเอเชีย แปซิฟิค บรืวเวอรี่ จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทใหญ่
บริษัท วี. วรรณ แอสเสท จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทใหญ่
บริษัท ไทยไลฟ์โบรกเกอร์ จำกัด	ไทย	กรรมการของบริษัทเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย/ต่างชาติ	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่า ทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้ รวมถึงกรรมการของ บริษัท (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)
รายการ		นโยบายการกำหนดราคา
เบี้ยประกันภัยรับ		อัตราเดียวกับที่เสนอให้บุคคลภายนอก
รายได้ดอกเบี้ย		อัตราเดียวกับที่คู่สัญญาเสนอให้กับ บุคคลภายนอก
รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน		อัตราที่ตกลงกัน ซึ่งเทียบเคียงได้กับอัตราที่เสนอ ให้บุคคลภายนอก
ค่าจ้าง ค่าบำนาญ และค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย		อัตราที่ตกลงกัน ซึ่งเทียบเคียงได้กับอัตราที่เสนอ ให้บุคคลภายนอก

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

24 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธี ส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564
	(พันบาท)	
บริษัทร่วม		
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		
- รายได้เงินปันผล	3,162	-
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน		
เบี้ยประกันภัยรับ	7,950	7,838
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		
- รายได้ดอกเบี้ย	924	876
รายได้อื่น		
- รายได้ค่าเช่าและบริการ	26,389	25,532
- รายได้ค่าบริการสนับสนุน	1,403	1,857
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน		
- ค่าเช่าจ่าย	12,002	11,758
- ค่าเบี้ยประกันจ่าย	3,616	3,220
ค่าจ้าง ค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย	742,966	514,462
ค่าจัดการสินไหมทดแทน	120	322
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ		
ผลตอบแทนระยะสั้นและค่าตอบแทนกรรมการ	181,075	139,026
ผลประโยชน์ระยะยาวและหลังออกจากงาน	17,261	9,413
รวม	198,336	148,439

นอกจากนี้ในระหว่างปี 2565 บริษัทได้ขายเงินลงทุนในบริษัท โฮเต็ล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด ให้กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
แห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงิน 80.00 ล้านบาท โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมที่คำนวณโดยผู้ประเมินราคาอิสระ

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

24 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธี ส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564
	(พันบาท)	
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด - เงินฝากสถาบันการเงิน	27,999	40,716
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น รายได้อื่นค้างรับและค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	53,576	45,849
หนี้สินอื่น - เงินมัดจำและค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	74,725	40,345

สัญญาสำคัญที่กำกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

(ก) สัญญาแต่งตั้งธนาคารเป็นนายหน้าประกันชีวิต

บริษัทมีสัญญาแต่งตั้งธนาคารที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่งเป็นนายหน้าประกันชีวิต เพื่อดำเนินการเกี่ยวกับการให้บริการลูกค้า รวมถึงการรับชำระเบี้ยประกันชีวิตจากผู้ถือกรมธรรม์ ทั้งนี้ บริษัทจะจ่ายค่าบำเหน็จและผลประโยชน์อื่นตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้งธนาคารเป็นนายหน้าประกันชีวิต ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

(ข) สัญญาแต่งตั้งนายหน้าประกันชีวิต

บริษัทมีสัญญาแต่งตั้งบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่งเป็นนายหน้าประกันชีวิต เพื่อดำเนินการเกี่ยวกับการให้บริการลูกค้า รวมถึงการรับชำระเบี้ยประกันชีวิตจากผู้ถือกรมธรรม์ ทั้งนี้ สัญญาดังกล่าวรวมถึงการจ่ายค่าบำเหน็จและอื่นๆ ตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้งนายหน้าประกันชีวิต ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

25 เงินปันผล

ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายกำไรเป็นเงินปันผลดังนี้

วันที่อนุมัติ	กำหนดจ่ายเงินปันผล	อัตราเงินปันผล		วันที่ได้รับอนุมัติจาก สำนักงาน คณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการ ประกอบธุรกิจ ประกันภัย
		ต่อหุ้น (บาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	
1 เมษายน 2565	เมษายน 2565	0.25	2,650.00	17 มีนาคม 2565
28 เมษายน 2564	มิถุนายน 2564	21.30	2,257.80	8 มิถุนายน 2564

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้จากการลงทุนค้ำรับ เบี้ยประกันภัยค้ำรับ ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืมสินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง และสินทรัพย์อื่นบางรายการ หนี้สินทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วย ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ค้ำจ่าย ค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่าย ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย และหนี้สินอื่นบางรายการ ซึ่งนโยบายการบริหารความเสี่ยงเฉพาะสำหรับรายการแต่ละรายการได้เปิดเผยแยกไว้ในแต่ละหัวข้อที่เกี่ยวข้อง

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ก) นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

บริษัทมีความเสี่ยงทางการเงินที่เกิดขึ้นตามปกติ ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสูญเสียหรือความไม่แน่นอนของบริษัทจากการเปลี่ยนแปลงด้านราคาของตราสารทุน อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา บริษัทไม่มีการถือหรือออกตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

การจัดการความเสี่ยงเป็นส่วนที่สำคัญของธุรกิจของบริษัท โดยบริษัทได้จัดตั้งกลุ่มบริหารความเสี่ยงจัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยงและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้บริษัทมีระบบในการควบคุมให้มีความสมดุลของระดับความเสี่ยงให้เป็นที่ยอมรับได้ โดยพิจารณาระหว่างต้นทุนที่เกิดจากความเสี่ยงและต้นทุนของการจัดการความเสี่ยง ฝ่ายบริหารได้มีการควบคุมกระบวนการจัดการความเสี่ยงของบริษัทอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจว่ามีความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง

(ข) การบริหารจัดการทุน

นโยบายการบริหารจัดการทุนของบริษัทคือการรักษาความมั่นคงของเงินกองทุนให้เพียงพอต่อภาระผูกพันของผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย และตามที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย อีกทั้งเพื่อส่งมอบผลตอบแทนที่ยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น และส่งเสริมการเจริญเติบโตของธุรกิจในอนาคต

ทั้งนี้ ตามที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ผู้รับประกันภัยถูกกำหนดให้ต้องดำรงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำไว้ที่ร้อยละ 140 (2564: ร้อยละ 120) เพื่อให้เพียงพอต่อภาระผูกพันของผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย โดยอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนได้นำวิธีตามระดับความเสี่ยงมาถือปฏิบัติกับความเพียงพอของเงินกองทุน และถูกวัดความเพียงพอโดยการรวมผลรวมของความเสี่ยงทั้งหมดที่ต้องดำรงไว้ของกองทุนประกันภัยทั้งหมดที่ได้จัดตั้งขึ้น กับส่วนที่ดำรงไว้โดยผู้รับประกันภัย ซึ่งเป็นนโยบายของบริษัทที่จะต้องรักษาระดับเงินกองทุนให้มากกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำดังกล่าว

วัตถุประสงค์ของบริษัทในการบริหารจัดการทุนนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อปกป้องผู้ถือกรมธรรม์และเพื่อให้ผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นและผลประโยชน์สำหรับผู้มีส่วนได้เสีย

นอกจากนี้ บริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงวิธีการบริหารจัดการทุนในระหว่างปี

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ค) การบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของค่าความดี ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากข้อสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณสำรองประกันภัย และการพิจารณารับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

สำหรับสัญญาประกันภัยที่การเสียชีวิตเป็นความเสี่ยงของผู้เอาประกันภัย ปัจจัยที่สำคัญที่สุดที่สามารถเพิ่มความดีโดยรวมของการเรียกร้องสินไหมทดแทนคือ โรคระบาด หรือ การเปลี่ยนแปลงในวงกว้างของการดำเนินชีวิต เช่น การรับประทานอาหาร การสูบบุหรี่ และนิสัยการออกกำลังกาย ซึ่งจะส่งผลให้มีการเรียกร้องสินไหมทดแทนก่อนกำหนด หรือ มากกว่าที่คาดการณ์ไว้ นอกจากนี้ สำหรับสัญญาประกันภัยที่การอยู่รอดเป็นความเสี่ยงของผู้เอาประกันภัย ปัจจัยที่สำคัญที่สุดคือการก้าวหน้าอย่างต่อเนื่องในวิทยาศาสตร์ทางการแพทย์ และเงื่อนไขทางสังคมที่จะทำให้อายุยืนยาวมากขึ้น

ทั้งนี้ แต่ละกลุ่มความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยได้ถูกจัดประเภทเป็นความเสี่ยงมาตรฐาน และระดับของความเสี่ยงต่ำกว่ามาตรฐาน โดยแนวทางการรับประกันภัยที่เกี่ยวกับการคัดเลือกทางการแพทย์ และทางการเงินได้ถูกรวมอยู่ในขั้นตอนการรับประกันภัยของบริษัทซึ่งถูกกำหนดให้มีจัดประเภทความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยให้ถูกต้องตามประเภทที่เหมาะสม ซึ่งในแต่ละประเภทนั้นมีเบี้ยประกันภัยที่แตกต่างกัน โดยจะสะท้อนถึงภาวะสุขภาพ และประวัติทางการแพทย์ของครอบครัวของผู้สมัครเอาประกันภัย

บริษัทมีกระบวนการพิจารณารับประกันภัยโดยการแบ่งแยกประเภทผู้เอาประกันภัยตาม ประวัติการรักษาสุขภาพ อาชีพ เป็นต้น โดยความคุ้มครองและเบี้ยประกันจะแตกต่างกันตามประเภทผู้เอาประกันภัย ซึ่งสะท้อนถึงระดับความเสี่ยงที่แตกต่างกัน

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ค) การบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัย (ต่อ)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราค่าเงิน

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราค่าเงินคือโอกาสที่ความถี่ ระดับ หรือเวลาของการเรียกร้อยค่าสินไหมทดแทนที่เกิดจากสัญญาประกันภัยเบี่ยงเบนจากระดับที่ได้ตั้งข้อสมมติฐานไว้เมื่อบริษัทได้กำหนดราคาผลิตภัณฑ์

บริษัทอาจได้รับผลกระทบจากการเรียกร้อยค่าสินไหมทดแทนของผู้ถือกรมธรรม์สูงขึ้น อันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในความคาดหมายของการใช้ชีวิตและสุขภาพของผู้ถือกรมธรรม์ หรือจากอุบัติเหตุทั้งที่เกิดตามธรรมชาติและจากมนุษย์

บริษัทจัดการความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราค่าเงินโดยพิจารณาแนวโน้มของค่าสินไหมทดแทนและกำกับดูแลอย่างสม่ำเสมอ ความเสี่ยงที่อยู่นอกเหนือจากขีดความสามารถในการรับประกันจะถูกถ่ายโอนไปยังบริษัทเอาประกันภัยคือ อัตราดอกเบี้ยและอัตราค่าเงินจะถูกตรวจสอบเพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าข้อสมมติฐานของบริษัทมีความเหมาะสม

ความเสี่ยงในการออกแบบผลิตภัณฑ์และการกำหนดราคาที่ไม่เหมาะสม (ไม่รวมการพัฒนาในระบบเพื่อขาย)

ความเสี่ยงในการออกแบบผลิตภัณฑ์และการกำหนดราคาที่ไม่เหมาะสม (ไม่รวมการพัฒนาในระบบเพื่อขาย) หมายถึงข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย โดยบริษัทจัดการความเสี่ยงในการออกแบบผลิตภัณฑ์โดยผ่านกระบวนการอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ ซึ่งจะมีการสอบทานในเรื่องการออกแบบผลิตภัณฑ์ การกำหนดราคา และการทดสอบการกำไร ซึ่งบริษัทมีการกำหนดเกณฑ์การทดสอบกำไรซึ่งมีการทบทวนทุกปี

ทั้งนี้ บริษัทได้ติดตามอัตรากำไรของผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างใกล้ชิดเป็นประจำทุกเดือน โดยการควบคุมตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย เพื่อการบริหารจัดการผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสม เช่น การปรับสินค้าหากกำไรไม่เป็นไปตามที่คาดหวัง

ข้อสมมติฐานในการกำหนดราคาและการติดตามอัตรากำไรจะถูกสอบทานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้รวมถึงประสบการณ์ทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นปัจจุบันและสะท้อนถึงสภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจและธุรกิจทั่วไป

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ค) การบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัย (ต่อ)

ความเสี่ยงด้านการกำหนดเงินสำรอง

ความเสี่ยงด้านการกำหนดเงินสำรอง คือ ความเสี่ยงที่จำนวนเงินสำรองประกันภัยซึ่งรับรู้ในงบการเงินของบริษัทจะไม่เพียงพอต่อภาระผูกพันที่บริษัทมีต่อผู้ถือกรมธรรม์ คณะผู้บริหารของบริษัทมีการพิจารณาความเพียงพอของเงินสำรองทุกไตรมาส

ความเสี่ยงในสินไหมทดแทน

ความเสี่ยงในสินไหมทดแทนหมายถึงความเสี่ยงที่มีความถี่หรือความรุนแรงของสินไหมทดแทนจากสัญญาประกันภัยมากกว่าระดับที่ตั้งข้อสมมติฐานไว้ในขณะที่กำหนดราคาผลิตภัณฑ์

บริษัทได้รักษามาตรฐานในการรับประกันภัยเพื่อกำหนดการประกันภัยของผู้สมัครเอาประกันภัย อีกทั้งยังได้ติดตามแนวโน้มของสินไหมทดแทนอย่างสม่ำเสมอ โดยสินไหมทดแทนที่มีขนาดใหญ่จะถูกจัดการโดยการกำหนดระดับความเสี่ยงภัยส่วนที่รับไว้เอง ซึ่งระดับความเสี่ยงภัยที่กำหนดไว้ดังกล่าวจะมีความแตกต่างกันในแต่ละธุรกิจ โดยกรมธรรม์ประกันภัยซึ่งมีระดับความเสี่ยงเกินกว่าที่กำหนดจะถูกเอาประกันภัยต่อโดยบริษัทประกันภัยอื่นๆ อีกทั้งบริษัทได้มีการจัดทำการศึกษาการทำการทำกำไรของสินค้าโดยการพิจารณา Loss Ratio เพื่อให้แน่ใจว่าสินค้ามีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท

ผลตอบแทนจากการลงทุน

นโยบายบริษัทเกี่ยวกับการบริหารกระแสเงินรับจากสินทรัพย์และกระแสเงินจ่ายจากหนี้สินตามภาระผูกพันในอนาคตที่ไม่สอดคล้องกัน อันเนื่องมาจากสินทรัพย์และหนี้สินตามภาระผูกพันในบางช่วงเวลาจะครบกำหนดไม่พร้อมกัน เพื่อลดส่วนที่บริษัทจะได้รับผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงในอนาคตของอัตราดอกเบี้ย โดยสถานะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยได้ถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ ด้วยการควบคุมดูแลระยะเวลาถัวเฉลี่ยด้านสินทรัพย์และด้านหนี้สินเป็นประจำ

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ค) การบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัย (ต่อ)

ความเสี่ยงด้านพฤติกรรมของผู้เอาประกันภัย

ความเสี่ยงที่เกิดจากผู้ถือกรมธรรม์อาจยกเลิกกรมธรรม์เนื่องจากไม่สามารถชำระเบี้ยต่อไป หรือลดค่าเบี้ยประกัน หรือมีการขอเวนคืนกรมธรรม์ก่อนครบกำหนด หรือขอรับความคุ้มครองหรือสินไหมทดแทนซึ่งผู้ถือกรมธรรม์ไม่มีสิทธิที่จะได้รับ

บริษัทจะออกแบบผลิตภัณฑ์เพื่อที่จะลดสถานะทางการเงินซึ่งเกี่ยวข้องกับกรณีที่กรมธรรม์ประกันภัยขาดผลบังคับ เกิดการเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย และความเสี่ยงด้านพฤติกรรมของผู้เอาประกันภัยอื่นให้น้อยลงที่สุด ทั้งนี้ บริษัทได้มีการติดตามพฤติกรรมการขาดอายุของกรมธรรม์ ความคงอยู่ของกรมธรรม์จะถูกกำกับดูแลผ่านรายงานและการวิเคราะห์อย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งกระบวนการพิจารณารับประกันที่เข้มงวดและการจัดการสินไหมทดแทนได้ถูกกำหนดขึ้นเพื่อที่จะหลีกเลี่ยงพฤติกรรมหนีจากจากผู้ถือกรมธรรม์

ความเสี่ยงในค่าใช้จ่ายส่วนเกิน

ความเสี่ยงค่าใช้จ่ายส่วนเกินหมายถึงความเสี่ยงที่ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นของบริษัทมากกว่าระดับค่าใช้จ่ายที่ตั้งข้อสมมติฐานไว้ในขณะที่กำหนดราคาผลิตภัณฑ์ โดยบริษัทได้กำหนดราคาของผลิตภัณฑ์เหล่านั้นให้ครอบคลุมต้นทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของการให้บริการและการเก็บรักษา

ข้อสมมติฐานค่าใช้จ่ายจะถูกสอบทานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีการเปรียบเทียบกับค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงต่อระดับค่าใช้จ่ายที่ไว้ใช้สำหรับการกำหนดราคาหรือการวัดมูลค่านี้อิน เพื่อให้รวมถึงประสบการณ์ทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นปัจจุบันและสะท้อนถึงสถานะแวดล้อมทางเศรษฐกิจและธุรกิจโดยทั่วไป

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ค) การบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัย (ต่อ)

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านการประกันภัย

สัญญาประกันภัยของบริษัทโดยส่วนใหญ่เป็นกรมธรรม์ประกันชีวิตชนิดไม่ร่วมรับเงินปันผล และมีการประกันผลประโยชน์ที่จะได้รับ การกระจุกตัวของสัญญาประกันภัยชนิดดังกล่าวนี้มีความเสี่ยงที่สามารถส่งผลกระทบต่อหนี้สินจากสัญญาประกันภัยของบริษัท

ความเสี่ยงดังกล่าวขึ้นอยู่กับระดับของการประกันผลประโยชน์ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาและระดับของการตั้งเงินสำรองประกันภัยเปรียบเทียบกับอัตราดอกเบี้ย ณ ปัจจุบัน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะไม่ส่งผลกระทบต่อ การเปลี่ยนแปลงของหนี้สิน หากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่มากพอที่จะส่งผลให้เกิดรายการปรับปรุงจากการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินประกันภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 อัตราดอกเบี้ยคิดลดสำหรับวัตถุประสงค์เพื่อทดสอบความเพียงพอของหนี้สินประกันภัย ตามที่ได้ปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมคือค่าเฉลี่ยเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยสำหรับเบดไครมาซของพันธบัตรรัฐบาลที่ไม่มีดอกเบี้ยของประเทศไทย (Zero coupon Thailand government bond yield curve) บวกด้วยอัตราการชดเชย ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง (Illiquidity premium) จำนวน 82 จุดพื้นฐาน (2564: 96 จุดพื้นฐาน) ผู้บริหารได้ติดตามความอ่อนไหวที่จะส่งผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงในอัตราดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ โดยการลดลงจำนวน 100 จุดพื้นฐาน (2564: 100 จุดพื้นฐาน) จากอัตราดอกเบี้ยตลาด ณ ปัจจุบันจะไม่ส่งผลให้เกิดรายการปรับปรุงจากการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินประกันภัย

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ค) การบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัย (ต่อ)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวถูกจัดทำบนสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายสุทธิโดยขึ้นอยู่กับ การเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติฐานที่จะส่งผลกระทบต่อระดับของหนี้สิน ซึ่งข้อสมมติฐานที่ส่งผลกระทบมากที่สุดใน การกำหนดค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายคือ ปัจจัยพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน โดยการทดสอบถูก จัดทำขึ้นโดยขึ้นอยู่กับระดับการเปลี่ยนแปลงที่อัตราลดลงที่ร้อยละ 10 ถึงอัตราเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 10 บนสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายสุทธิ

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและ					
งบการเงินเฉพาะกิจการ					
2565			2564		
การเปลี่ยนแปลง ในตัวแปร (ร้อยละ)	หนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	กำไรและส่วน ของเจ้าของ เพิ่มขึ้น (ลดลง) (พันบาท)	กำไรและส่วน ของเจ้าของ เพิ่มขึ้น (ลดลง) (พันบาท)	หนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	กำไรและส่วน ของเจ้าของ เพิ่มขึ้น (ลดลง)
ปัจจัยพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนลดลง	(10)	(116,778)	116,778	(100,981)	100,981
ปัจจัยพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนเพิ่มขึ้น	10	186,701	(186,701)	160,718	(160,718)

(ง) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยหมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้นในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยใน ตลาดที่มีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากธนาคารและเงินลงทุน ซึ่งเงินลงทุนดังกล่าวประกอบด้วย เงินลงทุน ระยะสั้นและเงินลงทุนระยะยาวโดยมีผลตอบแทนเป็นทั้งอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว บริษัทได้บริหาร ความเสี่ยงจากการลงทุนโดยคำนึงถึงความเสี่ยงจากการลงทุนควบคู่กับความเหมาะสมของผลตอบแทนจากการลงทุน นั้น

นอกจากนั้น บริษัทได้ใช้เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุ 6) เพื่อใช้ในการจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวน ของอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้เป็นการเฉพาะ

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ง) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญ จัดตามประเภทของอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
2565				
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย		รวม
	ปรับขึ้นลง	คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
	ตามอัตราตลาด	(พันบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7,212,464	390,042	83,390	7,685,896
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	16,773,047	423,441,644	-	440,214,691
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	385	26,948	-	27,333
รวม	23,985,896	423,858,634	83,390	447,927,920

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2564			
	อัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลง	อัตราดอกเบี้ย		
	ตามอัตราตลาด	คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4,728,655	2,385,073	212,753	7,326,481
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	10,356,715	398,578,871	-	408,935,586
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	441	25,966	-	26,407
รวม	15,085,811	400,989,910	212,753	416,288,474

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ง) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ จำแนกตามระยะเวลานับจากวันที่ที่รายงานถึงวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน มีรายละเอียดดังนี้

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	ระยะเวลาการครบกำหนด			รวม
		ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี ถึง 5 ปี	เกิน 5 ปี	
ณ 31 ธันวาคม 2565					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	0.80 - 1.34	390,042	-	-	390,042
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	0.10 - 7.42	24,994,235	70,191,402	328,256,007	423,441,644
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	ไม่เกิน 7	1,525	25,423	-	26,948
รวม		25,385,802	70,216,825	328,256,007	423,858,634

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	ระยะเวลาการครบกำหนด			รวม
		ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี ถึง 5 ปี	เกิน 5 ปี	
			(พันบาท)		
ณ 31 ธันวาคม 2564					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	0.42 - 1.80	2,385,073	-	-	2,385,073
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	0.10 - 7.42	27,723,906	74,851,344	296,003,621	398,578,871
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	ไม่เกิน 7	543	25,423	-	25,966
รวม		30,109,522	74,876,767	296,003,621	400,989,910

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ง) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน มีหลักประกันตามมูลค่าของกรรมธรรม์นั้น และมีอัตราดอกเบี้ยซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ไม่มีการจัดแบ่งระยะเวลาของดอกเบี้ยของเงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกันจำนวน 25,936.58 ล้านบาท (2564: 26,277.83 ล้านบาท) รวมอยู่ในเงินให้กู้ยืม - สุทธิ โดยมีอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 คิดดอกเบี้ยในอัตราไม่เกินร้อยละ 10 ต่อปี (2564: ไม่เกินร้อยละ 10) เงินให้กู้ยืมดังกล่าวจะครบกำหนดตามลักษณะการครบกำหนดของกรรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตาม ผู้ถือกรรมธรรม์อาจชำระคืนเงินให้กู้ยืมดังกล่าวก่อนวันครบกำหนดได้

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงที่เป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผลของอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีผลต่อการวัดมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และส่งผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวนเงินที่แสดงในตารางต่อไปนี้ การวิเคราะห์ข้างต้นสมมติว่าตัวแปรอื่นโดยเฉพาะอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศให้คงที่

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ

	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	ส่วนของเจ้าของสุทธิจากภาษี		ส่วนของเจ้าของสุทธิจากภาษี	
เส้นอัตราผลตอบแทน	เพิ่มขึ้น 25	ลดลง 25	เพิ่มขึ้น 25	ลดลง 25
	จุดพื้นฐาน	จุดพื้นฐาน	จุดพื้นฐาน	จุดพื้นฐาน
	(พันบาท)			
มูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่				
วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จอื่น	(453,173)	453,219	(394,169)	394,226

(จ) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้ บริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและสัญญาซื้อขายสกุลเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(จ) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศอันเป็นผลมาจากการมีสินทรัพย์ที่เป็นเงินตราต่างประเทศดังนี้

		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
		2565			2564		
สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	สกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา	อื่นๆ	รวม	สกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา	อื่นๆ	รวม	
							(พันบาท)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	51,917,277	8,986,449	60,903,726	60,036,818	9,668,100	69,704,918	
ยอดบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินที่มีความเสี่ยง	51,917,277	8,986,449	60,903,726	60,036,818	9,668,100	69,704,918	
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ	22,115,598	8,073,007	30,188,605	23,142,015	8,545,289	31,687,304	
สัญญาซื้อขายสกุลเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	27,822,123	147,591	27,969,714	35,766,236	1,044,437	36,810,673	
รวม	49,937,721	8,220,598	58,158,319	58,908,251	9,589,726	68,497,977	
ยอดความเสี่ยงคงเหลือสุทธิ	1,979,556	765,851	2,745,407	1,128,567	78,374	1,206,941	

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(จ) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (ต่อ)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การแจ้งค่า (การอ่อนค่า) ที่เป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผลของสกุลเงินบาทต่อสกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีผลต่อการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินสำหรับยอดความเสี่ยงคงเหลือสุทธิซึ่งกำหนดด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและส่งผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้นและกำไรหรือขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่แสดงในตารางต่อไปนี้ การวิเคราะห์ข้างต้นตั้งอยู่บนข้อสมมติฐานที่ว่าตัวแปรอื่นโดยเฉพาะอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราคงที่ และไม่คำนึงถึงผลกระทบที่มีต่อยอดขายและยอดซื้อที่คาดการณ์ไว้

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	กำไรหรือขาดทุน		ส่วนของผู้ถือหุ้นจากภาษี	
	การแจ้งค่า	การอ่อนค่า	การแจ้งค่า	การอ่อนค่า
	ของสกุลเงินบาท ร้อยละ 2.5	ของสกุลเงินบาท ร้อยละ 2.5	ของสกุลเงินบาท ร้อยละ 2.5	ของสกุลเงินบาท ร้อยละ 2.5
	(พันบาท)			
ณ 31 ธันวาคม 2565				
สกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา	(42,264)	42,264	(33,811)	33,811
ณ 31 ธันวาคม 2564				
สกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา	(33,010)	33,010	(26,408)	26,408

(ฉ) ความเสี่ยงด้านราคาของตราสารทุนและหน่วยลงทุน

บริษัทลงทุนในตราสารทุนและหน่วยลงทุนเพื่อแสวงหาผลตอบแทนในระยะยาว ซึ่งมูลค่าของพอร์ตโฟลิโอตราสารทุนและหน่วยลงทุนอาจมีความผันผวนขึ้นอยู่กับการเคลื่อนไหวของราคาตลาด ดังนั้นบริษัทจำเป็นต้องบริหารความเสี่ยงของการลงทุนดังกล่าวอย่างระมัดระวังเพื่อดำรงระดับเงินทุนของบริษัทให้อยู่ในระดับที่สอดคล้องกับความต้องการของบริษัทตลอดเวลา ตลอดจนเป็นไปตามข้อกำหนดของผู้กำกับดูแล ทั้งนี้บริษัทได้มีการติดตามความเสี่ยงด้านราคาของตราสารทุนและหน่วยลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ค) ความเสี่ยงด้านราคาของตราสารทุนและหน่วยลงทุน (ต่อ)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงที่เป็นไปได้ของสมเหตุสมผลของตลาดหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีผลต่อการวัดมูลค่าของเงินลงทุนตราสารทุนและหน่วยลงทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และส่งผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของเจ้าของด้วยจำนวนเงินที่แสดงในตารางต่อไปนี้ ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564		
ส่วนของผู้ถือหุ้นจากภาษี		ส่วนของผู้ถือหุ้นจากภาษี		
เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	
ร้อยละ 10	ร้อยละ 10	ร้อยละ 10	ร้อยละ 10	
(พันบาท)				
มูลค่าตลาดหลักทรัพย์	4,689,635	(4,689,635)	5,561,664	(5,561,664)

(ข) ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้แก่บริษัท ตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้เมื่อครบกำหนด

เรื่องที่สำคัญที่มีความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อของบริษัทคือ สถานะเงินสด เบี้ยประกันภัยค้ำประกัน เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมกรรมประกันภัยเป็นประกัน เงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน และเงินลงทุนในตราสารหนี้

ฝ่ายบริหารได้กำหนดนโยบายทางด้านสินเชื่อเพื่อควบคุมความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของผู้ถือกรรมกรรมประกันภัย ผู้กู้ และตราสารหนี้ อย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อซึ่งเกิดจากเบี้ยประกันภัยค้ำประกันไม่มีสาระสำคัญ เนื่องจากผู้เอาประกันภัยของบริษัท กระจายอยู่ในอุตสาหกรรมที่แตกต่างกันและภูมิภาคต่าง ๆ ของประเทศไทย

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ข) ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ (ต่อ)

นอกจากนี้ ความเสี่ยงซึ่งเกิดขึ้นจากเงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมกรรมเป็นประกันไม่มีสาระสำคัญเนื่องจากบริษัทให้ผู้เอาประกันกู้ยืมเป็นจำนวนเงินที่น้อยกว่ามูลค่าเวนคืนเงินสดของกรรมกรรมที่มีกับบริษัท และความเสี่ยงซึ่งเกิดขึ้นจากเงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกันมีมูลค่าสูงสุดเท่ากับมูลค่าของเงินให้กู้ยืมหักสินทรัพย์ที่นำมาจำนองหรือทรัพย์สินที่ให้เช่า

การวิเคราะห์คุณภาพของเครดิต

ตารางต่อไปนี้จะแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (ไม่รวมหลักทรัพย์รัฐบาล ซึ่งค้าประกันโดยกระทรวงการคลังแห่งประเทศไทย) โดยอ้างอิงจากอันดับเครดิตของบริษัท TRIS เรตติ้ง

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ (พันบาท)		
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	รวม
ณ 31 ธันวาคม 2565			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
อันดับเครดิต AAA	1,244,794	-	1,244,794
อันดับเครดิต AA- ถึง AA+	582,793	-	582,793
อันดับเครดิต A- ถึง A+	3,637,035	-	3,637,035
อันดับเครดิต BBB	140,425	-	140,425
มูลค่าตามบัญชี	5,605,047	-	5,605,047
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,916)	-	(2,916)

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ข) ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ (ต่อ)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ (พันบาท)		
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน			
ตัดจำหน่าย			
อันดับเครดิตระยะสั้น F1+(tha)	339,000	-	339,000
อันดับเครดิต AAA	42,358,696	-	42,358,696
อันดับเครดิต AA- ถึง AA+	35,616,724	-	35,616,724
อันดับเครดิต A- ถึง A+	108,849,400	-	108,849,400
อันดับเครดิต BBB	20,759,191	2,522,812	23,282,003
มูลค่าตามบัญชี	207,923,011	2,522,812	210,445,823
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(153,880)	(726,007)	(879,887)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	213,374,178	1,796,805	215,170,983

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ (พันบาท)		
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	รวม
ณ 31 ธันวาคม 2564			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
อันดับเครดิต AAA	870,615	-	870,615
อันดับเครดิต AA- ถึง AA+	183,484	-	183,484
อันดับเครดิต A- ถึง A+	3,072,372	-	3,072,372
อันดับเครดิต BBB	326,017	-	326,017
มูลค่าตามบัญชี	4,452,488	-	4,452,488
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5,317)	-	(5,317)

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ข) ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ (ต่อ)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ (พันบาท)		
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน			
ตัดจำหน่าย			
อันดับเครดิตระยะสั้น FI+(tha)	289,000	-	289,000
อันดับเครดิต AAA	45,540,598	-	45,540,598
อันดับเครดิต AA- ถึง AA+	29,083,045	-	29,083,045
อันดับเครดิต A- ถึง A+	101,902,575	-	101,902,575
อันดับเครดิต BBB	20,185,911	2,517,100	22,703,011
มูลค่าตามบัญชี	197,001,129	2,517,100	199,518,229
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(246,581)	(1,004,663)	(1,251,244)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	201,207,036	1,512,437	202,719,473

(ข) ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง

บริษัทมีการควบคุมความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของบริษัท และเพื่อให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดลดลง

สินทรัพย์ทางการเงินของบริษัทส่วนใหญ่ประกอบด้วย เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน และเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ซึ่งมีสภาพคล่องสูง บริษัทสามารถขายสินทรัพย์ดังกล่าวได้ทันเวลาถ้าบริษัทต้องการระดมทุนด้วยราคาที่ใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ข) ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง (ต่อ)

ตารางดังต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับระยะเวลาโดยประมาณของกระแสเงินสดสุทธิจากสัญญาประกันภัยของค่าประมาณการที่ดีที่สุดของบริษัท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ

2565

	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี ถึง 5 ปี	เกิน 5 ปี ถึง 10 ปี	เกิน 10 ปี	รวม
	(พันบาท)				
ประมาณการกระแสเงินสด					
สุทธิจากสัญญาประกันภัย	7,259,341	97,253,727	147,484,208	356,326,644	608,323,920

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ

2564

	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี ถึง 5 ปี	เกิน 5 ปี ถึง 10 ปี	เกิน 10 ปี	รวม
	(พันบาท)				
ประมาณการกระแสเงินสด					
สุทธิจากสัญญาประกันภัย	9,327,586	101,933,127	153,192,132	315,458,041	579,910,886

(ณ) มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม

ตารางดังต่อไปนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่รวมถึงการแสดงข้อมูลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่ายุติธรรม หากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ณ) มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ มูลค่ายุติธรรม (พันบาท)			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์อนุพันธ์	21	3,174,400	-	3,174,421
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	32,873,150	51,444,279	2,443,302	86,760,731
สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง	-	140,953	-	140,953
รวม	32,873,171	54,759,632	2,443,302	90,076,105
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินอนุพันธ์	-	2,012,945	-	2,012,945
รวม	-	2,012,945	-	2,012,945

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ มูลค่ายุติธรรม (พันบาท)			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์อนุพันธ์	6,389	894,154	-	900,543
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	34,316,207	56,094,879	2,231,249	92,642,335
สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง	-	150,409	-	150,409
รวม	34,322,596	57,139,442	2,231,249	93,693,287
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินอนุพันธ์	-	3,055,328	-	3,055,328
รวม	-	3,055,328	-	3,055,328

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ณ) มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

การกระทบยอดของมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564
	(พันบาท)	
ตราสารทุน		
ณ วันที่ 1 มกราคม	2,231,249	534,825
โอนมาจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	906,226
จำหน่ายระหว่างปี	(20,122)	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	232,175	790,198
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>2,443,302</u>	<u>2,231,249</u>

(ญ) เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

บริษัทพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารหนี้จากราคาที่อ้างอิงจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่รายงานและหน่วยลงทุนที่มีได้เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ณ วันที่รายงาน

ผู้ประเมินมูลค่ามีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สาม ที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ญ) เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ในระหว่างปีไม่มีรายการโอนระหว่างระดับที่ 1 และระดับที่ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ (ระดับ 2) คำนวณมูลค่าจากแบบจำลองโดยใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด ปรับด้วยค่าความเสี่ยงของคู่ค้าแต่ละรายและค่าความเสี่ยงด้านอื่น ๆ เพื่อสะท้อนมูลค่าทางเศรษฐกิจที่แท้จริง และมีการทดสอบความเหมาะสมโดยการเปรียบเทียบมูลค่ากับราคาจากนายหน้าหรือคู่ค้า หรือราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันการเงิน ซึ่งเป็นผู้ออกอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุน (ระดับ 3) กำหนดโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้อย่างเป็นนัยสำคัญ รวมถึงการคิดลดกระแสเงินสด และอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าทางบัญชี เนื่องจากตราสารทุนดังกล่าวมิได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และไม่มีธุรกรรมหรือรายการที่เป็นอิสระอื่นที่เป็นปัจจุบันและสังเกตได้ของตราสารทุน

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

ประเภท	เทคนิคการประเมินมูลค่า	ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีความสำคัญ
ตราสารทุน	การคิดลดกระแสเงินสด	<ul style="list-style-type: none">อัตราการเพิ่มขึ้นของรายได้ต่อปีที่คาดการณ์ไว้ สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2565: 12.50% ถึง 15.00% สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2564: 11.00% ถึง 12.50%อัตรากำไรของ EBITDA ที่คาดการณ์ไว้ สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2565: 3.80% ถึง 25.93% สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2564: 2.95% ถึง 27.03%อัตราคิดลดที่ปรับค่าความเสี่ยง สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2565: 13.15% ถึง 15.02% สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2564: 12.81% ถึง 14.61%

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ญ) เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตาม	
	วิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ข้อสมมติฐาน	ข้อสมมติฐาน
	เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	ลดลงร้อยละ 1
	(พันบาท)	
วันที่ 31 ธันวาคม 2565		
อัตราการเพิ่มขึ้นของรายได้ต่อปี	417,455	(404,691)
อัตรากำไร EBITDA	162,563	(164,184)
อัตราคิดลดที่ปรับค่าความเสี่ยง	(185,345)	222,128

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตาม	
	วิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ข้อสมมติฐาน	ข้อสมมติฐาน
	เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	ลดลงร้อยละ 1
	(พันบาท)	
วันที่ 31 ธันวาคม 2564		
อัตราการเพิ่มขึ้นของรายได้ต่อปี	260,629	(251,106)
อัตรากำไร EBITDA	104,047	(104,395)
อัตราคิดลดที่ปรับค่าความเสี่ยง	(117,397)	139,653

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ก) เครื่องมือทางการเงินที่ไม่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ซึ่งได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้จากการลงทุนค้างรับ เบี้ยประกันภัยค้างรับ ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมสิทธิ์ประกันภัยเป็นประกัน เงินให้กู้ยืมอื่น ลูกหนี้อื่น เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ และเจ้าหนี้อื่นมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ซึ่งมูลค่ายุติธรรมได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 7

มูลค่ายุติธรรมของเงินฝากสถาบันการเงินที่มีวันครบกำหนดเหลือน้อยกว่า 90 วัน ถือตามราคาที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ส่วนที่เกิน 90 วัน ประมาณโดยวิธีการประเมินราคาตามจำนวนเงินที่ฝากไว้

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นเงินฝากสถาบันการเงินที่มีระยะเวลากำหนดเกินกว่า 3 เดือน กำหนดโดยใช้ราคา ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดที่เผยแพร่ในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน และเงินให้กู้ยืมอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวและหลักประกันครอบคลุม ถือตามราคาตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ประมาณโดยใช้วิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยพิจารณาอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันและอายุสัญญาคงเหลือตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 8

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

27 หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

27.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทได้นำเงินลงทุนในตราสารหนี้เป็นประกันวางไว้กับนายทะเบียนตาม มาตรา 20 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 มีดังนี้

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน			
	ตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2565		2564	
	ราคาตรา	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา	ราคาตามบัญชี
	(พันบาท)			
พันธบัตรรัฐบาล	25,000	29,084	25,000	29,128

27.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทได้นำเงินลงทุนในตราสารหนี้เป็นเงินสำรองประกันชีวิตวางไว้กับนายทะเบียนตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 มีดังนี้

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน			
	ตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2565		2564	
	ราคาตรา	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา	ราคาตามบัญชี
	(พันบาท)			
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	7,850,000	7,850,000	7,850,000	7,850,000
พันธบัตรรัฐบาล	100,797,000	106,340,919	80,782,000	87,345,903
รวม	108,647,000	114,190,919	88,632,000	95,195,903

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

28 ทรัพย์สินที่มีข้อจำกัดและการผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินลงทุนในตราสารหนี้และเงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืน เมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลาได้ถูกนำไปวางหลักทรัพย์สินค้ำประกัน ดังนี้

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน			
	ตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2565		2564	
	ราคาตรา	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา	ราคาตามบัญชี
	(พันบาท)			
พันธบัตรรัฐบาลและสลากออมทรัพย์				
ค้ำประกันในการรับงานประกันสินเชื่อ	10,000	10,000	10,000	10,000
ค้ำประกันผู้ต้องหาและการฟ้องร้องคดีความ	-	-	2,950	3,216
หนังสือค้ำประกัน	30,000	32,679	30,000	32,705
รวม	40,000	42,679	42,950	45,921
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(1)	-	(2)
รวม พันธบัตรรัฐบาลและสลากออมทรัพย์	40,000	42,678	42,950	45,919
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา				
วงเงินเบิกเกินบัญชีและหนังสือค้ำประกัน	64,000	64,000	64,000	64,000
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(5)	-	(16)
รวม เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา	64,000	63,995	64,000	63,984

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

29 เงินสมทบกองทุนประกันชีวิต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ยอดสะสมของเงินสมทบกองทุนประกันชีวิตจ่าย มีจำนวนดังนี้

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564
	(พันบาท)	
เงินสมทบกองทุนประกันชีวิตจ่าย	928,307	840,178

30 ภาระผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564
	(พันบาท)	
ภาระผูกพันรายจ่ายฝ่ายทุน		
อาคารและสิ่งปลูกสร้างอื่น	69,521	16,669
รวม	69,521	16,669
ภาระผูกพันอื่นๆ		
ค่าที่ปรึกษาและค่าบริการสำหรับระบบคอมพิวเตอร์	345,756	351,423
ค่าบริการ	317,876	220,925
รวม	663,632	572,348

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

31 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566 คณะกรรมการมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.30 บาท จากจำนวน 11,450 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 3,435.00 ล้านบาท ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวขึ้นอยู่กับ การได้รับการอนุมัติของผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีและสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

32 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ซึ่งเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท และคาดว่าจะมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อบการเงินของบริษัท เมื่อนำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก มีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7*	การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9*	เครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17	สัญญาประกันภัย

*มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน

(ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เริ่มมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย ได้อนุญาตให้บริษัทประกันภัยที่เข้าเงื่อนไขตามที่มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 กำหนด สามารถยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เป็นการชั่วคราว โดยให้ถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย จนกระทั่งมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย มีผลบังคับใช้ในปี 2568

มาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับ คำนียาม การจัดประเภทรายการ การวัดมูลค่า การคํวค่า และการตัดรายการของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน รวมถึงหลักการบัญชีของอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

32 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้ (ต่อ)

(ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 จะใช้แทนมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 กำหนดการวัดมูลค่าใหม่ซึ่งรวมถึงกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบและกำไรจากการให้บริการตามสัญญา กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบแสดงถึงมูลค่าปัจจุบันที่ปรับด้วยความเสี่ยงแล้ว ของสิทธิและภาระผูกพันของผู้รับประกันภัยต่อผู้ถือกรมธรรม์ รวมถึงประมาณการของกระแสเงินสดอนาคต การคิดลด และค่าปรับปรุงความเสี่ยงโดยจัดแจ้งสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน กำไรจากการให้บริการตามสัญญาแสดงถึงกำไรหรือการรับรู้ที่บริษัทจะรับรู้เมื่อมีการให้บริการตามสัญญาประกันภัยตลอดระยะเวลาคุ้มครอง กำไรจากการให้บริการตามสัญญาถูกรับรู้ตามรูปแบบของหน่วยของความคุ้มครอง โดยสะท้อนปริมาณของผลประโยชน์ที่ได้ให้ บริษัทอาจถือปฏิบัติตามวิธีการวัดมูลค่าแบบง่ายเมื่อเข้าเงื่อนไข

นอกจากนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 ได้เปลี่ยนแปลงการนำเสนอแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอย่างมีนัยสำคัญ และได้เพิ่มข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลมากขึ้น

ขณะนี้ผู้บริหารกำลังพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินในงวดแรกที่ต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้น

เอกสารแนบ

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ
ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม
ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุด
ในสายงานบัญชีและการเงิน
ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบ
โดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี
และเลขานุการบริษัท



1. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบ โดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี โดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

1.2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ¹ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
1. พลเอก วินัย ภัททิยกุล - ประธานกรรมการ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 2 เมษายน 2564	74	- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต โรงเรียนนายร้อยพระจุลจอมเกล้า	0.0011	-ไม่มี- กรรมการและผู้บริหาร	2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจประกันชีวิต
		- ปริญญาบัตรหลักสูตรป้องกันราชอาณาจักรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร			2561 - 2564	รองประธานกรรมการ	
		-			2555 - 2561	กรรมการบริษัท	
		-			2557 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท มิลล์คอน สตีล จำกัด (มหาชน)/การผลิตเหล็กและเหล็กกล้าขั้นมูลฐานขั้นต้นและชิ้นกลาง
		-			2545 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กรรมการบริษัท	บริษัท ไทยธานีเวิลด์คอร์ จำกัด/การผลิตสุรากลั่น
					2549 - 2551	ปลัดกระทรวงกลาโหม	กระทรวงกลาโหม
					2545 - 2549	เลขาธิการคณะมนตรีสภาความมั่นคงแห่งชาติ	สภาความมั่นคงแห่งชาติ

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ¹ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		- ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 177/2563					
2. นายไทย ไชยวรรณ	65	- บริบูรณ์ปริญญาตรี บัณฑิตศึกษิตติมศักดิ์ สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยแม่โจ้	1.2534	- พี่ชายของ นางวรรณ ไชยวรรณ	1 กุมภาพันธ์ 2565 - ปัจจุบัน	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจประกันชีวิต
-		- บริบูรณ์ปริญญาตรี Bachelor of Business Administration, Richmond University		- พี่ชายของ นายวิชาญ ไชยวรรณ	2564 - 31 มกราคม 2565	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่	
-		- หลักสูตรบริหารศึกษาระดับสูง สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง		- นางชัญญา มาลากุล ณ อยุธยา ซึ่งเป็นคู่สมรสของ นายวิชาญ มาลากุล ณ อยุธยา	2557 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ อำนวยการบริหาร	
-		- หลักสูตรสุดยอดผู้นำ			2555 - 2563	กรรมการผู้จัดการใหญ่	
-		- วิทยาการประกันภัยระดับสูง (Super วปส.) รุ่นที่ 1					
-		- สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง			2555 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	
-		-					

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ¹ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		<div>- ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 129/2559</div> <div>- ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program รุ่นที่ 17/2564</div> <div>- ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร In-House: Corporate Governance for Executives (CGE) รุ่นที่ 1/2565</div>			2563 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหารกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท วี.วรรณ แอสเสท จำกัด/โรงแรม รีสอร์ทและท่องเที่ยว
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัทกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท สุพร 2561 จำกัด/กิจกรรมของบริษัทโฮลดิ้งที่ไม่ได้ลงทุนในธุรกิจการเงินเป็นหลัก
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัทกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท พรพม์มีสุข จำกัด/การเข้าและการดำเนินการเกี่ยวกับการลงทุนที่ตนเองเป็นเจ้าของหรือเข้าจากผู้ถือหุ้นที่ไม่ใช่เพื่อเป็นที่พักอาศัย
					2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท ไทยไฟเบอร์ปรีแม็ค จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจประกันวินาศภัย
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัทกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไทยเอเชีย แปซิฟิค บริวเวอรี่ จำกัด/การผลิตมอลต์และสุราที่ทำจากข้าวมอลต์
					2556 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัทกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไทย ชาน มีเกล ลิเคอร์ จำกัด/การผลิตสุรากลั่น
					2554 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัทกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไทยวรรณ จำกัด/การเข้าและการดำเนินการเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นของตนเองหรือเข้าจากผู้ถือหุ้นที่ไม่ใช่เพื่อเป็นที่พักอาศัย

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์ข้อมูลหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ¹ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
					2552 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท วี.ซี. สมบัติ จำกัด/กิจกรรมของบริษัทที่ยังคงไม่ได้ลงทุนในธุรกิจการเงินเป็นหลัก
					2549 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ซี. 12 จำกัด/การเช่าและการดำเนินการเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นของตนเองหรือเช่าจากผู้อื่นที่ไม่ใช่เพื่อเป็นที่พักอาศัย
					2549 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท วี.73 จำกัด/การเช่าและการดำเนินการเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นของตนเองหรือเช่าจากผู้อื่นที่ไม่ใช่เพื่อเป็นที่พักอาศัย
					2543 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท วี.ซี. การสุรา จำกัด/การซื้อและการขายอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นของตนเองที่ไม่ใช่เพื่อเป็นที่พักอาศัย
					2539 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ที.แอล. แมเนจเม้นท์ จำกัด/กิจกรรมเกี่ยวกับนิติการทำบัญชีและการตรวจสอบบัญชี การให้คำปรึกษาด้านภาษี
					2536 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท โยเดีย แอนด์ รีลลอร์ท จำกัด/โรงแรม รีลลอร์ทและห้องชุด
					2558 - 2562	กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท วี.วรรณ แอสเสท จำกัด/โรงแรม รีลลอร์ทและห้องชุด

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ¹ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
3. นางสาวคิ์ ไชยวรรณ	55	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท MBA, George Washington University - ปริญญาตรี บัณฑิตบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 1) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 60/2549 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 131/2559 	1.2485	<ul style="list-style-type: none"> - น้องสาวของ นายไชย ไชยวรรณ - พี่สาวของ นายวิญญู ไชยวรรณ - น้องสาวของ นางชัชฎา มาลากุล ณ อยุธยา ซึ่งเป็นคู่สมรส นายวิญญู มาลากุล ณ อยุธยา 	2549 - ปัจจุบัน	กรรมการจัดหาและส่งเสริมผู้ให้โลหิต	สภาอากาศไทย
					2549 - 2551	สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ
					2547 - 2563	กรรมการ	มูลนิธิศูนย์พัฒนาและฝึกอบรมคนพิการแห่งเอเชียแปซิฟิก
					1 กุมภาพันธ์ 2565 - ปัจจุบัน	กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจประกันชีวิต
					2558 - 31 มกราคม 2565	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	
					2564 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการลงทุน	
					2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการบริหาร	
					2556 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท	
						กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	
					2553 - 2558	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ¹ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
					1 ตุลาคม 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)/ กิจกรรมของบริษัทโฮลดิ้งส์ลงทุนใน ธุรกิจโทรคมนาคม สื่อเทคโนโลยี และ ดิจิทัลเป็นหลัก
					2552 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท	บริษัท ดุสิตไทยเพอร์ฟอเมอริสส์ จำกัด (มหาชน)/โรงแรม รีสอร์ทและห้องชุด
					2552 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท วี.ซี. สมบัติ จำกัด/ กิจกรรมของบริษัทโฮลดิ้งส์ที่ไม่ได้ ลงทุนในธุรกิจการเงินเป็นหลัก
					2550 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไทย จีนเนบรา เทคดิง จำกัด/ การขายส่งเครื่องดื่มที่มีแอลกอฮอล์
					2549 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท แสงโสม จำกัด/ การผลิตสุราผสม
					2549 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท กาญจนสิงห์ จำกัด/ การผลิตสุรากลั่น
					2549 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท เพ็ญพูนันต์ จำกัด/ การผลิตสุรากลั่น
					2549 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ธนิกดี จำกัด/ การผลิตสุรากลั่น

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท ¹ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
4. นายธีระชัย ภูวนาถนรานุบาล	71	- บริญญัตติ สาขาเศรษฐศาสตร์ University of London - Chartered Accountant, The Institute of Chartered Accountants in England and Wales - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 182/2564	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2549 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท มงคลสมัย จำกัด/ การผลิตสุรากลั่น
					2547 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท เพชรการค้า จำกัด/ การเช่าและการดำเนินงานเกี่ยวกับการเกี่ยว กับ สังกะทิมทรัพย์ที่เป็นของตนเองหรือเช่าจากผู้อื่นที่ไม่ใช่เพื่อเป็นที่พักอาศัย
					2545 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันสุขภาพ
					2534 - 2535	Corporate Finance	บริษัท ทิลโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
					2557 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการ ตรวจสอบ	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต
					2558 - 2561	ที่ปรึกษา	บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด/ กิจกรรมการบริการอื่น ๆ เพื่อสนับสนุนธุรกิจซึ่งมิได้จัด ประเภทไว้ในที่อื่น
					2555 - 2559	ประธานกรรมการ	บริษัท ไทย เบคก้า เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด/กิจกรรมการบริหารจัดการ และประมวลผลข้อมูล

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประสบการณ์	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ¹ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
5. นางสาววิภากร ปรานิช ณ อยุธยา	54	- บริญญาโท LLM, University College London, London University - บริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program รุ่น 16/2564	0.0005	-ไม่มี-	2554 - 2555	รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง/หน่วยงานของรัฐ
					2547 - 2554	เลขาธิการ	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์/หน่วยงานของรัฐ
					2545 - 2547	รองผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย	ธนาคารแห่งประเทศไทย/หน่วยงานของรัฐ
					2558 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจประกันชีวิต
					2557 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
					2556 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการอิสระ	

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ¹ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		- ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Financial Statements for Directors รุ่น 42/2563			2563 - 16 ธันวาคม 2564	กรรมการบริษัท	CB Life Insurance Company Limited/ธุรกิจประกันชีวิตและประกันสุขภาพ
		- ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program รุ่น 3/2561			2567 - ปัจจุบัน	กรรมการกองทุน	กองทุนศาสตราจารย์ ม.ร.ว. เส็นย์ ปราโมทย์ คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
		- ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Ethical Leadership Program รุ่น 4/2559			2567 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ไทยไฟฟูเลย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจประกันวินาศภัย
		- ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่น 120/2558			2549 - ปัจจุบัน	อาจารย์พิเศษ	ภาควิชาการจัดการการท่องเที่ยวและการบริการวิทยาลัยนานาชาติ มหาวิทยาลัยมหิดล
		- ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Certification Program รุ่น 313/2564			2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิ ม.ร.ว. เส็นย์ ปราโมทย์/มูลนิธิ
					2538 - ปัจจุบัน	ทนายความ	สำนักงานทนายความเส็นย์ ปราโมทย์/สำนักงานทนายความ

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท ¹ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
6. นายโดสะคุ ชินทาคู - กรรมการบริษัท ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2565 - กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2565	60	- ปริญญาตรี Bachelor of Laws, The University of Tokyo - Certified Member Analyst (CMA) of the Securities Analysts Association of Japan - Certified International Investment Analyst (CIIA)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2565 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต
					2565 - ปัจจุบัน	Managing Executive Officer	Meiji Yasuda Life Insurance Company/ธุรกิจประกันชีวิต
					2560 - 2562	General Manager, Credit Investment Department	
					2557 - 2560	General Manager, Corporate Finance Department	
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Pacific Guardian Life Insurance Company Limited/ธุรกิจประกันชีวิตและประกันสุขภาพ
					2563 - 2565	กรรมการ	Stan Corp Financial Group, Inc./ ธุรกิจบริษัทโฮลดิ้ง
					2563 - 2565	กรรมการ	Standard Insurance Company/ ธุรกิจประกันชีวิต
					2562 - 2563	Deputy President	Meiji Yasuda Real Estate Management Company Limited/ ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ¹ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
7. นายปริญญา มาลากุล ณ อยุธยา - กรรมการบริษัท ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2559	57	- ปริญญาโท MBA, Business, West Virginia Wesleyan College - ปริญญาตรี คณะสังคมวิทยา และมานุษยวิทยา มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่น 182/2564 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program รุ่น 17/2564	1.2479 เป็นหุ้นที่ถือโดยตนเอง จำนวน 125,000 หุ้น และโดย คู่สมรส จำนวน 142,760,600 หุ้น	- คู่สมรสของ นางรัชฎา มาลากุล ณ อยุธยา ซึ่งเป็นน้องสาว - นายไชย ไชยวรรณ คู่สมรสของ นางรัชฎา มาลากุล ณ อยุธยา ซึ่งเป็นพี่สาว - นางสาวกัญญา ไชยวรรณ คู่สมรสของ นางสาวรัชฎา มาลากุล ณ อยุธยา ซึ่งเป็นพี่สาว	2559 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจประกันชีวิต
					2565	รองกรรมการผู้จัดการ	บริษัท ไทยเอเชีย แปซิฟิค บริวเวอรี่ จำกัด/การผลิตเบียร์และสุราที่ทำจากข้าวมอลต์
					2555 - 2565	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรมนุษย์ กฎหมายและกิจการองค์กร	
					2552 - 2555	ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด	
					2553 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท พลิกแดงอีสเทิร์น เอสเตท จำกัด/การซื้อขาย อสังหาริมทรัพย์ที่เป็นของตนเองที่ไม่ใช่เพื่อเป็นที่พักอาศัย
				นายวิญญู ไชยวรรณ	2537 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ที.เอ.บี. โบราณคดี จำกัด/กิจกรรมของตัวแทนและนายหน้าประกันวินาศภัย

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประสบการณ์	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ¹ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
8. นายอำนาจ วงศ์พิงใจโรดม	66	ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหาดไทย วิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี ศิลปศาสตร์บัณฑิต (สถิติ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 37/2546 ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 176/2563 ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่น 12/2562	0.0005	-ไม่มี- ครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	2564 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจประกันชีวิต
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท	
					2560 - 2564	กรรมการตรวจสอบ	
					2554 - 2559	ผู้ช่วยเลขาธิการ สายวางแผนและพัฒนา ระบบการตรวจสอบ	
					2550 - 2554	ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายวางแผนและพัฒนา การตรวจสอบ	

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ¹ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		<div> <div>-</div> <div> <div>ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Corporate Governance Program for Insurance รุ่นที่ 3/2565</div> <div>ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Advanced Audit Committee Program รุ่นที่ 44/2565</div> <div>ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Ethical Leadership รุ่นที่ 28/2565</div> </div> </div>					

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ¹ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
9. นายธัญญะ เจริญสุข	84	- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	0.0016	-ไม่มี-	2564 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจประกันชีวิต
- กรรมการบริษัท		- ประกาศนียบัตรสมทบ ส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 177/2563			2542 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	
- ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555					2540 - ปัจจุบัน	เลขานุการคณะกรรมการ	
- กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม					2540 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท	
- ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555					2537 - 2540	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	
- เลขานุการคณะกรรมการ					2535 - 2537	ผู้จัดการฝ่ายประกันชีวิต	
- ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555					2519 - 2535	รองหัวหน้าฝ่ายกฎหมาย-สินไหม	
- กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี					2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
- ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 17 กันยายน 2564							มูลนิธิหนึ่งคนให้ หลายคนรับ

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ¹ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
10. นางศรีสุดา พูลพิพัฒน์นันท์	68	- บริญญูโกท พาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	0.0016	-ไม่มี- กรรมการและผู้บริหาร	2564 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต
- กรรมการบริษัท ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2564		- บริญญูตริ บัญชีบัณฑิต/ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย			2558 - 2564	Managing Executive Officer	
- กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2564		- ประกาศนียบัตรสมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 182/2564			2556 - 2564	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
- ประธานคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2564		- ประกาศนียบัตรสมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD) หลักสูตร In-House: Corporate Governance for Executives (CGE) รุ่นที่ 1/2565			2552 - 2557	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	
		- ประกาศนียบัตรสมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders รุ่นที่ 28/2565			2529 - 2552	ผู้บริหาร ฝ่ายบัญชีและ การเงิน	

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติย่อ	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท ¹ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทาง กรรมการและผู้ถือหุ้น	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
11. พลเอก พรพิพัฒน์ เบญญศรี	62	- กรรมการบริษัท ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2564	- ไม่มี -	- ไม่มี -	2564 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการอิสระ กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต
					2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	มูลนิธิเพื่อการศึกษาบริเวณชายแดน/ มูลนิธิ
					2561 - 2563	ผู้อำนวยการทหารสูงสุด	กองบัญชาการกองทัพไทย/ หน่วยงานของรัฐ
					2560 - 2561	เสนาธิการทหาร	กองบัญชาการกองทัพไทย/ หน่วยงานของรัฐ
					2556 - 2558	ปลัดบัญชาทหาร	สำนักงานปลัดบัญชาทหาร กองบัญชาการกองทัพไทย/ หน่วยงานของรัฐ
					2549 - 2552	ผู้อำนวยการโรงเรียนเตรียมทหาร	โรงเรียนเตรียมทหาร

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท ¹ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทาง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
12. นายปรณ มลากุล ณ อยุธยา - กรรมการบริษัท ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 17 กันยายน 2564 - กรรมการอิสระ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 17 กันยายน 2564 - ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 17 กันยายน 2564	80	- ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (OD) หลักสูตร The Role of Chairman Program (RCP) รุ่น 7/2545 - หลักสูตร B.Sc. Economics ปี พ.ศ. 2510 โดย The Queen's University of Belfast, Northern Ireland - หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน ปี พ.ศ. 2539 โดยวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร	0.0011	-ไม่มี- กรรมการและผู้บริหาร	2564 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต
					2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท สตาฟเฟิลท์ จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจการให้บริการจัดพิมพ์ลาสิก
					2561 - ปัจจุบัน	คณะกรรมการกลั่นกรอง กรรมการรัฐวิสาหกิจ	สำนักงานกฤษฎีกา
					2559 - ปัจจุบัน	นายกสมาคม	สมาคมนักศึกษาศาสนาในประเทศไทย ตลาดทุน
					2557 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท อินเทอร์เน็ต ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจโทรคมนาคมและให้บริการโทรคมนาคมทุกประเภท
					2555 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ
					2550 - 2565	รองประธานกรรมการและ กรรมการอิสระ	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
					2548 - 2565	ประธานคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	
					2546 - 2565	กรรมการตรวจสอบ	

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ¹ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
13. นายธิญญ ไชยวรรณ	50	- บริญญาโท MBA, UCLA Anderson School of Management, California Management, California - บริญญาตรี (เกียรตินิยม อันดับ 1) สาขาการเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - Chartered Financial Analyst, CFA Institute	1.2485	- น้องชายของ นายไชย ไชยวรรณ - น้องชายของ นางวรรณ ไชยวรรณ - น้องชายของ นางธิญญา มาลากุล ณ อยุธยา ซึ่งเป็นคู่สมรสของ นายธิญญ มาลากุล ณ อยุธยา	2557 - 2563	ผู้เชี่ยวชาญพิเศษ ด้านบรรษัทภิบาลและรับผิดชอบต่อสังคม	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
					2555 - 2561	คณะกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลงและประเมินผล การดำเนินงานหมุนเวียน	กรมบัญชีกลาง
					2552 - 2561	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจให้สินเชื่อ ธุรกิจหลักทรัพย์
					2546 - 2559	ประธานกรรมการ	บริษัท ไทยคาร์ดิฟ จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจประกันชีวิต
					1 กุมภาพันธ์ 2565 - ปัจจุบัน	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจประกันชีวิต
- รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2565	- กรรมการผู้อำนวยการบริหาร ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2558				2558 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้อำนวยการบริหาร	
					1 มีนาคม 2554 - 31 ธันวาคม 2558	ประธานเจ้าหน้าที่สายงานประกันชีวิตผ่านธนาคาร	
					1 มกราคม 2559 - 31 มกราคม 2565	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ¹ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		<ul style="list-style-type: none"> - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries ปี 2558 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) ปี 2559 - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทย์วิทยาการตลาดทุน ปี 2555 - Leadership Development Program (LDP) Thai Listed Company Association (TLCA) ปี 2558 - Ultra Wealth บริษัท อัลตราเวลท์ แมเนจเม้นท์ จำกัด ปี 2559 - Cyber Resilience ธนาคารแห่งประเทศไทย ปี 2560 - Cyber Resilience Leadership ธนาคารแห่งประเทศไทย ปี 2562 			2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และ กรรมการอิสระ	บริษัท หลักทรัพย์ จีเอ็มโอ-เซนต์ คอม (ประเทศไทย) จำกัด
					26 ตุลาคม 2564 - 26 ธันวาคม 2565	กรรมการ	บริษัท เบย์ คอมพิวติ้ง จำกัด
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจประกันสุขภาพ
					2562 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ยูเนียนแลนด์ จำกัด/ การเช่าและการดำเนินการเกี่ยวกับ อสังหาริมทรัพย์ที่เป็นของตนเองหรือเช่าจากผู้อื่นที่ไม่ใช่เพื่อเป็นที่พักอาศัย
					2562 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ผาสุก จำกัด/การซื้อขาย และการขายอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นของตนเอง เพื่อการค้าขาย
					2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชั่นส์ จำกัด/กิจกรรมการประมวลผลและการเรียกชำระเงินสำหรับธุรกรรมทางการเงิน
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด/ กิจกรรมของบริษัทโฮลดิ้งที่ลงทุนในธุรกิจการเงินเป็นหลัก

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ¹ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
					2554 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไชยวรรณ จำกัด(การเช่าและ การดำเนินการเกี่ยวกับคลังทรัพย์สิน ที่เป็นของตนเองหรือเช่าจากผู้อื่นที่ ไม่ใช่เพื่อเป็นที่พักอาศัย
					2553 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ญาติสัมพันธ์ จำกัด/ ธุรกิจค้าและให้เช่าอสังหาริมทรัพย์
					2552 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท วี.ซี.สมบัติ จำกัด/ กิจกรรมของบริษัทโฮตลิ่งที่ไม่ได้ ลงทุนในธุรกิจการเงินเป็นหลัก
					2550 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)/ธนาคารพาณิชย์
					2558 - 2563	กรรมการอิสระ	บริษัท หลักทรัพย์ เอสบีไอ ไทย ออนไลน์ จำกัด/กิจกรรมนายหน้า ซื้อขายหลักทรัพย์
					2557 - 2558	กรรมการ	บริษัท ไทยเอเชีย แปซิฟิค บริวเวอรี่ จำกัด/ผลิตและจำหน่ายเบียร์
					2555 - 2557	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท พิพิธ เรดิงส์ (ประเทศไทย) จำกัด/ให้บริการจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือ

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ¹ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
					2553 - 2558	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไทยคัม จำกัด/การซื้อและการขายอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นของตนเอง เพื่อการพักอาศัย
					2552 - 2557	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ธนบรรณ จำกัด/บริการ (ให้เช่าซื้อ)
					2546 - 2549	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท อีสท์ พลัส จำกัด/บริการ
					2545 - 2559	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไทยครีดิฟ จำกัด/ประกันชีวิต (มหาชน)/ธุรกิจประกันชีวิต
					2545 - 2550	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท สยามอินเตอร์เทนเมนท์ แอนด์ เกมมิ่ง จำกัด (ปัจจุบันเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท เทียร์คอร์ปอเรชั่น จำกัด)/บริการ
					2543 - 2545	วาณิชธนกร	บริษัท หลักทรัพย์ เจพี มอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด/หลักทรัพย์
					2539 - 2540	นักวิเคราะห์หุ้น (Equity Research Analyst)	SBC Warburg

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ¹ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
14. นายเคียน อิน ลิม	58	- บริณญาดริ Bachelor of Science, Actuarial science, London School of Economics, UK - หลักสูตร 2021 Asia Pacific Annual Symposium จัดโดยสมาคม นักคณิตศาสตร์ประกันภัย แห่งสหรัฐอเมริกา (SOA) วันที่ 17-18 มิถุนายน 2564 - หลักสูตร The SOA Predictive Analytics Virtual Seminar จัดโดย สมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่ง สหรัฐอเมริกา (SOA) วันที่ 13 พฤศจิกายน 2563 - หลักสูตร 2019 Asia - Pacific Annual Symposium จัดโดยสมาคม นักคณิตศาสตร์ประกันภัย แห่งสหรัฐอเมริกา (SOA) วันที่ 17-18 มิถุนายน 2562	0.0016	-ไม่มี-	1 กุมภาพันธ์ 2565 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการใหญ่	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจประกันชีวิต
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหารการบริการ	
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการลงทุน	
					2558 - 31 มกราคม 2565	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	
					2558 - 2564	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	
					2557 - 2558	Chief Executive Officer กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจประกันชีวิต
					2549 - 2557	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจประกันชีวิต
					2545 - 2549	รองกรรมการอาวุโส	บริษัท เจเนอราลี่ ประกันชีวิต (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจประกันชีวิต
					2544 - 2545	ผู้ช่วยผู้จัดการทั่วไป	AXA Hong Kong/ธุรกิจประกันภัย
					2538 - 2543	Chief Financial Officer	บริษัท พูเด็นเตียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจประกันชีวิต

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ¹ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Asia Conference 2018 จัดโดย Institute and Faculty of Actuaries วันที่ 10-11 พฤษภาคม 2561 - หลักสูตรการประชุมผู้บริหารระดับสูงด้านการประกันภัย ประจำปี 2561 (CEO Insurance Forum 2018) จัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) วันที่ 25 เมษายน 2561 - หลักสูตรการเตรียมความพร้อมสำหรับการปฏิบัติงานใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน จัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) วันที่ 7 ธันวาคม 2560 					

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ¹ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตรการอบรมผู้บริหารระดับสูงด้านการประกันภัย ประจำปี 2560 (CEO Insurance Forum 2017) จัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) วันที่ 19 เมษายน 2560 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร In-House: Corporate Governance for Executives (CGE) รุ่นที่ 1/2565 					

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ¹ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
15. นายสรวิศ นวรวงศ์	61	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี สาขาสถิติประยุกต์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร In-House: Corporate Governance for Executives (CGE) รุ่นที่ 1/2565 - Fellow, Life Management Institute (FLMI)	0.0016	-ไม่มี-	1 กุมภาพันธ์ 2565 - ปัจจุบัน	รองผู้จัดการใหญ่	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจประกันชีวิต
- รองผู้จัดการใหญ่ ได้รับการปรับเปลี่ยนชื่อตำแหน่งเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2565					2558 - 31 มกราคม 2565	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	
- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2558					2557 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้อำนวยการบริหาร	
- กรรมการผู้อำนวยการบริหาร ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2557					2557 - 12 พฤษภาคม 2565	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					2551 - 2558	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจประกันสุขภาพ
					2525 - 2530	นักวิชาการประกันภัย	กรรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ (ปัจจุบัน สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย)/หน่วยงานของรัฐ

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประสบการณ์	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ¹ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
16. นายอังกูร ศรีภักดิ์ยานบุตร	59	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท MBA University of New Haven - ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์อุตสาหกรรม มหาวิทยาลัยรามคำแหง - หลักสูตรวิทยาประกันภัย ระดับสูง สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง - หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” - หลักสูตรนักบริหารระดับสูง ด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและการลงทุน สถาบันวิทยการธุรกิจและอุตสาหกรรม - หลักสูตรนักบริหารยุทธศาสตร์ มุลินีสถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง - หลักสูตร Gartner View Point Shaping the Future of Customer Experience สถาบัน Gartner 	0.0016	-ไม่มี-	1 กุมภาพันธ์ 2565 - ปัจจุบัน	รองผู้จัดการใหญ่	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจประกันชีวิต
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการบริหาร	
					2563 - 2564	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					2558 - 31 มกราคม 2565	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	
					2558 - ปัจจุบัน	หุ้นส่วนผู้จัดการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	
							ห้างหุ้นส่วนจำกัด อยู่เจริญดี/ การเช่าและการดำเนินการเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นของตนเองหรือเช่าจากผู้อื่นเพื่อเป็นที่พักอาศัย
					2530 - 2534	Group Life Manager	บริษัท สยามประกันชีวิต จำกัด/ธุรกิจประกันชีวิต

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ¹ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร 2016 Asia Distribution Conference The Advisor of the Future - หลักสูตร Customer Centric Excellence สถาบัน UNI Training PTE - หลักสูตร Integrated Marketing Communication สถาบัน Asia Business Forum - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร In-House: Corporate Governance for Executives (CGE) รุ่นที่ 1/2565 					

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์ข้อมูลหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ¹ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
17. นายบุญสิน ทั้งอุดม - รองผู้จัดการใหญ่ ได้รับการปรับเปลี่ยนชื่อ ตำแหน่งเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2565 - กรรมการผู้อำนวยการบริหาร ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2565 - รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2565	57	- ปริญญาโท สถิติประยุกต์ สาขาวิชาการวิจัยดำเนินงาน สถาบันบัณฑิต พัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี สถิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตรวิชาประกันภัย ระดับสูง สถาบันวิทยาการ ประกันภัยระดับสูง - Executive Mini MBA มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - Individual Life Insurance Marketing Course, FALLA - ประกาศนียบัตรสมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD) หลักสูตร In-House: Corporate Governance for Executives (CGE) รุ่นที่ 1/2565	0.0011	-ไม่มี- กรรมการและผู้บริหาร	12 พฤษภาคม 2565 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้อำนวยการบริหาร	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต
					1 กุมภาพันธ์ 2565 - ปัจจุบัน	รองผู้จัดการใหญ่	
					1 - 31 มกราคม 2565	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	
					2558 - 2564	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	
					2556 - 2558	ผู้อำนวยการฝ่าย กลุ่มวิจัยและวางแผน	
					2551 - 2555	ผู้จัดการสายงานอาวุโส สายงานวิจัยและวางแผน	
					2544 - 2551	ผู้จัดการสายงาน สายงานวิจัยและวางแผน	
					2542 - 2544	ผู้จัดการอาวุโส สำนักวิจัยและวางแผน	
					2539 - 2541	ผู้ช่วยผู้จัดการ สำนักวิจัยและวางแผน	
					2531 - 2536	นักวิจัยและวางแผน	
					2552 - 2557	กรรมการบริษัท	
					2536 - 2538	กรรมการบริษัท	

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ¹ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
18. นายไมเคิล เอียง ลี - Chief Financial Officer ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2558 - กรรมการบริหารความเสี่ยง ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2560 - กรรมการผู้อำนวยการบริหาร ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2565	53	- บริญญูโท Master of Commerce, Accounting & Finance, University of Auckland, New Zealand - บริญญูตรี Conjoint Bachelor of Science (Computer Science) & Bachelor Commerce (Accounting & Finance), University of Auckland, New Zealand - CFO Refresher วันที่ 31 มกราคม 2566 - TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ESG Bonds in Corporate Financing วันที่ 9 ธันวาคม 2565 - TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) หัวข้อ "Introduction to Sustainable Finance" ในวันที่ 30 พฤศจิกายน 2565	0.0005	-ไม่มี- กรรมการและผู้บริหาร	12 พฤษภาคม 2565 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้อำนวยการบริหาร	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจประกันชีวิต
					2558 - ปัจจุบัน	ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน	
					2557 - 2558	Chief Financial Officer	ธนาคารไทยเครดิต รាយ้อย จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
					2545 - 2557	Chief Operating Officer และ Chief Financial Officer	ธนาคารบาร์เคลย์ (มหาชน)/ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
					2543 - 2545	Head of Overseas Financial Reporting and Management Reporting	ธนาคารยูเอบี จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
					2537 - 2542	Supervisor	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคเอเชีย จำกัด/ธุรกิจบัญชี

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ¹ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตรวิทยากรประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 10 ปี 2565 - หลักสูตร 14th Asian Insurance CFO Summit จัดโดย Asia Insurance Review วันที่ 24-25 พฤษภาคม 2564 - หลักสูตร CFO's Orientation Course (English version) จัดโดย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย วันที่ 12-25 เมษายน 2564 - หลักสูตร TFAC Conference 2019 : Future of Finance Digital Disruption จัดโดย สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ วันที่ 28 กันยายน 2562 - หลักสูตรสัมมนาวิชาการด้านการประกันภัย ประจำปี 2561 (Thailand Insurance Symposium 2018) จัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) วันที่ 28 มีนาคม 2561 					

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ¹ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		<div>-</div> <div>หลักสูตรมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่องสัญญาประกันภัย จัดโดย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) วันที่ 8 มีนาคม 2561</div> <div>-</div> <div>หลักสูตร การเตรียมความพร้อมสำหรับ การบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน จัดโดย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) วันที่ 7 ธันวาคม 2560</div> <div>-</div> <div>ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร In-House: Corporate Governance for Executives (CGE) รุ่นที่ 1/2565</div>					

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท ¹ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
19. นางชอุมา จันทร์กุลศิริ - ผู้อำนวยการฝ่าย ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563	51	<ul style="list-style-type: none"> - บริบูรณ์โท สาขาการเงิน Chapman University - บริบูรณ์ตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ - TLCA CFO Professional Development Program "Introduction to Sustainable Finance" วันที่ 30 พฤศจิกายน 2565 - CFO Refresher วันที่ 24 พฤศจิกายน 2565 - Data Driven Organization: Strategy and Work/ Plan Identification วันที่ 23 กันยายน 2565 - Corporate Governance for Executives วันที่ 25 มีนาคม 2565 - หลักสูตร CFO's Orientation Course (ภาษาไทย) จัดโดย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย วันที่ 5 - 13 พฤษภาคม 2564 	0.0002	-ไม่มี- กรรมการและผู้บริหาร	2563 - ปัจจุบัน	ผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี (เป็นผู้ทำบัญชีที่มีคุณสมบัติและเงื่อนไขของการเป็น ผู้ทำบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศ กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์)	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต
					2559 - 2562	ผู้อำนวยการสายงาน/ ฝ่ายบัญชี	
					2555 - 2558	ผู้ช่วยผู้อำนวยการสายงาน/ ฝ่ายบัญชี	
					2540 - 2555	ฝ่ายงบประมาณและรายงาน	
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท	

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประสบการณ์	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ¹ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตรมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่องสัญญาประกันภัย (IFRS 17) จัดโดย สมาคมประกันชีวิตไทย วันที่ 7-8 กรกฎาคม 2563 - หลักสูตร TFAC Conference 2019 : Future of Finance Digital Disruption จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ วันที่ 28 กันยายน 2562 - หลักสูตร Accounting for Life Insurance Update จัดโดยสมาคมประกันชีวิตไทย วันที่ 21 กรกฎาคม 2560 - หลักสูตรก้าวทันมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ ในอนาคตที่นำมาใช้ในปี 2562 และ 2563 จัดโดย สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ วันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2560 					

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ¹ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		- ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร In-House: Corporate Governance for Executives (CGE) รุ่นที่ 2/2565					

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

1.2 รายละเอียดเกี่ยวกับเลขานุการบริษัท และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

ชื่อ/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ¹ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นางสาวสุนันดา ธนาพันธ์รักษ์ - เลขานุการบริษัท - ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2564	49	- ปริญญาโท กฎหมายธุรกิจ ระหว่างประเทศ, Washington College of Law	0.0005	-ไม่มี- กรรมการและผู้บริหาร	2564 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจประกันชีวิต
		- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย			2557 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่าย	
		- หลักสูตร Effective Minute Taking (EMT 44/2019)			2554 - 2557	ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย	บริษัท ชัมซุง ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจประกันชีวิต
		- หลักสูตร Corporate Governance for Executives (CGE 14/2019)			2551 - 2554	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย	บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจประกันชีวิต
		- หลักสูตร Company Secretary Program (CSP 74/2016)			2543 - 2550	Attorney at Law	สำนักงานกฎหมาย ดร. อุทิศ มงคลวิน

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2564 ได้มีมติรับทราบการแต่งตั้งนางสาวสุจินา อนุพันธ์รักษ์ เป็นเลขานุการบริษัทของบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 89/15 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) (“พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ”) โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ และตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) ดังนี้

- (1) ดำเนินการและจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท
- (2) ให้คำแนะนำและชี้แจงถึงแนวปฏิบัติกับคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งประสานงานเพื่อให้การปฏิบัติที่สอดคล้องและเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัท มติที่ประชุมคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- (3) ให้ข้อมูลเกี่ยวกับข้อกำหนดกฎเกณฑ์ ข้อกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ที่คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารควรรับทราบ รวมถึงการติดต่อและดำเนินการ จัดให้เข้าถึงข้อมูลของผู้เชี่ยวชาญภายนอกเพื่อประกอบการตัดสินใจของกรรมการ
- (4) ดำเนินการให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการบริษัท รวมถึงจัดทำรายงานและนำเสนอเลขานุการคณะกรรมการเพื่อรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
- (5) จัดทำและจัดเก็บรักษาเอกสารสำคัญของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท ได้แก่
 - ก. ทะเบียนกรรมการ
 - ข. หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท
 - ค. หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
- (6) เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร และจัดส่งสำเนารายงาน ให้แก่ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบภายใน 7 วันทำการ นับจากวันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น
- (7) ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานดังกล่าว
- (8) ดำเนินการอื่น ๆ ตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ หน่วยงานอื่นใดที่กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทประกาศกำหนด

2. การดำรงตำแหน่งของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

รายชื่อ	ตำแหน่งในบริษัท
1. พลเอก วินัย ภัททิยกุล	/, Y
2. นายไชย ไชยวรรณ	/, Zx, O, Ex
3. นางวรางค์ ไชยวรรณ	/, Z, O, lx, E
4. นายธีระชัย ภูวนาถนรานุบาล	/, //, Ax
5. นางสาววัณวรี ปราโมช ณ อยุธยา	/, //, A, Nx,
6. นายไธสศุ ชินทาคุ	/, N
7. นายปริญญา มาลากุล ณ อยุธยา	/
8. นายอำนาจ วงศ์พิณจิโรดม	/, //, A, N, C
9. นายธัญญะ เจริญสุข	/, C, S
10. นางศรีสุดา พูลพัฒน์นันท์	/, Rx
11. พลเอก พรพิพัฒน์ เบญญศรี	/, //, C
12. นายปรกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา	/, //, Cx
13. นายวิญญู ไชยวรรณ	Z, O, E
14. นายเคียน ฮิน ลิม	X, O, R, I, E
15. นายสวัสดิ์ นฤวงษ์	O, E
16. นายอังกูร ศรีกัลยานนุตร	O, E
17. นายบุญสิน ทั้งอุดม	O, E
18. นายไมเคิล เฮียง ลี	O, R, E
19. นางชุติมา จันทรากุลศิริ	O

หมายเหตุ

Y	= ประธานกรรมการ	N	= กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
Zx	= ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	Rx	= ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
Z	= รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	R	= กรรมการบริหารความเสี่ยง
X	= ผู้จัดการใหญ่	lx	= ประธานคณะกรรมการลงทุน
/	= กรรมการบริษัท	I	= กรรมการลงทุน
O	= ผู้บริหาร	Ex	= ประธานคณะกรรมการอำนวยการบริหาร
//	= กรรมการอิสระ	E	= กรรมการอำนวยการบริหาร
Ax	= ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	Cx	= ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
A	= กรรมการตรวจสอบ	C	= กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
Nx	= ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	S	= เลขานุการคณะกรรมการ

เอกสารแนบ

รายละเอียดเกี่ยวกับ
หัวหน้างานตรวจสอบภายใน
และหัวหน้างานกำกับดูแล
การปฏิบัติงาน



รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

บริษัทได้มอบหมายให้นายสิทธิชัย วรรณวงศ์ ตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่าย กลุ่มตรวจสอบ ปฏิบัติหน้าที่หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติดอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวและผู้บริหาร กรรมการและผู้ถือหุ้น	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
นายสิทธิชัย วรรณวงศ์ - ผู้อำนวยการฝ่าย กลุ่มตรวจสอบ	50	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	0.00055	ไม่มี	1 มกราคม 2565 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่าย - กลุ่มตรวจสอบ	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต
		- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช					
		- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่					
		<u>ประวัติการอบรม</u> - Audit Tools and Techniques โดยสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร In-House: Corporate Governance for Executives (CGE) รุ่นที่ 2/2565					
					2551 - 2564	ผู้อำนวยการ กลุ่มตรวจสอบภายใน	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
					2544 - 2551	Technology Audit Specialist - กลุ่มตรวจสอบภายใน Competency Development Specialist - กลุ่มทรัพยากรบุคคล Technical Trainer Advisor - กลุ่มทรัพยากรบุคคล	บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจโทรคมนาคม

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

บริษัทได้มอบหมายให้นายชิตพงศ์ นิรุชตพันธ์ ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) ของบริษัท เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณสมบัติทางการศึกษา/ ประวัตินิยม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
นายชิตพงศ์ นิรุชตพันธ์ - ผู้อำนวยการสายงาน สายงานกำกับ การปฏิบัติงาน	51	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย - บัณฑิตชั้นดี (นิติการเงิน) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย <u>ประวัติการอบรม</u> - Certificate of Proficiency in Data Protection and GRC : Open Compliance and Ethics Group - หลักสูตรต่ออายุใบอนุญาต ผู้แนะนำการลงทุน : สถาบันเกอเธ่ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย - Head of Compliance : สมาคมบริษัทจัดการลงทุน	0.00034	ไม่มี	2544 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการสายงาน - สายงานกำกับกรปฏิบัติงาน	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					2542 - 2543	Compliance Officer - ฝ่ายดูแลการปฏิบัติงาน	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอส จำกัด
					2539 - 2542	เจ้าหน้าที่อาวุโส - ส่วนดูแลการปฏิบัติงาน	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์เอเซีย จำกัด (มหาชน)
					2536 - 2538	พนักงานช่วยบริหาร - ฝ่ายตรวจสอบ	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์ฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติดอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทาง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
		<ul style="list-style-type: none"> - IT Governance and IT Risk Management : สภาวิชาชีพบัญชี - FinTech & Laws : เทคโนโลยีทางการเงินกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง สมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - มาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย : สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน - การบริหารความเสี่ยงด้านการกำกับกับการปฏิบัติ ตามเกณฑ์ : สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย - กฎหมาย Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) : KPMG - Mini MBA : มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 					

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์ข้อมูลหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
		<ul style="list-style-type: none"> - Anti-Corruption, The Practical Guide : CAC - Risk Management in Life Insurance Companies : Oriental Life Insurance Cultural Development Center, Tokyo, Japan - Fundamentals of Life and Health Insurance, Financial Services Environment, Accounting and Financial Reporting in Life Insurance Companies, Risk Management and Product Design for Insurance Companies : Life Office Management Association, Inc. - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD) หลักสูตร In-House: Corporate Governance for Executives (CGE) รุ่นที่ 2/2565 					

¹ อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

เอกสารแนบ

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ
และรายละเอียดเกี่ยวกับ
รายการประเมินราคาทรัพย์สิน



เอกสารแนบ 3

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

1. ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สำนักงานใหญ่ของบริษัทตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานคร และบริษัทมีสาขาจำนวน 250 สาขา และศูนย์บริการลูกค้า 14 แห่ง โดยทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของบริษัทประกอบด้วย ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน และสินทรัพย์อื่น⁽¹⁾ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ทรัพย์สิน	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 (ล้านบาท)	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
1. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	2,501.39	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
2. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,165.05	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
3. สินทรัพย์อื่น ⁽¹⁾	519.10	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
รวม	4,185.54		

หมายเหตุ ⁽¹⁾ สินทรัพย์อื่น ได้แก่ ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า สินทรัพย์สิทธิการใช้ และอื่น ๆ

1.1 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ของบริษัท มีรายละเอียด ดังต่อไปนี้

ทรัพย์สิน	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 (ล้านบาท)	ลักษณะการถือครอง	ภาระผูกพัน
1. ที่ดิน	1,034.19	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
2. อาคาร	975.33	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
3. เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	259.91	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
4. อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	120.85	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
5. ยานพาหนะ	9.87	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
6. ทรัพย์สินระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง	101.24	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
รวม	2,501.39		

1.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทประกอบด้วย ซอฟต์แวร์ และสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ตามข้อตกลง โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีรวมเท่ากับ 1,165.05 ล้านบาท

1.3 สินทรัพย์อื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สินทรัพย์อื่นของบริษัทประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า สินทรัพย์สิทธิการใช้ และอื่น ๆ โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีรวมเท่ากับ 519.10 ล้านบาท

1.4 เครื่องหมายการค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เครื่องหมายการค้าที่สำคัญของบริษัท มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

เครื่องหมายการค้า	วันเริ่มต้นความคุ้มครอง	วันสิ้นสุดความคุ้มครอง	เลขทะเบียน/เลขคำขอ	หมายเหตุ
	5 มีนาคม 2562	4 มีนาคม 2572	190108781	-
	5 มีนาคม 2562	4 มีนาคม 2572	190108782	-
	5 มีนาคม 2562	4 มีนาคม 2572	190108783	-
	5 มีนาคม 2562	4 มีนาคม 2572	190108784	-
	5 มีนาคม 2562	4 มีนาคม 2572	190108785	-
	5 มีนาคม 2562	4 มีนาคม 2572	190108786	-
	20 สิงหาคม 2564	19 สิงหาคม 2574	210130509	-
	20 สิงหาคม 2564	19 สิงหาคม 2574	210130513	-
	20 สิงหาคม 2564	19 สิงหาคม 2574	210130520	-
	20 สิงหาคม 2564	19 สิงหาคม 2574	210130521	-

2. สัญญาเช่า

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นมา บริษัทได้นำมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติกับสัญญาที่เคยระบุว่าเป็นสัญญาเช่าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่องสัญญาเช่า ด้วยวิธีปรับปรุงย้อนหลัง (Modified Retrospective Approach) โดยบริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า บริษัทในฐานะผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทในฐานะผู้เช่ามีสัญญาเช่าซึ่งเป็นรายการระหว่างกันของบริษัทกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาของบริษัทในการดำเนินธุรกิจ และบริษัทในฐานะผู้ให้เช่ามีสัญญาเช่าซึ่งเป็นรายการระหว่างกันของบริษัทกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับการดำเนินธุรกิจของบุคคลที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว โดยสัญญาดังกล่าวมีระยะเวลาเช่าไม่เกิน 3 ปี และมีเงื่อนไขการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีสัญญาเช่าระยะยาว (กล่าวคือ สัญญาเช่าที่มีระยะเวลาการเช่ามากกว่า 3 ปี) กับบุคคลภายนอก เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจเป็นสำนักงานสาขาของบริษัท จำนวน 4 ฉบับ ซึ่งได้มีการจดทะเบียนการเช่า ณ กรมที่ดินครบถ้วนทั้ง 4 สัญญา โดยมีรายละเอียดสรุปได้ ดังนี้

ที่ตั้ง	ระยะเวลาการเช่า	วันครบกำหนดการเช่า	ภาระผูกพัน
1. อำเภอหัวหิน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์	20 ปี	30 กันยายน 2579	ไม่มี
2. อำเภอบ้านไผ่ จังหวัดขอนแก่น	6 ปี	31 มีนาคม 2568	ไม่มี
3. อำเภอสวรรณภูมิ จังหวัดร้อยเอ็ด	6 ปี	29 กุมภาพันธ์ 2567	ไม่มี
4. อำเภอหนองบัวแดง จังหวัดชัยภูมิ	6 ปี	31 มีนาคม 2566	ไม่มี

3. การประกันภัย

การประกันภัยของบริษัทถูกพิจารณาอย่างเหมาะสม ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงหลักที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท เช่น ความเสียหายที่เกิดขึ้นกับทรัพย์สิน ธุรกิจหยุดชะงัก ความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก ซึ่งบริษัทเชื่อว่ากรรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าวจะเพียงพอสำหรับการประกอบธุรกิจในปัจจุบัน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทยังไม่เคยเรียกร้องค่าชดเชยอย่างมีนัยสำคัญ และไม่เคยประสบปัญหาการเรียกร้องค่าชดเชยจากกรณีที่เกิดขึ้นไม่ครอบคลุมมาก่อนในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

เอกสารแนบ

นโยบายและแนวปฏิบัติ
การกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม
และจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็ม
ของบริษัท



เอกสารแนบ 4

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณทางธุรกิจ ฉบับเต็มของบริษัท

1. นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ การพัฒนากรรมการ และการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ รวมถึงการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
 - 1.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - 1.2 นโยบาย หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง
 - 1.3 นโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
2. นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการดูแลผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นโดยเท่าเทียมกัน การส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย การขุดเขยกรณีที่เกิดการละเมิดสิทธิ การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และมาตรการการดำเนินการกับผู้ฝ่าฝืนนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าว
 - 2.1 นโยบายการจัดการข้อมูลภายใน
 - 2.2 นโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 2.3 นโยบายการป้องกันการให้สินบนและการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน
3. จรรยาบรรณทางธุรกิจ
4. กฎบัตรของคณะกรรมการบริษัท และกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด
 - 4.1 กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท
 - 4.2 กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ
 - 4.3 กฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - 4.4 กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
 - 4.5 กฎบัตรคณะกรรมการอำนวยการบริหาร
 - 4.6 กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
 - 4.7 กฎบัตรคณะกรรมการลงทุน

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นองค์กรที่ยึดมั่นการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งถือเป็นรากฐานสำคัญในการพัฒนาและสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน นอกเหนือจากการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน เพื่อนำไปสู่การสร้างความสามารถในการแข่งขันได้และมีผลประโยชน์ที่เป็นเลิศ บริษัทฯ ยังคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว การประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิ และมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย การดำเนินการใด ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม รวมถึงความสามารถในการปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อธุรกิจ ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงได้จัดทำนโยบาย การกำกับดูแลกิจการที่ดีฉบับนี้ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ รับทราบและยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน ประกอบด้วยหลักปฏิบัติ 8 ข้อ ดังนี้

1. **ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แกกิจการอย่างยั่งยืน**
 - 1.1 คณะกรรมการบริษัทควรเข้าใจบทบาทและตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อในฐานะผู้นำที่ต้องกำกับดูแลให้องค์กรมีการบริหารจัดการที่ดี ซึ่งครอบคลุมถึง
 - (2) การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมาย
 - (3) การกำหนดกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรสำคัญเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย
 - (4) การติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน
 - 1.2 ในการสร้างคุณค่าให้แกกิจการอย่างยั่งยืน คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลกิจการให้นำไปสู่ผล อย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (3) สามารถแข่งขันได้ และมีผลประโยชน์ที่ดีโดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว
 - (4) ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิ และมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย
 - (5) เป็นประโยชน์ต่อสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม
 - (6) สามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง
 - 1.3 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลให้กรรมการทุกคนและผู้บริหาร ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบต่อระบมัตระวัง และซื่อสัตย์สุจริตต่อองค์กร และดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
 - 1.4 คณะกรรมการบริษัทควรเข้าใจขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท และกำหนดขอบเขตการมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบให้กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร* และฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน ตลอดจนติดตามดูแลให้กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร* และฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย
2. **กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน**
 - 2.1 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำหนดหรือดูแลให้วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการเป็นไปเพื่อความยั่งยืน โดยเป็นวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่สอดคล้องกับการสร้างคุณค่าให้ทั้งกิจการ ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม
 - 2.2 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้มั่นใจว่า วัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ในระยะกลาง และ/หรือประจำปีของกิจการ สอดคล้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักของกิจการ โดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสม ปลอดภัย
3. **เสริมสร้างคณะกรรมการบริษัทที่มีประสิทธิภาพ**
 - 3.1 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการบริษัท ทั้งในเรื่องขนาด องค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการที่เป็นอิสระที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการนำพางองค์กรสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้
 - 3.2 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่คัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมเป็นประธานกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่าองค์ประกอบและการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทเอื้อต่อการใช้ดุลพินิจ ในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ
 - 3.3 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้ได้คณะกรรมการบริษัทที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้
 - 3.4 ในการเสนอคำตอบแทนคณะกรรมการบริษัทให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติ คณะกรรมการบริษัทควรพิจารณาให้โครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนมีความเหมาะสมกับความรับผิดชอบ และจูงใจให้คณะกรรมการบริษัทนำพางองค์กรให้ดำเนินงานตามเป้าหมาย ทั้งระยะสั้นและระยะยาว
 - 3.5 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้กรรมการทุกคนมีความรับผิดชอบในการ ปฏิบัติหน้าที่ และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ
 - 3.6 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีการรอบและกลไกในการกำกับดูแลนโยบาย และการดำเนินงานของบริษัทย่อยและกิจการอื่นที่บริษัทฯ ไปลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ ในระดับที่เหมาะสมกับกิจการแต่ละแห่ง รวมทั้งให้บริษัทย่อยและกิจการอื่นที่บริษัทฯ ไปลงทุนมีความเข้าใจถูกต้องตรงกันด้วย

- 3.7 คณะกรรมการบริษัทควรจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการรายบุคคล โดยผลประเมินจะถูกนำไปใช้สำหรับการพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ต่อไปด้วย
 - 3.8 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้คณะกรรมการบริษัท และกรรมการแต่ละคนมีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้การกรรมการทุกคนได้รับการเสริมสร้างทักษะ และความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ
 - 3.9 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทเป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญ และมีเลขาธิการบริษัทที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็น และเหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท
4. **สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร**
 - 4.1 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดำเนินการให้มั่นใจว่า มีการสรรหาและพัฒนากรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร* และผู้บริหารระดับสูงให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย
 - 4.2 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทน และการประเมินผลที่เหมาะสม
 - 4.3 คณะกรรมการบริษัทควรเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของกิจการ
 - 4.4 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม
 5. **ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ**
 - 5.1 คณะกรรมการบริษัทควรให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
 - 5.2 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการ เพื่อให้มั่นใจได้ว่า ทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ขององค์กร
 - 5.3 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลให้ฝ่ายจัดการ จัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรตลอดสาย เพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้อย่างยั่งยืน
 - 5.4 คณะกรรมการบริษัทควรจัดให้มีการรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กรที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ
 6. **ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม**
 - 6.1 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง
 - 6.2 คณะกรรมการบริษัทต้องจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระ
 - 6.3 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นได้ระหว่างบริษัทฯ กับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริษัท หรือผู้ถือหุ้น รวมไปถึงการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูลและโอกาสของบริษัทฯ และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ในลักษณะที่ไม่สมควร
 - 6.4 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านคอร์รัปชันที่ชัดเจน และสื่อสารในทุกระดับขององค์กร และต่อบุคคลภายนอก เพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง
 - 6.5 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้กิจการมีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียน และการดำเนินการกรณีมีการชี้เบาะแส
 7. **รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล**
 - 7.1 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ถูกต้องเพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
 - 7.2 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้
 - 7.3 ในภาวะที่กิจการประสบปัญหาทางการเงิน หรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหา คณะกรรมการบริษัทควรทำให้มั่นใจได้ว่ากิจการมีแผนในการแก้ไขปัญหา หรือมีกลไกอื่นที่จะสามารถแก้ไขปัญหาทางการเงินได้ ทั้งนี้ ภายใต้การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย
 - 7.4 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีการจัดทำรายงานความยั่งยืน ตามความเหมาะสม
 - 7.5 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดให้มีหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบงานนักกลตุนสัมพันธ์ที่ทำหน้าที่สื่อสารกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น เช่น นักลงทุน นักวิเคราะห์ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา
 - 7.6 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล

8. สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

- 8.1 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลให้มั่นใจว่าผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทฯ
- 8.2 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน
- 8.3 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลให้การเปิดเผยมติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

การทบทวนและปรับปรุงนโยบาย

คณะกรรมการบริษัทควรพิจารณาทบทวนความเหมาะสมของนโยบายฉบับนี้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่าเนื้อหาของนโยบายมีความเหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจ และสอดคล้องกับกฎหมาย ข้อบังคับ นโยบาย หลักเกณฑ์ หรือแนวปฏิบัติใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้นำเสนอการปรับปรุงแก้ไขตามที่เห็นสมควรต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

(ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2564 เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2564)

*ชื่อตำแหน่งที่มีการเปลี่ยนตามโครงสร้างการจัดการองค์กร ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 14 มกราคม 2565

นโยบาย หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

1. หลักการและเหตุผล

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) มีนโยบายการบริหารงานโดยตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเสริมสร้างให้องค์กรมีระบบที่มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล โปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการคัดสรรและสรรหาบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการอิสระ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ พร้อมทั้งพิจารณากำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับบุคคลที่ดำรงตำแหน่งดังกล่าว และนำเสนอต่อที่คณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กฎหมาย กฎ ระเบียบ และข้อกำหนดต่าง ๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

2. คำจำกัดความ

“คณะกรรมการบริษัท” หมายถึง กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งตามข้อบังคับของบริษัทฯ

“กรรมการบริษัท” หมายถึง บุคคลที่ได้รับการเลือกตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ หรือบุคคลที่คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งแทนกรรมการที่พ้นตำแหน่งด้วยเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ

“กรรมการที่เป็นผู้บริหาร” หมายถึง กรรมการที่มีอำนาจในการจัดการ

“กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในประกาศของคปภ. หรือของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

“คณะกรรมการชุดย่อย” หมายถึง คณะกรรมการอำนวยการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทตามที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด

“กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย” หมายถึง บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

“คณะกรรมการสรรหาฯ” หมายถึง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทและให้มีขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาฯ

“คปภ.” หมายถึง สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

“ผู้มีอำนาจในการจัดการ” หมายถึง ผู้ที่ดำรงตำแหน่ง ดังต่อไปนี้

- 1) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
- 2) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- 3) รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- 4) ผู้จัดการใหญ่
- 5) รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส
- 6) รองผู้จัดการใหญ่ และบุคคลใด ๆ ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ารองผู้จัดการใหญ่ โดยมีชื่อเรียกอย่างอื่น

“หัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ” หมายถึง Chief Actuary, Chief Financial Officer, Chief Risk Officer, Chief Investment Officer และ Chief Digital Transformation Officer หรือตำแหน่งดังกล่าวที่มีชื่อเรียกเป็นภาษาไทย (หากมี)

3. คุณสมบัติของกรรมการบริษัท กรรมการอิสระ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ผู้มีอำนาจในการจัดการรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ

บุคคลที่ได้รับเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการอิสระ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ จะต้องมีความซื่อสัตย์สุจริตและมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในกฎหมาย กฎ ระเบียบ และข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบันและที่จะได้บังคับใช้ต่อไปในภายหน้า ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะ พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีแก้ไขเพิ่มเติม) พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีแก้ไขเพิ่มเติม) และหลักเกณฑ์ ประกาศ และคำสั่งต่าง ๆ ของ คปภ. และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ ในการพิจารณาคัดสรร คณะกรรมการสรรหาฯ จะต้องคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับองค์ประกอบและโครงสร้างขององค์กรตามกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทฯ โดยผ่านกระบวนการคัดเลือกที่โปร่งใส

4. หลักเกณฑ์การคัดสรรและการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง

4.1 กระบวนการคัดสรร

- 4.1.2 กรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาฯ จะดำเนินการกำหนดตัวบุคคลและคัดสรรบุคคลที่มีคุณสมบัติและมีความเหมาะสมกับการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ ตามนโยบายและข้อบังคับของบริษัทฯ รวมถึงมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดในกฎหมาย และ/หรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ในการนี้ ให้คณะกรรมการสรรหาฯ ประชุมหารือกับประธานกิตติคุณเกี่ยวกับคุณสมบัติและความเหมาะสมของบุคคลดังกล่าวก่อนเสนอชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาก่อนการลง ก่อนที่คณะกรรมการบริษัทจะเสนอชื่อต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไป
- 4.1.3 กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ในการนี้การแต่งตั้งเพิ่มหรือแทนกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่พ้นจากตำแหน่งซึ่งไม่ใช่กรรมการบริษัท ให้ประธานคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องกำหนดตัวบุคคลและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์โดยตรงเกี่ยวข้องกับหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด และนำเสนอบุคคลที่เหมาะสมผ่านประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาฯ และให้คณะกรรมการสรรหาฯ พิจารณาก่อนการลงและเสนอชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติ ในการนี้การแต่งตั้งกรรมการเพิ่มหรือแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งซึ่งเป็นกรรมการบริษัท ให้คณะกรรมการสรรหาฯ พิจารณา ทบทวนและปรึกษาหารือกับประธานกิตติคุณก่อนเสนอชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติ
- 4.1.4 ผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ สำหรับกระบวนการคัดสรรผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งใหม่ หรือแทนที่ตำแหน่งเดิม หรือเลื่อนตำแหน่ง หรือเปลี่ยนตำแหน่ง ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาคุณสมบัติตามระเบียบว่าด้วยการคัดสรรบุคคลากรของบริษัทฯ และนำเสนอบุคคลที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการสรรหาฯ เพื่อพิจารณาก่อนการลง และให้คณะกรรมการสรรหาฯ ประชุมหารือกับประธานกิตติคุณเพื่อที่คณะกรรมการสรรหาฯ จะพิจารณาและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง
- สำหรับกระบวนการคัดสรรประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้จัดการใหญ่ ให้คณะกรรมการสรรหาฯ ประชุมหารือกับประธานกิตติคุณเกี่ยวกับคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้สมัครที่ได้รับคัดเลือกเพื่อที่คณะกรรมการสรรหาฯ จะพิจารณาและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้ง

อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ตำแหน่งผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญว่างลง หรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ คณะกรรมการสรรหาฯ อาจเสนอชื่อผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเคียงที่มีความเหมาะสมให้ทำหน้าที่ในตำแหน่งดังกล่าวเป็นการชั่วคราว จนกว่าจะมีการคัดเลือกและสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นไปตามกรอบและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการสรรหาฯ กำหนดไว้

4.2 กระบวนการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง

- 4.2.3 คณะกรรมการสรรหาฯ จะต้องกำกับดูแลให้แผนสืบทอดตำแหน่งของบริษัทฯ สำหรับตำแหน่งผู้มีอำนาจในการจัดการ และหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ เป็นไปตามวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้
- ก) เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้เตรียมความพร้อมและมีแผนรองรับการดำเนินงานและสามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ แม้ผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญจะออกจากตำแหน่ง
 - ข) เพื่อสร้างกลุ่มพนักงานที่ได้รับการฝึกฝนมาเป็นอย่างดี มีประสบการณ์รอบด้าน มีคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อเตรียมความพร้อมที่จะก้าวสู่ตำแหน่งสำคัญ
 - ค) เพื่อพัฒนาเส้นทางความก้าวหน้าทางอาชีพให้กับพนักงาน และช่วยให้พนักงานที่มีผลงานโดดเด่นและมีศักยภาพสูงยังคงทำงานที่บริษัทต่อไป
 - ง) เพื่อช่วยให้บริษัทสามารถสรรหาพนักงานที่มีความสามารถสูง เพื่อประโยชน์ในการดำเนินงานของบริษัท
- 4.2.2 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จะต้องกำหนดลักษณะงานที่สำคัญ ทักษะและความสามารถที่จำเป็น วิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตำแหน่งผู้มีอำนาจในการจัดการ และหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ ยกเว้นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ตลอดจนทำให้มั่นใจถึงประสิทธิภาพของแผนสืบทอดตำแหน่งและแผนพัฒนาบุคคล ที่ดำเนินการโดยสายงานทรัพยากรบุคคล และให้นำเสนอคณะกรรมการสรรหาฯ เพื่อพิจารณาก่อนการลง ในการนี้ตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้จัดการใหญ่ ให้ประธานคณะกรรมการสรรหาฯ แจ้งให้ประธานกิตติคุณทราบก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณานุมัติ
- 4.2.3 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จะต้องจัดให้สายงานทรัพยากรบุคคลดำเนินการตามกระบวนการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง ดังนี้
- ก) รวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องเพื่อทำความเข้าใจเกี่ยวกับโครงสร้างและสภาพแวดล้อมของบริษัท บทบาทและความรับผิดชอบของตำแหน่งผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ
 - ข) ระบุทักษะและคุณลักษณะของผู้สืบทอดตำแหน่งงาน
 - ค) ระบุผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่เหมาะสมและประเมินทักษะโดยเปรียบเทียบกับเกณฑ์ที่กำหนดเพื่อกำหนดทักษะที่ควรได้รับการพัฒนาเพิ่มเติม

- ง) ดำเนินการพัฒนาศักยภาพของผู้สืบทอดตำแหน่งงานเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด
 - จ) ดำเนินการจัดทำกระบวนการดูแล (onboarding processes) ให้กับผู้สืบทอดตำแหน่งงาน
- 4.2.4 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องดำเนินการให้สายงานทรัพยากรบุคคลรายงานให้คณะกรรมการสรรหา ทราบกำหนดการ เกษียณอายุของผู้มีอำนาจในการจัดการ และหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ ล่วงหน้าไม่น้อยกว่าหนึ่งปี

5. กระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย ผู้มีอำนาจในการจัดการ และหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ
คณะกรรมการสรรหา จะต้องจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย ผู้มีอำนาจในการจัดการ และหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ เป็นประจำทุกปี โดยคำนึงถึงความโปร่งใส ความเป็นกลาง และความมีประสิทธิภาพ โดยมุ่งให้เกิดการพัฒนาทักษะและศักยภาพ สร้างความสัมพันธ์ที่ดี ตลอดจนปรับปรุงประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการทำงาน

5.1 คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการสรรหา จะต้องจัดให้มีการประเมินความสามารถในการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้บรรลุเป้าหมายอันเป็นประโยชน์ต่อบริษัทและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย รวมทั้งทำให้มั่นใจถึงประสิทธิผลของกระบวนการประเมินผลดังกล่าว และนำเสนอกระบวนการประเมินผลต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณานุมัติ ทั้งนี้ โดยคณะกรรมการชุดย่อย แต่ละคณะมีหน้าที่รับผิดชอบในการรวบรวมผลการประเมิน วิเคราะห์ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ให้คณะกรรมการสรรหา ประสานงานกับเลขานุการบริษัทเพื่อให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องของหน่วยงานที่กำกับดูแลว่าด้วยการประเมินและวัดผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย

5.2 ผู้มีอำนาจในการจัดการ และหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องจัดให้สายงานทรัพยากรบุคคลจัดทำกระบวนการประเมินความสามารถในการดำเนินงานของผู้มีอำนาจในการจัดการ และหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการสรรหา พิจารณาทบทวน และทำให้มั่นใจถึงประสิทธิผลของกระบวนการประเมินผลที่สายงานทรัพยากรบุคคลได้จัดทำขึ้น ก่อนเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติ

6. หลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหา จะต้องจัดให้มีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ ดังนี้

6.1 ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการบริษัท

6.1.2 ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการบริษัทอาจประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์อื่นใด ในการนี้ ให้คณะกรรมการสรรหา พิจารณาถึงแนวปฏิบัติของธุรกิจประเภทเดียวกันผลประโยชน์ประกอบของการของบริษัทฯ และความรู้ความสามารถและประสบการณ์ของกรรมการ และหารือกับประธานกิตติมศักดิ์ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณากลับกรอง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติต่อไป ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการสรรหา พิจารณาตามแนวทาง ดังนี้

- (3) ค่าตอบแทนรายเดือน - ให้พิจารณากำหนดจ่ายเป็นประจำทุกเดือนสำหรับกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- (4) ค่าเบี้ยประชุม - ให้พิจารณากำหนดจ่ายแก่กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย (เฉพาะกรรมการอิสระ และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ทุกครั้งที่เข้าร่วมประชุม
- (5) ค่าบำเหน็จ - ให้พิจารณากำหนดจากเงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในแต่ละปีเป็นหลักเกณฑ์ในการคำนวณ โดยให้จ่ายตามความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบในการปฏิบัติงานของกรรมการแต่ละท่าน

6.2 ค่าตอบแทนสำหรับผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ

6.2.3 ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จัดทำโครงสร้างค่าตอบแทนสำหรับผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ ซึ่งอาจรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงสิ่งต่าง ๆ ดังนี้

- ก) ค่าตอบแทนประจำ เช่น เงินเดือน และเบี้ยเลี้ยง
 - ข) โบนัสและเงินรางวัล เช่น เงินพิเศษตามผลงาน
 - ค) ค่าตอบแทนอื่น เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการรักษายาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี และประกันชีวิต
- ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอโครงสร้างค่าตอบแทนข้างต้นต่อคณะกรรมการสรรหา เพื่อพิจารณากลับกรอง และให้คณะกรรมการสรรหา นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติต่อไป
- สำหรับค่าตอบแทนตามข้อ ข) ข้างต้น ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานเป้าหมาย และประมาณการโบนัสต่อคณะกรรมการสรรหา ในขณะต้นปีปฏิทินเพื่อให้ความเห็นชอบ และให้คณะกรรมการสรรหา นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติต่อไป

6.2.2 ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จัดทำหลักเกณฑ์และข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินและวัดผลการปฏิบัติงาน เป้าหมาย โบนัส การปรับเปลี่ยนค่าตอบแทนรายเดือน และข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับผู้มีอำนาจในการจัดการ และหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ และนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหา เพื่อทบทวนและให้ความเห็นชอบ และให้คณะกรรมการสรรหา นำเสนอต่อ คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

7. การทบทวนและปรับปรุงนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

เพื่อให้มั่นใจได้ว่านโยบายยังคงไว้ซึ่งความมีประสิทธิภาพ และสามารถนำไปใช้งานได้อย่างสมบูรณ์และเหมาะสม และเป็นไปตาม การเปลี่ยนแปลงของกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ให้คณะกรรมการสรรหา ทบทวนนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน เป็นประจำทุกปี และเสนอแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เห็นสมควรต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

(ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2565 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2565)

นโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดมาตรการและกลไกทั้งทางตรงและทางอ้อมเพื่อให้บริษัทฯ สามารถติดตามและกำกับดูแล การบริหารจัดการ การของของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมถึงการติดตามดูแลให้บริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีการปฏิบัติตามมาตรการและกลไกต่าง ๆ ที่กำหนดไว้ได้ตามนโยบายของบริษัทฯ รวมถึงกฎหมาย ตลอดจนประกาศ ข้อบังคับและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เพื่อรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ ในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมดังกล่าว

คำนิยาม

ในนโยบายฉบับนี้

“บริษัทฯ” หมายถึง บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

“บริษัทย่อย” หมายถึง บริษัทที่มีลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ดังนี้

- ก) บริษัทที่บริษัทฯ มีอำนาจควบคุมกิจการ
- ข) บริษัทที่บริษัทตาม ก) มีอำนาจควบคุมกิจการ
- ค) บริษัทที่อยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการของบริษัทตาม ข) ต่อไปเป็นทอด ๆ โดยเริ่มจากการอยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการของบริษัทตาม ข)

“บริษัทร่วม” หมายถึง บริษัทที่บริษัทฯ หรือบริษัทย่อยมีอำนาจในการมีส่วนร่วมตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท แต่ไม่ถึงระดับที่จะมีอำนาจควบคุมนโยบายดังกล่าว และไม่ถือเป็นบริษัทย่อยหรือกิจการร่วมค้า ในกรณีที่บริษัทฯ หรือบริษัทย่อยถือหุ้นไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมรวมกันตั้งแต่ร้อยละยี่สิบแต่ไม่เกินร้อยละห้าสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยมีอำนาจในการมีส่วนร่วมตัดสินใจตามวรรคหนึ่ง

“อำนาจควบคุมกิจการ” หมายถึง การมีความสัมพันธ์ในลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ดังนี้

- ก) การถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงในบริษัทเกินกว่าร้อยละห้าสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้น
- ข) การมีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม หรือไม่ว่าเพราะเหตุอื่นใด
- ค) การมีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการตั้งแต่กึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม

หลักปฏิบัติในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

1. บริษัทฯ จะแต่งตั้งบุคคลที่เป็นตัวแทนของบริษัทฯ เข้าไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือผู้มีอำนาจควบคุมในแต่ละบริษัทย่อยและบริษัทร่วมอย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ เท่าที่สามารถกระทำได้ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแต่ละบริษัท เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่า โครงสร้างคณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการที่มีบุคคลไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมที่น้อยกว่าสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ดังกล่าวไม่กระทบต่ออำนาจของบริษัทฯ ในการกำหนดนโยบายและการดำเนินการในเรื่องที่มีนัยสำคัญหรือมีผลต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้น หรือมีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสมในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้น
 2. ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาและเห็นชอบการแต่งตั้งบุคคลที่เป็นตัวแทนของบริษัทฯ เข้าไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือผู้มีอำนาจควบคุมในแต่ละบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ทั้งนี้ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของแต่ละบริษัท เว้นแต่ในกรณีที่บริษัทย่อยและบริษัทร่วม เป็นบริษัทขนาดเล็กที่ไม่มีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและ ผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการบริษัทอาจมอบหมายให้กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร* เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทฯ เข้าไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บุคคลดังกล่าวทำหน้าที่กำกับดูแลให้การดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสอดคล้องกับกฎหมาย นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งนโยบายอื่น ๆ ของบริษัทฯ และเพื่อให้บริษัทฯ สามารถรับทราบและติดตามการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้เท่าที่สามารถกระทำได้ตามกฎหมายและภายใต้นโยบายที่เกี่ยวข้อง
- ทั้งนี้ ในการออกเสียงลงมติในเรื่องสำคัญ ตัวแทนของบริษัทฯ ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแต่ละบริษัท (ถ้ามี) จะต้องหารือกับคณะกรรมการอำนวยการบริหารก่อนออกเสียงลงมติในเรื่องดังกล่าว เว้นแต่เรื่องสำคัญที่คณะกรรมการอำนวยการบริหารเห็นว่ามีความจำเป็นจะต้องหารือคณะกรรมการบริษัทก่อนออกเสียงลงมติในเรื่องนั้นด้วย เว้นแต่กรณีที่มีกรรมการอิสระของบริษัทฯ ถูกแต่งตั้งให้เป็นกรรมการของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม ซึ่งในกรณีนี้ ก่อนที่จะมีการออกเสียงลงมติจะต้องหารือกับคณะกรรมการบริษัทก่อนการออกเสียงลงมติในเรื่องดังกล่าว

3. บริษัทฯ จะกำกับดูแลบุคคลที่เป็นตัวแทนของบริษัทฯ ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแต่ละบริษัท (ถ้ามี) ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมายวัตถุประสงค์ และข้อบังคับ ตลอดจนมติคณะกรรมการและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) ความระมัดระวัง (Duty of Care) มีความรับผิดชอบ (Accountability) และมีจริยธรรม (Ethic) ตลอดจนดำเนินการติดตามและให้คำแนะนำ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด และสามารถจัดการอุปสรรคปัญหา ที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันเวลาและเหมาะสม
4. บริษัทฯ จะดำเนินการที่จำเป็นเท่าที่สามารถกระทำได้เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีการเปิดเผยข้อมูล ฐานะทางการเงินและผลดำเนินการ รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และข้อมูลที่มีนัยสำคัญให้แก่บริษัทฯ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ที่ต้องเปิดเผยแก่หน่วยงานกำกับดูแลและหน่วยงานราชการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน
5. บริษัทฯ จะติดตามผลประกอบการและการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมถึงแสดงความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้น ๆ (เท่าที่สามารถกระทำได้) เพื่อให้ประกอบการพิจารณาในการปรับปรุงส่งเสริมให้ธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีการพัฒนาและเติบโตอย่างต่อเนื่อง

หลักปฏิบัติในการกำกับดูแลการดำเนินงานเพิ่มเติมเฉพาะกรณีบริษัทย่อย

1. หากบริษัทย่อยมีการทำรายการที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งส่งผลให้บริษัทฯ มีหน้าที่ต้องขออนุมัติที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ หรือมีผลเป็นรายการใด ๆ ที่บริษัทฯ ต้องขออนุมัติจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตามกฎหมายก่อนเข้าทำรายการ บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการนั้นได้ต่อเมื่อได้รับอนุมัติที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี) นอกจากนี้ หากการเข้าทำรายการของบริษัทย่อยทำให้บริษัทฯ มีหน้าที่ต้องเปิดเผยสารสนเทศภายใต้ประกาศ ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง บริษัทย่อยจะต้องแจ้งมายังบริษัทฯ เมื่อทราบถึงแผนการเข้าทำรายการดังกล่าว
2. บริษัทฯ จะติดตาม และให้คำแนะนำเพื่อให้บริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายใน รวมถึงระบบการทำงานที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินธุรกิจ และจะดำเนินการในการจัดให้มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายและแผนงานที่สำคัญต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อย ให้เป็นปัจจุบันและเหมาะสมกับสภาพธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ

การทบทวนนโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง และหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องซึ่งกระทบต่อนโยบาย ฉบับนี้ หรือหากพบว่านโยบายฉบับนี้ไม่เหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม ให้คณะกรรมการลงทุนนำเสนอแนะนโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมฉบับใหม่ที่ได้มีการทบทวนและปรับปรุงแก้ไขดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและขออนุมัติการนำไปใช้บังคับต่อไป

(ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2564 เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2564)

*ข้อตำแหน่งที่มีการเปลี่ยนตามโครงสร้างการจัดองค์กร ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 14 มกราคม 2565

นโยบายการจัดการข้อมูลภายใน บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ตระหนักถึงความสำคัญและมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจ ให้เป็นไปโดยถูกต้องตามกฎหมาย ทั้งนี้ ในการดำเนินงานของบริษัทฯ อาจมีกรณีที่มีการกรณ ผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัทฯ จะต้องพิจารณาและรับทราบข้อมูลภายในต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาของหลักทรัพย์ หรือการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และข้อมูลดังกล่าวยังไม่สามารถเปิดเผยต่อประชาชนเป็นการทั่วไปได้ ดังนั้น การใช้ข้อมูลภายในจึงเป็นเรื่องสำคัญที่ต้องมีการจัดการอย่างเหมาะสมเพื่อไม่ให้ข้อมูลดังกล่าวถูกนำไปเปิดเผยโดยมิชอบ และอาจถูกนำไปใช้ประโยชน์ในทางที่ ไม่ถูกต้อง ซึ่งนอกจากจะเป็นความผิดตามกฎหมายแล้วยังอาจกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ ด้วย

ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเน้นย้ำถึงความมุ่งมั่นดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทจึงพิจารณากำหนดนโยบายการจัดการข้อมูลภายในฉบับนี้ขึ้น เพื่อเป็นการสร้างความเข้าใจ เป็นการสื่อสาร และเป็นแนวทางในการปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดการข้อมูลภายใน ที่ชัดเจนสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของบริษัทฯ ให้ประพฤติปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง นอกจากนี้ นโยบายการจัดการข้อมูลภายในฉบับนี้ยังมีวัตถุประสงค์เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ได้อย่างถูกต้องเช่นกัน จึงได้นำหลักการในเรื่องดังกล่าวมาประมวลไว้ในนโยบายฉบับนี้

นิยาม

“ข้อมูลภายใน” หมายถึง ข้อมูลที่ยังไม่ได้มีการเปิดเผยต่อประชาชนเป็นการทั่วไปซึ่งเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงข้อมูลในงบการเงิน ผลการดำเนินงาน ข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม เป็นต้น

“หลักทรัพย์” หมายถึง หุ้น หรือหลักทรัพย์แปลงสภาพ

“หลักทรัพย์แปลงสภาพ” หมายถึง หลักทรัพย์ที่มีข้อกำหนดและเงื่อนไขในลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ดังต่อไปนี้

- (1) ให้แปลงสภาพการชำระหนี้เป็นการส่งมอบหุ้นที่ออกโดยบริษัทจดทะเบียนได้
- (2) ให้สิทธิผู้ถือหลักทรัพย์ที่จะซื้อหุ้นที่ออกโดยบริษัทจดทะเบียน
- (3) ให้สิทธิที่จะได้รับผลตอบแทนโดยอ้างอิงกับราคาหรือผลตอบแทนของหุ้นที่ออกโดยบริษัทจดทะเบียน

“สัญญาซื้อขายล่วงหน้า” หมายถึง สัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีลักษณะครบถ้วน ดังต่อไปนี้

- (1) มีข้อกำหนดให้คู่สัญญาได้รับผลตอบแทนโดยอ้างอิงกับราคาหรือผลตอบแทนของหุ้นที่ออกโดยบริษัทจดทะเบียน
- (2) เป็นสัญญาที่จัดให้มีการซื้อขายในศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ได้รับใบอนุญาตตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

“ผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์” หมายถึง ผลกระทบที่ทำให้ราคาหลักทรัพย์สูงขึ้น ต่ำลง คงที่ หรือเป็นการพยุราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ

“ผู้บริหาร” หมายถึง ผู้บริหารตามนิยามของประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

หลักการและแนวปฏิบัติ

- 1 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ซึ่งรู้หรือครอบครองข้อมูลภายใน หรืออยู่ในตำแหน่งหรือสายงาน ที่รับผิดชอบข้อมูลภายใน หรือที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในได้ต้อง
 - 1.2 เก็บรักษาข้อมูลภายในด้วยความระมัดระวังอย่างวิญญูชนพึงสงวนรักษาข้อมูลของตนเอง เพื่อป้องกันไม่ให้ข้อมูลภายในรั่วไหล
 - 1.3 ไม่เปิดเผยข้อมูลภายในแก่บุคคลอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน หรือบุคคลภายนอก ไม่ว่าจะเป็นการเปิดเผยโดยทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าด้วยวิธีใด เพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้โดยมิชอบทั้งนี้ เนื่องจากอาจเกิดผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ หรืออาจมีผลต่อการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯ
- 4 มิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ซึ่งรู้หรือครอบครองข้อมูลภายใน หรืออยู่ในตำแหน่งหรือสายงาน ที่รับผิดชอบข้อมูลภายในหรือที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในได้ ทำการเปิดเผยข้อมูลภายในต่อบุคคลอื่นหรือผู้ที่ไม่ได้มีส่วนเกี่ยวข้อง และห้ามทำการจองซื้อ ซื้อ หรือขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ หรือเข้าผูกพันตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ไม่ว่าเพื่อตนเองหรือบุคคลอื่นในช่วงเวลาก่อนที่จะมีการเผยแพร่ข้อมูลภายในดังกล่าวต่อสาธารณะชน และ/หรือก่อนที่จะเปิดเผยข้อมูลงบการเงินรายปี หรือรายไตรมาสต่อตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย เป็นเวลาอย่างน้อย 1 เดือน และควรรออย่างน้อย 24 ชั่วโมง ภายหลังการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวก่อนทำการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ

- 3 การใช้ข้อมูลภายในร่วมกันต้องอยู่ในกรอบของหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายเท่านั้น การเปิดเผยข้อมูลภายในต่อสาธารณะ รวมถึงการสื่อสารข้อมูลใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายใน ต้องได้รับความเห็นชอบจากกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร* เท่านั้น โดยการมอบหมายอาจเป็นเฉพาะกรณี และ/หรือเฉพาะข้อมูลบางประเภท หรือทั้งหมด และจะเปิดเผยข้อมูลได้เท่าที่จำเป็นอย่างระมัดระวังและไม่ขัดต่อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 4 กรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ มีหน้าที่จัดทำ เปิดเผย และนำส่งรายงานการถือและการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ (ก) ตนเอง (ข) คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา (ค) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และ (ง) นิติบุคคลที่ตนเอง คู่สมรส ผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่ถือหุ้นรวมกันเกิน ร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าว และการถือหุ้นรวมกันดังกล่าวเป็นสัดส่วนที่มากที่สุดในนิติบุคคลนั้น ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และประกาศที่เกี่ยวข้องของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("สำนักงาน ก.ล.ต.") โดยให้จัดทำตามแบบและนำส่งต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามระยะเวลาในการรายงานที่ระบุไว้ด้านล่างนี้ เว้นแต่การถือหรือการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ได้รับการยกเว้นตามประกาศที่เกี่ยวข้องของสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด
- 4.1 กรณีกรรมการและผู้บริหารมีรายชื่ออยู่ในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของสำนักงาน ก.ล.ต. ให้รายงานภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- 4.2 กรณีกรรมการและผู้บริหารยังไม่มีรายชื่ออยู่ในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของสำนักงาน ก.ล.ต. ให้รายงานภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และบริษัทฯ ได้แจ้งรายชื่อกรรมการและผู้บริหารตามวิธีการที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดมาแล้ว
- และส่งสำเนารายงานนี้ให้แก่เลขานุการบริษัท เพื่อเลขานุการบริษัทจัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลงและสรุปจำนวนหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

การทบทวนและปรับปรุงนโยบาย

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้องซึ่งกระทบต่อนโยบายฉบับนี้ หรือหากพบว่านโยบายฉบับนี้ ไม่เหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เลขานุการบริษัทนำเสนอนโยบายฉบับใหม่ที่ได้มีการทบทวนและปรับปรุงแก้ไขดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและขออนุมัติการนำไปใช้บังคับต่อไป

บทลงโทษ

การละเมิด ฝ่าฝืน ละเลย หรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายนี้ที่เข้าข่ายเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย ผู้กระทำความผิดอาจถูกดำเนินคดีตามที่กฎหมายระบุไว้ และหากความผิดดังกล่าวก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทฯ หรือบุคคลอื่นใด บริษัทฯ อาจพิจารณาดำเนินคดีตามกฎหมายเพิ่มเติม นอกจากนี้ บริษัทฯ จะพิจารณาลงโทษทางวินัยต่อผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ ตามกฎระเบียบของบริษัทฯ อีกส่วนหนึ่งด้วย

(ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2564 เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2564)

*ชื่อตำแหน่งที่มีการเปลี่ยนตามโครงสร้างการจัดการองค์กร ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 14 มกราคม 2565

นโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งรวมถึงการควบคุมให้มีการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส ตรวจสอบได้ รวมถึงให้ความสำคัญต่อการพิจารณารายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกัน โดยได้กำหนดแนวปฏิบัติ ข้อห้าม และข้อพิจารณาต่าง ๆ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ มีความเข้าใจถึงวิธีการปฏิบัติตามนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflicts of Interest) ฉบับนี้

อนึ่ง ถ้อยคำต่าง ๆ ที่ใช้ในนโยบายนี้ให้มีความหมายตามที่กำหนดในกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และคู่มือปฏิบัติงานเรื่องการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ของบริษัทฯ

ดังนั้น กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ต้องพยายามหลีกเลี่ยงการดำเนินการใด ๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งทางตรงหรือทางอ้อม ไม่ว่าจะเป็นจากการติดต่อกับผู้เกี่ยวข้องทางการค้าของบริษัทฯ เช่น คู่ค้า ลูกค้า คู่แข่งขัน หรือจากการใช้โอกาส ทรัพย์สิน หรือข้อมูลที่ได้จากตำแหน่ง อำนาจ หน้าที่ ในการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน หรือเพื่อบุคคลอื่น ไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะส่งผลให้บริษัทฯ ได้รับความเสียหาย หรือไม่โดยทางตรงหรือทางอ้อมหรือไม่ก็ตาม โดยมีหน้าที่ดำเนินการตามข้อกำหนดและข้อพิจารณาดังต่อไปนี้

1. ดำเนินการเปิดเผยและนำส่งข้อมูลส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ทราบถึงความสัมพันธ์และการทำธุรกรรมกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทันทีก่อนที่จะมีการทำรายการ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดให้เลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดให้มีการสำรวจรายชื่อผู้ที่มีส่วนได้เสีย และรายการที่มีส่วนได้เสียเป็นประจำทุกสิ้นปี โดยการสำรวจจะดำเนินการทั้งกับกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือ ผู้เกี่ยวข้อง รวมถึงพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้อง และนำเสนอข้อมูลให้คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทรับทราบอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง
2. หลีกเลี่ยงการทำธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับตนเอง และ/หรือ ผู้เกี่ยวข้อง และไม่กระทำการในลักษณะใด ๆ อันเป็นการขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือเป็นการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน และ/หรือผู้เกี่ยวข้อง
3. กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ รวมถึงคณะกรรมการชุดย่อยที่มีส่วนได้เสียในการประชุมในวาระใดวาระหนึ่ง ต้องไม่เข้าร่วมประชุม และไม่มีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็นและอนุมัติในวาระที่พิจารณาเรื่องที่ตนเอง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อม
4. การกระทำต่อไปนี้ซึ่งเป็นผลให้กรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ หรือผู้เกี่ยวข้อง ได้รับประโยชน์ทางการเงินอื่นหรือผลประโยชน์อื่นใดนอกเหนือจากที่พึงได้ตามปกติ หรือเป็นเหตุให้บริษัทฯ หรือบริษัทย่อยได้รับความเสียหาย ให้สันนิษฐานว่าเป็นการกระทำที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ
 - ก) การทำธุรกรรมระหว่างบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยกับกรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร หรือผู้เกี่ยวข้องโดยมิได้ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับกรรมการบริษัทฯ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ หรือการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และคู่มือปฏิบัติงานเรื่องการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ
 - ข) การใช้ข้อมูลของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยที่ล่วงรู้มา เว้นแต่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว
 - ค) การใช้ทรัพย์สิน หรือโอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยที่ฝ่าฝืนกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง
5. กรณีที่เป็นรายการธุรกรรมปกติที่มีข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในลักษณะที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร หรือผู้เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี) ตามที่คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติในหลักการไว้แล้วนั้น ให้บริษัทฯ จัดทำสรุปรายงานดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทรับทราบ และให้ความเห็นทุกไตรมาสที่มีการทำรายการดังกล่าว
6. การทำรายการธุรกรรมอื่นที่มีลักษณะเป็นรายการเกี่ยวข้องกันซึ่งมิใช่เป็นธุรกรรมปกติ ให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการเข้าทำรายการ และความเหมาะสมด้านราคาของรายการนั้นก่อน และให้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามกฎหมาย และประกาศที่เกี่ยวข้อง
7. กำกับดูแลและรับผิดชอบให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายใน ระบบบริหารความเสี่ยง และระบบป้องกันการทุจริตและคอร์รัปชันอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และรัดกุมเพียงพอที่ทำให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินการต่าง ๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะเป็นไปตามนโยบายต่าง ๆ ข้อบังคับบริษัทฯ กฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง
8. คณะกรรมการบริษัทจะต้องกำกับดูแลให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง

9. จัดให้มีระบบงานที่ชัดเจน เพื่อแสดงว่าบริษัทย่อยมีระบบงานที่เพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่มีนัยสำคัญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้อย่างต่อเนื่องและน่าเชื่อถือ และมีช่องทางให้กรรมการบริษัท และผู้บริหารของบริษัทฯ สามารถได้รับข้อมูลของบริษัทย่อย เพื่อติดตามดูแลผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน การทำรายงานระหว่างบริษัทย่อยกับกรรมการบริษัท และผู้บริหาร และการทำรายการที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อยได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ต้องจัดให้มีกลไกในการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวในบริษัทย่อย โดยให้กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทฯ สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยตรง และให้มีการรายงานผลการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวให้กรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบ และผู้บริหารของบริษัทฯ รับทราบ เพื่อให้ มั่นใจได้ว่าบริษัทย่อยมีการปฏิบัติตามระบบงานที่จัดทำไว้อย่างสม่ำเสมอ
10. พิจารณาวินัยการประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นการทำ เพื่อประโยชน์ส่วนตัวหรือผู้อื่น ซึ่งอาจเป็นผลเสียหายต่อบริษัทฯ ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม รวมทั้งพึงหลีกเลี่ยงการเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้น การเป็นกรรมการบริษัท ผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาในกิจการที่ประกอบธุรกิจ ลักษณะเดียวกันกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย เว้นแต่จะสามารถแสดงได้ว่ามีกลไกที่จะทำให้เชื่อมั่นได้ว่าการดำเนินการดำรงตำแหน่ง หรือการถือหุ้นดังกล่าวไม่ขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ และไม่กระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย อีกทั้งได้ปฏิบัติตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้องซึ่งกระทบต่อนโยบายฉบับนี้ หรือหากพบว่านโยบายฉบับนี้ไม่เหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อย ให้เลขานุการบริษัทนำเสนอแนะนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ฉบับใหม่ที่ได้มีการทบทวนและปรับปรุงแก้ไขดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและขออนุมัติการนำไปใช้บังคับต่อไป

(ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2564 เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2564)

นโยบายการป้องกันการให้สินบนและการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

1. บทนำ

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และอยู่ภายใต้กรอบของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ จึงมีเจตนารมณ์ในด้านการป้องกันการให้สินบน การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน ตลอดจนสนับสนุนให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ มีจิตสำนึกในการป้องกันการให้สินบน การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ เนื่องด้วยบริษัทฯ เล็งเห็นถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการให้สินบน การทุจริตและคอร์รัปชัน ทั้งต่อบริษัทฯ ในด้านชื่อเสียงและทรัพย์สิน ผลกระทบต่อภาคธุรกิจ อันจะก่อให้เกิดการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม ตลอดจนผลกระทบต่อเศรษฐกิจและสังคมโดยรวมของประเทศ

2. วัตถุประสงค์

- 2.1 แสดงให้เห็นถึงเจตนารมณ์ของบริษัทฯ ในการป้องกันการให้สินบน และการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ
- 2.2 เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ มิให้กระทำการอันฝ่าฝืนต่อบทบัญญัติกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต รวมถึงกฎหมาย กฎระเบียบ จรรยาบรรณของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- 2.3 สนับสนุนให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานตระหนักถึงความสำคัญของการป้องกันการให้สินบน การทุจริตและคอร์รัปชัน เพื่อช่วยกันเฝ้าระวัง และแจ้งเบาะแสเมื่อพบเห็นเหตุการณ์การให้สินบนทุกรูปแบบ
- 2.4 เพื่อเป็นแนวทางให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ มีความเข้าใจและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจที่เหมาะสม ครอบคลุมถึงการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดการทุจริตและ คอร์รัปชันในการปฏิบัติงาน

3. ขอบเขตของนโยบาย

นโยบายฉบับนี้ให้มีผลใช้บังคับกับคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของบริษัทฯ

4. วัตถุประสงค์

- | | | |
|-------------------------------|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4.1 “คณะกรรมการ” | หมายถึง | คณะกรรมการบริษัท |
| 4.2 “ผู้บริหาร” | หมายถึง | กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร* และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายงานตรงต่อลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสูงสุดในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป หรือเทียบเท่า |
| 4.3 “พนักงาน” | หมายถึง | พนักงานบริษัทฯ ทุกระดับไม่ว่าจะเป็นพนักงานประจำ พนักงานชั่วคราว ลูกจ้างหรือพนักงานสัญญาจ้าง |
| 4.4 “การให้สินบน” | หมายถึง | การให้ ใ้ค่ามัน ขอให้ รับว่าจะให้เงิน ทรัพย์สินหรือประโยชน์ ไม่ว่าในรูปแบบใด ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมแก่เจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานของรัฐ หน่วยงานเอกชน หรือบุคคลอื่นใด เพื่อจูงใจให้กระทำการละเว้นการกระทำการไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน หรือประวิงการกระทำอันมิชอบ หรือรักษาไว้เพื่อประโยชน์ที่ไม่เหมาะสมทางธุรกิจ ผิดกฎหมาย จรรยาบรรณ หรืออาจจะส่งผลเสียแก่ภาพลักษณ์ของบริษัทฯ |
| 4.5 “การทุจริตหรือคอร์รัปชัน” | หมายถึง | การปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติอย่างใดในตำแหน่งหรือหน้าที่ หรือปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติอย่างใดในพฤติการณ์ที่อาจทำให้ผู้อื่นเชื่อว่ามีตำแหน่งหรือหน้าที่ซึ่งตนมิได้มีตำแหน่งหรือหน้าที่นั้น หรือใช้อำนาจในตำแหน่งหรือหน้าที่ หรือใช้ทรัพย์สินที่มีอยู่ การฉ้อฉล การฟอกเงิน การยกยอก การปิดข้อเท็จจริง การขัดขวางกระบวนการยุติธรรม เพื่อแสวงหาประโยชน์ที่มีควรได้โดยชอบด้วยกฎหมายสำหรับตนเองหรือผู้อื่น |

5. หน้าที่และความรับผิดชอบ

5.1 กลุ่มตรวจสอบ

มีหน้าที่ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของแต่ละกระบวนการให้ครอบคลุมถึงเรื่องความเสี่ยงจากการให้สินบนและการทุจริตหรือคอร์รัปชัน ตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานว่าเป็นไปอย่างถูกต้องตามนโยบาย แนวปฏิบัติ อำนาจดำเนินการระเบียบปฏิบัติและกฎหมาย เมื่อตรวจพบความผิดปกติจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจะต้องสันนิษฐานว่าเหตุการณ์ดังกล่าวอาจเกิดจากการให้สินบน หรือการทุจริตหรือคอร์รัปชันหรือไม่

- 5.2 **กลุ่มบริหารความเสี่ยง**
มีหน้าที่ประเมินและทบทวนนโยบาย แนวทางและขอบเขตการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมถึงเรื่องการให้สินบน และการทุจริตหรือคอร์รัปชัน จัดให้มีการประเมินความเสี่ยง รวมทั้งรายงานผลการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินบนและการทุจริตหรือคอร์รัปชันต่อ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการ
- 5.3 **สายงานกำกับกำกับการปฏิบัติงาน**
มีหน้าที่ประเมินความเพียงพอและความเหมาะสมของนโยบายการป้องกันการให้สินบนและการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ให้คำปรึกษาและข้อแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบาย รวมทั้งประสานงานกับส่วนงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มีการอบรม เผยแพร่ และให้ความรู้ด้านการการป้องกันการให้สินบนและการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน
- 5.4 **กลุ่มทรัพยากรบุคคล**
มีหน้าที่จัดทำแนวทางและสื่อสาร เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในการนำนโยบายนี้ไปปฏิบัติ และปลูกจิตสำนึกแก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในเรื่องจริยธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินบนและการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมถึงจัดให้มีการอบรมการบริหารทรัพยากรบุคคลและการอบรมเพิ่มความรู้ความสามารถแก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อให้มีศักยภาพเพียงพอในการป้องกันการให้สินบนและการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน
- 5.5 **คณะกรรมการ**
มีหน้าที่ปฏิบัติตามนโยบาย กำหนดทิศทาง นโยบาย และกลยุทธ์ของบริษัทฯ รวมถึงกำกับดูแลให้บริษัทฯ มีนโยบายและมาตรการควบคุมภายในที่เหมาะสม รัดกุม และมีประสิทธิภาพเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการให้สินบนและการทุจริตและคอร์รัปชันเกิดขึ้น
- 5.6 **ผู้บริหาร**
มีหน้าที่ปฏิบัติตามนโยบาย ตลอดจนกำกับดูแล สื่อสาร และให้คำแนะนำแก่พนักงานในสังกัดของตน เพื่อให้ทราบและเข้าใจ รวมทั้งสามารถปฏิบัติตามให้ถูกต้องตามนโยบาย
- 5.7 **พนักงาน**
มีหน้าที่ศึกษาทำความเข้าใจนโยบาย และนำไปปฏิบัติโดยเคร่งครัด
6. **แนวทางปฏิบัติตามนโยบาย**
- 6.1 กลุ่มคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ต้องปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ ซึ่งรวมถึงระเบียบ คำสั่ง หรือข้อกำหนดใด ๆ ของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้อง โดยห้ามเข้าไปเกี่ยวข้องกับการให้สินบนและการทุจริตและคอร์รัปชัน ทั้งทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์ในทางมิชอบ ไม่ว่าผลประโยชน์นั้นจะตกอยู่กับบริษัทฯ หรือบุคคลใดก็ตาม
- 6.2 คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ต้องไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายเป็นการให้สินบน การทุจริต หรือคอร์รัปชัน ผู้พบเห็นเหตุการณ์มีหน้าที่ต้องรายงานหรือแจ้งเบาะแสดตามขั้นตอนและช่องทางที่กำหนดไว้ในนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแสด (Whistle Blowing Policy) และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่าง ๆ หากมีข้อสงสัยหรือข้อขัดถกถาม ให้ปรึกษากับผู้บังคับบัญชา หรือบุคคลที่กำหนดให้ทำหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการติดตามการปฏิบัติตามนโยบายของบริษัทฯ
- 6.3 บริษัทฯ จะให้ความสำคัญและคุ้มครองบุคลากรของบริษัทฯ ที่ปฏิเสธการให้หรือการรับสินบน การทุจริตหรือคอร์รัปชัน หรือแจ้งเรื่องการทุจริตหรือคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ โดยใช้มาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสด ตามที่บริษัทฯ กำหนดไว้ในนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแสด (Whistle Blowing Policy)
- 6.4 บริษัทฯ จัดให้มีการอบรมการบริหารทรัพยากรบุคคลที่สะท้อนถึงเจตนารมณ์ของบริษัทฯ ในการป้องกันการให้สินบนและการทุจริตและคอร์รัปชันมิให้เกิดขึ้น โดยให้ความสำคัญทั้งในการคัดเลือกบุคลากร การอบรม และการประเมินผลงาน เป็นต้น
- 6.5 บริษัทฯ จัดให้มีการตรวจสอบและระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อป้องกันมิให้เกิดการให้สินบนและการทุจริตและคอร์รัปชันเกิดขึ้น
- 6.6 บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการจัดให้มีระบบบัญชีที่มีความถูกต้องและมีความโปร่งใส รวมถึงมีกลไกในการตรวจสอบ เพื่อควบคุมให้มีการรายงานทางการเงินที่มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับมาตรการควบคุมภายใน เพื่อป้องกันมิให้เกิดการให้สินบนและการทุจริตและคอร์รัปชัน
- 6.7 เพื่อมิให้เกิดความเสี่ยงในด้านการให้สินบนและการทุจริตและคอร์รัปชัน คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังโดยเฉพาะอย่างยิ่งในกิจกรรมดังต่อไปนี้
- 6.7.1 **การให้ความช่วยเหลือทางการเมือง (Political Contributions)**
บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นกลางทางการเมือง และให้ความสำคัญต่อสิทธิและเสรีภาพทางการเมือง ดังนั้น พนักงานจึงสามารถเข้าร่วมกิจกรรมทางการเมืองภายใต้กรอบที่กฎหมายกำหนด แต่จะต้องไม่อาศัยบทบาทหน้าที่ความเป็นพนักงาน หรือดำเนินการใด ๆ อันจะทำให้เกิดความเข้าใจว่าเป็นการกระทำโดยบริษัทฯ รวมทั้งไม่ให้ความช่วยเหลือทางการเมืองในลักษณะที่เป็นการขัดต่อกฎหมาย หรือนโยบายของบริษัทฯ

6.7.2 การบริจาคเพื่อการกุศล (Donation) และการให้เงินสนับสนุน (Sponsorships)

การบริจาคเพื่อการกุศลทั้งในรูปแบบของทางการเงิน ทรัพย์สิน หรือรูปแบบอื่นใด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการช่วยเหลือทั้งต่อสังคมโดยรวม สถาบัน องค์กร หรือตัวบุคคล โดยมีได้มีเจตนารมณ์ในการมุ่งแสวงหาประโยชน์ และการใช้เงินหรือทรัพย์สิน เพื่อสนับสนุนกิจกรรมหรือโครงการใด และโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นการประชาสัมพันธ์ ส่งเสริมภาพลักษณ์และธุรกิจของบริษัทฯ เช่น การส่งเสริมกิจกรรมเพื่อสังคม สิ่งแวดล้อม หรือกีฬา สามารถกระทำได้ แต่จะต้องดำเนินการภายใต้กรอบของกฎหมายและนโยบายของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องโดยมีขั้นตอนการตรวจสอบ อนุมัติ และการสอบทานต้องมีเอกสารหลักฐานที่ชัดเจนและสอดคล้องกับขั้นตอนการดำเนินงานภายในของบริษัทฯ และเป็นไปด้วยความโปร่งใส ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการบริจาคเพื่อการกุศลและการให้เงินสนับสนุนจะไม่ถูกนำไปเป็นเครื่องมือในการให้สินบนและการทุจริตและคอร์รัปชัน

6.7.3 ค่ารับรอง (Hospitality Expenditures) และของขวัญ (Gift)

ค่ารับรองและของขวัญจัดอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินกิจกรรมของบริษัทฯ เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีหรือเป็นการแสดงออกของมารยาททางสังคมในโอกาสต่าง ๆ ซึ่งค่าใช้จ่ายในลักษณะนี้บริษัทฯ ตระหนักดีว่าอาจมีความเสี่ยงที่จะถูกนำไปใช้เป็นเครื่องมือในการให้สินบนและการทุจริตและคอร์รัปชัน ดังนั้น การให้หรือรับการรับรอง หรือของขวัญ จึงสามารถกระทำได้หากเป็นไปด้วยความเหมาะสมกับสถานการณ์ เทศกาล หรือขนบธรรมเนียมประเพณีต่าง ๆ ตลอดจนมีมูลค่าไม่สูงเกินกว่าปกติวิสัย ไม่ขัดต่อศีลธรรม หรือนำไปสู่การผูกมัดทางธุรกิจ หรือเสี่ยงต่อการให้สินบนและการทุจริตและคอร์รัปชัน และต้องสอดคล้องกับนโยบายของบริษัทฯ

6.7.4 การจัดซื้อจัดจ้าง (Procurement)

การจัดซื้อจัดจ้างของบริษัทฯ จะต้องมีการมีขั้นตอนที่ควบคุมให้การดำเนินการเป็นไปด้วยความโปร่งใสและไม่ขัดต่อบทบัญญัติกฎหมายและนโยบายของบริษัทฯ โดยจะต้องดำเนินการผ่านหน่วยงานที่รับผิดชอบในการจัดซื้อจัดจ้างโดยตรง รวมทั้งต้องผ่านกระบวนการในการคัดเลือกและตรวจสอบคู่ค้า และดำเนินการตามขั้นตอนหรือระเบียบปฏิบัติที่บริษัทฯ กำหนด

7. การทบทวนและปรับปรุงนโยบาย

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย ข้อบังคับ นโยบาย หรือแนวปฏิบัติใด ๆ ซึ่งส่งผลกระทบต่อนโยบายฉบับนี้ หรือเห็นว่านโยบายฉบับนี้ไม่เหมาะสม หรือไม่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ให้หน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายนำเสนอเสนอแนะนโยบายฉบับใหม่ที่ได้มีการทบทวนและปรับปรุงแก้ไขดังกล่าวต่อคณะกรรมการ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าเนื้อหาของนโยบาย ยังคงไว้ซึ่งความครบถ้วนสมบูรณ์ มีประสิทธิภาพ และสามารถนำไปใช้งานได้เหมาะสม

8. บทลงโทษ

การละเมิด ฝ่าฝืน ละเลย หรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ ตลอดจนแนวปฏิบัติ กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าโดยเจตนาหรือไม่ก็ตาม บริษัทฯ จะถือว่าผู้นั้นกระทำความผิดวินัย และต้องถูกพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบของบริษัทฯ ว่าด้วยการบริหารทรัพยากรบุคคลต่อไป และหากการละเมิดหรือฝ่าฝืนนโยบายนั้นเข้าข่ายการกระทำที่ผิดกฎหมาย ผู้ละเมิดต้องได้รับการดำเนินคดีตามที่กฎหมายระบุไว้

(ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2564 เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2564)

*ข้อตำแหน่งที่มีการเปลี่ยนตามโครงสร้างการจัดการองค์กร ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 14 มกราคม 2565

จรรยาบรรณทางธุรกิจ (Code of Conduct) บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หลักการและเหตุผล

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ตระหนักถึงความสำคัญและมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจตามนโยบาย การกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งรวมถึงการควบคุมให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปโดยถูกต้องตามกฎหมาย มีความสุจริต โปร่งใส และตรวจสอบได้ ตลอดจนสนับสนุนให้บุคลากรทุกคนของบริษัทฯ มีจิตสำนึก และยึดมั่นในคุณธรรม จริยธรรม อันเป็นการส่งเสริมและพัฒนาการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างถูกต้องเหมาะสมและยั่งยืน รวมถึงสามารถสร้างความเชื่อมั่นและเป็นที่ยอมรับของสังคม

เพื่อเป็นการเน้นย้ำถึงการมุ่งไปสู่เป้าหมายดังกล่าว บริษัทฯ จึงได้จัดทำจรรยาบรรณทางธุรกิจ (Code of Conduct) ฉบับนี้ขึ้น เพื่อเป็นการสร้างความเข้าใจ การสื่อสาร และเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานที่ชัดเจน อันจะนำไปสู่แนวทางการประพฤติตนที่ถูกต้องอย่างเป็นรูปธรรม บริษัทฯ หวังเป็นอย่างยิ่งว่า กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน จะร่วมกันยึดถือและปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจอย่างเคร่งครัดจนเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมและคุณค่าของบริษัทฯ ต่อไป

1. การปฏิบัติภายใต้สิทธิเสรีภาพ

บริษัทฯ ตระหนักว่าบุคลากรคือปัจจัยของความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ จึงมุ่งเน้นในด้านการปฏิบัติต่อกันอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ภายใต้สิทธิเสรีภาพของบุคลากรในองค์กร โดยมีข้อพึงปฏิบัติ ดังนี้

- 1.1 ให้ความเป็นธรรมในด้านกระบวนการสรรหาคัดเลือก ผลตอบแทน ความก้าวหน้า และการให้โอกาสในการพัฒนาศักยภาพ
- 1.2 ดำเนินการสรรหาและรับบุคลากรเข้ามาใหม่อย่างโปร่งใสและเป็นธรรม โดยต้องไม่มีการใช้อิทธิพลหรือการเข้าแทรกแซง เพื่อช่วยเหลือให้คนของตนได้รับการคัดเลือก
- 1.3 ให้ความเคารพความคิดเห็นซึ่งกันและกัน ไม่เลือกปฏิบัติเนื่องจากความเหมือนหรือความแตกต่างทางความคิด ถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา เพศ สติปัญญา สถานะทางสังคม อายุ ลักษณะ หรืออุปนิสัยทางกายภาพ ภาษา ทรัพย์สิน หรือลักษณะอื่นใด ที่ได้รับความคุ้มครองตามกฎหมาย
- 1.4 เปิดโอกาสให้บุคลากรแสดงความสามารถ และจัดให้มีการเรียนรู้อบรมและพัฒนาเพื่อความเป็นมืออาชีพ
- 1.5 หลีกเลี่ยงการแอบอ้างชื่อบุคคลอื่นโดยมีเจตนาให้มีผลกระทบต่อการตัดสินใจ
- 1.6 หลีกเลี่ยงการวิจารณ์เพื่อนร่วมงาน ผู้บังคับบัญชา ที่จะทำให้เกิดความเสียหาย รวมถึงหลีกเลี่ยงการวิพากษ์วิจารณ์ระเบียบ คำสั่ง และบันทึกต่าง ๆ ของบริษัทฯ
- 1.7 สนับสนุนให้บุคลากรมีกิริยาอาการที่สุภาพ ประพฤติตนให้เหมาะสมกับตำแหน่งหน้าที่การงาน รวมทั้งแต่งกาย ให้ถูกต้องตามที่บริษัทฯ กำหนด และแต่งกายที่เหมาะสมกับกาลเทศะและขนบธรรมเนียมประเพณีอันดีงาม
- 1.8 สนับสนุนให้สภาพการทำงานปลอดจากการกดขี่ข่มเหง บั่นทอนกำลังใจ หรือปฏิบัติต่อกันอย่างไม่เป็นธรรม โดยเฉพาะการกดขี่ข่มเหง หรือการคุกคามในการล่วงละเมิดทางเพศ ทั้งนี้ รวมถึงการครอบครองและมีไว้ซึ่งภาพลามกอนาจารในรูปแบบต่าง ๆ
- 1.9 สิทธิเสรีภาพส่วนบุคคลและความเป็นส่วนตัว ต้องได้รับความคุ้มครองจากการเปิดเผยข้อมูล เช่น ประวัติ ส่วนตัวพนักงาน ประวัติการทำงาน ประวัติการอบรม ประวัติสุขภาพ ให้กับบุคคลอื่นที่ไม่เกี่ยวข้อง โดยการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวโดยปราศจากความยินยอมของเจ้าของข้อมูลถือเป็นความผิดทางวินัย เว้นแต่กระทำไปตามหน้าที่ตามกฎหมาย หรือเพื่อประโยชน์ส่วนรวม ทั้งนี้ การเปิดเผยข้อมูลต้องกระทำโดยผู้ที่ได้รับมอบอำนาจเท่านั้น

2. การดำเนินการด้านการเมือง

บริษัทฯ สนับสนุนให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้สิทธิและเสรีภาพทางการเมืองของตนเองในฐานะพลเมืองตามครรลองของกฎหมาย โดยมีข้อพึงปฏิบัติ ดังนี้

- 2.1 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องวางตัวเป็นกลางทางการเมือง ไม่ใช่ตำแหน่งหน้าที่ของตนทำการเรียไร หรือนำทรัพยากรของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อการสนับสนุนกิจกรรมทางการเมือง กลุ่มการเมือง หรือนักการเมือง ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม
- 2.2 ไม่กระทำการที่เป็นการฝักใฝ่ หรือสนับสนุนพรรคการเมือง หรือผู้มีอำนาจทางการเมือง
- 2.3 หลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหน้าที่ในพรรคการเมือง และควรหลีกเลี่ยงการแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการเมืองในสถานที่ทำงาน หรือในเวลางาน ซึ่งอาจนำไปสู่ความขัดแย้ง
- 2.4 บริษัทฯ สนับสนุนการแสดงออกและการเข้าร่วมกิจกรรมทางการเมืองในนามของตนเองนอกเวลาทำงาน และไม่ใช่นามของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ สนับสนุนการใช้สิทธิทางการเมืองของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน เช่น การลงคะแนนเสียงเลือกตั้ง การออกเสียงประชามติทางการเมือง เป็นต้น
- 2.5 ไม่อนุญาตให้ฝ่ายการเมืองเข้ามาใช้สถานที่รวมถึงทรัพย์สินใด ๆ ของบริษัทฯ เพื่อสนับสนุนพรรคการเมือง หรือเพื่อดำเนินกิจกรรมทางการเมือง

3. ความปลอดภัย สุขอนามัย และสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ส่งเสริมและใส่ใจในความปลอดภัย และสุขอนามัยของบุคลากร โดยจะปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับต่าง ๆ รวมทั้งสร้างจิตสำนึกให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อให้ตระหนักถึงความปลอดภัย สุขอนามัย และสิ่งแวดล้อม โดยการปฏิบัติ ดังนี้

- 3.1 ดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยอย่างเคร่งครัด เพื่อให้เกิดความปลอดภัยต่อชีวิต ร่างกาย และทรัพย์สินของบุคลากร
- 3.2 จัดให้มีการอบรมและซักซ้อมแผนรักษาความปลอดภัยและแผนป้องกันอัคคีภัยตามกฎหมาย
- 3.3 สนับสนุนให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสม ลดความเสี่ยงในการใช้ทรัพยากร แสวงหาทางเลือกที่ดีที่สุดในการใช้ทรัพยากร และนำทรัพยากรที่ใช้แล้วมาใช้ใหม่อย่างมีประสิทธิภาพ
- 3.4 สนับสนุนและให้ความร่วมมือในการกำจัดขยะของเสียประเภทต่าง ๆ และขยะอันตรายอย่างถูกต้อง

4. การรับหรือให้ของขวัญ สิ่งตอบแทน หรือผลประโยชน์

การรับหรือให้ของขวัญ ของกำนัล หรือของที่ระลึกตามขนบธรรมเนียมประเพณีอันดีงาม เป็นเรื่องปกติที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานพึงกระทำได้ โดยต้องพิจารณาถึงความเหมาะสมของโอกาสและเทศกาล รวมทั้งต้องมีมูลค่าที่ไม่เกินกว่า ปกติวิสัยและไม่นำไปสู่การผูกมัดทางธุรกิจ และควรหลีกเลี่ยงการรับของกำนัลหรือการเลี้ยงรับรองที่เกินกว่าปกติวิสัย ที่อาจทำให้เกิดอิทธิพลในการตัดสินใจ ทั้งนี้ การรับหรือให้ของขวัญ ของกำนัล หรือของที่ระลึกตามขนบธรรมเนียมประเพณีจะต้องอยู่ภายใต้กรอบของนโยบายการป้องกันการให้สินบนและการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันที่บริษัทฯ กำหนด

5. การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ มีหน้าที่ในการสร้างธุรกิจ และเพิ่มมูลค่าให้กับผู้มีส่วนได้เสียในระยะยาว ดังนั้นจึงมีข้อพึงปฏิบัติ ดังนี้

- 5.1 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างเต็มความสามารถ ซื่อสัตย์สุจริต รอบคอบ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทฯ เป็นหลัก
- 5.2 บริษัทฯ จะปฏิบัติต่อบุคลากรด้วยความเป็นธรรม และหลีกเลี่ยงการกระทำซึ่งอาจมีผลกระทบต่อสวัสดิภาพของบุคลากร
- 5.3 บริษัทฯ ต้องมีความรับผิดชอบต่อลูกค้า โดยตอบสนองความต้องการอย่างมีประสิทธิภาพ และให้ข้อมูลที่ถูกต้องเพียงพอในการตัดสินใจแก่ลูกค้า โดยไม่มีการให้ข้อมูลเกินกว่าความเป็นจริง หรือให้ข้อมูลใด ๆ อันเป็นเหตุให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจผิดเกี่ยวกับบริษัทฯ หรือผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ รวมถึงการปฏิบัติต่อคู่ค้า และคู่แข่งในธุรกิจอย่างเป็นธรรมภายใต้กฎกติกาของการแข่งขัน
- 5.4 บริษัทฯ ต้องมีความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และประเทศ โดยให้ความร่วมมือและการสนับสนุนช่วยเหลือ พร้อมทั้งยอมรับและปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 5.5 บริษัทฯ จะถือปฏิบัติตามแนวทางเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจ โดยไม่เห็นแก่ประโยชน์อื่นที่จะได้จากการดำเนินงานที่ไม่ถูกต้องตามทำนองคลองธรรม

6. การขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจที่จำเป็นต้องเกี่ยวข้องกับหลายฝ่าย ซึ่งมีความต้องการและมีผลประโยชน์ที่แตกต่างกัน ดังนั้น กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องพยายามหลีกเลี่ยงการดำเนินการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และไม่ใช้ตำแหน่ง อำนาจ หน้าที่ในการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตนภายใต้กรอบของนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

7. การดูแลให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจ

บริษัทฯ ถือว่าจรรยาบรรณทางธุรกิจเป็นเสมือนหนึ่งวินัยในการปฏิบัติงาน ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างการดำเนินการของกิจการของบริษัทฯ ให้เจริญรุดหน้าอย่างมีประสิทธิภาพ จึงเป็นภาระหน้าที่ในการดูแลให้มีการปฏิบัติ ดังนี้

- 7.1 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีหน้าที่แนะนำ ส่งเสริม และสนับสนุนให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจ
- 7.2 กรณีที่ไม่เข้าใจในนโยบายหรือข้อปฏิบัติต่าง ๆ ในคู่มือจรรยาบรรณทางธุรกิจ ให้สอบถามได้จากผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น
- 7.3 ผู้ที่ละเว้นไม่ปฏิบัติตาม จะถูกสอบสวนและลงโทษทางวินัยตามความเหมาะสม และอาจถูกดำเนินคดีตามกฎหมาย ในกรณีที่เป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย
- 7.4 เมื่อพบเห็นการฝ่าฝืน สามารถแจ้งเบาะแสตามช่องทางที่นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing Policy) กำหนดไว้

8. การปฏิบัติต่อข้อมูล และการใช้ข้อมูล

บริษัทฯ ถือว่ากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องรับผิดชอบในการรักษาข้อมูลภายในของบริษัทฯ และมีหน้าที่ในการเก็บรักษาข้อมูลภายในของบริษัทฯ และข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับงานของตนหรือในหน่วยงานของตน ให้ปลอดภัย ดังนี้

- 8.1 ห้ามเปิดเผยข้อมูลซึ่งถือเป็นข้อมูลภายในหรือความลับทางธุรกิจ เช่น ข้อมูลการดำเนินธุรกิจ ข้อมูลด้านบัญชีการเงิน ผลประกอบการ และผลประโยชน์ต่าง ๆ ที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ

- 8.2 ผู้ที่เปิดเผยข้อมูลภายในหรือความลับทางธุรกิจของบริษัทฯ จะต้องเป็นผู้ที่ได้รับมอบหมายเป็นลายลักษณ์อักษรจากประธานกรรมการ หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือผู้จัดการใหญ่เท่านั้น โดยการมอบหมายอาจเป็นเฉพาะกรณี และ/หรือเฉพาะข้อมูลบางประเภทหรือทั้งหมด และจะเปิดเผยข้อมูลได้เท่าที่จำเป็นอย่างระมัดระวังและไม่ขัดต่อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
 - 8.3 ห้ามนำข้อมูลภายในหรือความลับทางธุรกิจของบริษัทฯ ที่ตนได้มาจากตำแหน่ง ความรับผิดชอบ และการได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานไปใช้เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตนหรือเพื่อการค้า ไม่ว่าเพื่อตนเองหรือบุคคลอื่น ทั้งนี้ ห้ามเปิดเผยข้อมูลภายในหรือความลับทางธุรกิจของบริษัทฯ ต่อบุคคลภายนอก ซึ่งรวมถึงคู่แข่งทางธุรกิจและ/หรือบริษัทอื่นที่ประกอบธุรกิจลักษณะเดียวกันกับบริษัทฯ กรณีที่มีเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ ต้องรายงานให้ผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้นทราบโดยเร็วที่สุด
 - 8.4 ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้จัดเก็บและดูแลเอกสารข้อมูลภายในหรือข้อมูลที่เป็นความลับ มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามระเบียบเรื่องการรักษาและการขอใช้ข้อมูลอย่างเคร่งครัด
 - 8.5 ผู้ที่เปิดเผยข้อมูลภายใน หรือความลับทางธุรกิจของบริษัทฯ หรือนำข้อมูลดังกล่าวไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือ เพื่อการค้า ไม่ว่าเพื่อตนเองหรือบุคคลอื่น จะถูกพิจารณาโทษทางวินัยหรืออาจถูกดำเนินคดีตามกฎหมาย
 - 8.6 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่มีการเปลี่ยนแปลงหน้าที่ความรับผิดชอบ และ/หรือได้พ้นสภาพจากบริษัทฯ ไปแล้วยังมีภาระผูกพันที่จะไม่เปิดเผยข้อมูลภายในและความลับทางธุรกิจของบริษัทฯ
9. การใช้อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ และการดูแลรักษาข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์
- บริษัทฯ ถือว่าอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์และข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้เพื่อปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ เป็นทรัพย์สินของบริษัทฯ ดังนั้นจึงมีข้อพึงปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ดังนี้
- 9.1 ใช้อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์และข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์เพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ เท่านั้น ห้ามใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม
 - 9.2 ห้ามปรับแต่งอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์หรือติดตั้งอุปกรณ์ที่นอกเหนือจากอุปกรณ์ที่บริษัทฯ ได้จัดไว้ให้แล้ว
 - 9.3 ห้ามติดตั้งและใช้งานโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ไม่มีลิขสิทธิ์ที่ถูกต้องหรือผิดกฎหมายในอุปกรณ์ของบริษัทฯ อย่างเด็ดขาด
 - 9.4 ห้ามทำซ้ำ ดัดแปลง และ/หรือแก้ไขข้อมูล หรือโปรแกรมคอมพิวเตอร์โดยไม่ได้รับอนุญาตจากบุคคลที่มีหน้าที่รับผิดชอบ
 - 9.5 ห้ามใช้อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์และข้อมูลเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทฯ เพื่อกระทำการอันผิดกฎหมาย หรือขัดต่อศีลธรรมอันดีของสังคม หรือขัดต่อข้อบังคับหรือนโยบายของบริษัทฯ
 - 9.6 ห้ามใช้อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ ระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัทฯ เพื่อเข้าสู่เว็บไซต์ที่ไม่เหมาะสม ผิดกฎหมาย หรือผิดศีลธรรม ซึ่งอาจเป็นอันตรายต่อระบบสารสนเทศของบริษัทฯ และ/หรือใช้ระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัทฯ หรือใช้อีเมลของบริษัทฯ ส่งหรือส่งต่อ (forward mail) ข้อความ รูปภาพ หรือข้อมูลในรูปแบบอื่น ๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิบุคคลอื่น หรือการดำเนินการดังกล่าวที่อาจนำมาซึ่งความเสียหายและ/หรือความเสียหายทั้งต่อชื่อเสียง ธุรกิจ และการดำเนินงานของบริษัทฯ หรือมีข้อความหยาบคาย ก่อวินาศ หรือสร้างความเดือดร้อนและรำคาญให้ผู้อื่น
 - 9.7 ห้ามเปิดเผยรหัสผ่าน (Password) ของตนให้กับผู้อื่นในการเข้าถึงข้อมูล และห้ามไม่ให้อนุญาตให้ผู้อื่นที่ไม่ได้รับอนุญาต เข้าถึงข้อมูลหรือเข้าไปใช้งานในระบบสารสนเทศของบริษัทฯ
 - 9.8 การกระทำใด ๆ ที่ผิดต่อกฎหมายว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ จะดำเนินการกระบวนการพิจารณาโทษทางวินัย และ/หรือดำเนินการทางกฎหมาย
 - 9.9 เพื่อป้องกันความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ บริษัทฯ มีสิทธิเข้าตรวจสอบ ค้นหา และสอบสวนการใช้งานอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ รวมทั้งมีสิทธิควบคุมและระงับการใช้ระบบสารสนเทศ หรือดำเนินการใด ๆ ตามความเหมาะสม โดยไม่ต้องขออนุญาตหรือแจ้งให้ทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามกรอบของนโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่บริษัทฯ กำหนด
10. การดูแลทรัพย์สินทางปัญญา
- บริษัทฯ ถือว่าทรัพย์สินทางปัญญาเป็นสิ่งที่ต้องให้ความสำคัญอย่างยิ่ง และต้องปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมาย รวมทั้งให้ความสำคัญกับทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทฯ เช่น ความลับทางการค้า ข้อมูล และ/หรือโปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งสร้างสรรค์เพื่อการใช้งานในบริษัทฯ ดังนั้น กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนมีหน้าที่ที่ต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด ดังนี้
- 10.1 บริษัทฯ ถือว่าผลงานของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานซึ่งมาจากการปฏิบัติงาน ไม่ว่าทั้งหมด และ/หรือบางส่วนเป็นทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทฯ ซึ่งบุคลากรทุกคนได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงเพื่อเข้าเป็นพนักงาน และต้องส่งคืนทรัพย์สินทางปัญญาทั้งหมดเมื่อพ้นสภาพจากการเป็นพนักงานของบริษัทฯ
 - 10.2 ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทำซ้ำ ดัดแปลง แก้ไข เพื่อผลประโยชน์ส่วนตัวหรือเพื่อการค้า
 - 10.3 ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาและลิขสิทธิ์ของผู้อื่น หากพบว่ามีการล่วงละเมิด บริษัทฯ จะดำเนินคดีตามกฎหมายจนถึงที่สุด

11. การรายงานงบการเงิน และระบบการควบคุมภายใน

- 11.1 ใช้บริษัทฯ ต้องจัดทำรายงานงบการเงินที่เชื่อถือได้ ถูกต้อง ครบถ้วน ทันต่อเวลา และเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองทั่วไป
- 11.2 บริษัทฯ ต้องจัดให้มีระบบการควบคุมภายใน และระบบกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพ

12. ความรับผิดชอบต่อสังคม และส่วนรวม

- 12.1 บริษัทฯ ตระหนักถึงคุณค่าของชีวิต (Value of Life) พร้อมทั้งยึดมั่นต่อการบำเพ็ญสาธารณประโยชน์อย่างต่อเนื่อง กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจึงมีปณิธานร่วมกันที่จะดูแลชีวิตคนไทยและสังคมไทย ด้วยการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมทั้งในกระบวนการหลักทางธุรกิจ (CSR-in-process) และดำเนินงานส่งเสริมและสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR-after-process) ภายใต้ “แผนแม่บทความรับผิดชอบต่อสังคมเชิงกลยุทธ์ของบริษัทฯ” ดังต่อไปนี้

ยุทธศาสตร์การให้ สะท้อนถึงการเป็นสังคมที่ไม่ทอดทิ้งกัน และตั้งอยู่บนพื้นฐานของความผูกพันถือเป็นภาระความรับผิดชอบต่อหน้าที่ของการเป็นคนไทย

ยุทธศาสตร์การดูแลชีวิต ตั้งอยู่บนพื้นฐานของความห่วงใยต่อคนไทยและสังคมไทย ด้วยการพัฒนาคุณภาพชีวิตของคนในสังคม ซึ่งจะช่วยให้สังคมเกิดความเข้มแข็งสามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน

ยุทธศาสตร์การสร้างแรงบันดาลใจ ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการเพิ่มความสุข เพื่อให้สังคมอยู่ดีมีสุขมากขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมุ่งมั่นดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม ให้สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals : SDGs) ที่ได้กำหนดเป็น “แผนแม่บทด้านการพัฒนาสู่ความยั่งยืน บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)” ภายใต้ยุทธศาสตร์ 3P ดังนี้

Promise - การยึดมั่นคำสัญญา ประกอบด้วย การกำกับดูแลกิจการที่ดี และการบริหารทรัพยากรมนุษย์

Protect - การคุ้มครองป้องกัน ประกอบด้วย การบริหารจัดการความเสี่ยงและผลกระทบด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ การบริหารลูกค้าอย่างยั่งยืน การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้วยนวัตกรรมสู่ความยั่งยืน และการบริหารจัดการข้อมูลลูกค้าและสารสนเทศอย่างรับผิดชอบ

Prosper - การสร้างความรุ่งเรืองเฟื่องฟู ประกอบด้วย การบริหารจัดการสิ่งแวดล้อม แนวบริหารจัดการชุมชนและสังคมอย่างยั่งยืน และการบริหารจัดการห่วงโซ่มูลค่าเพื่อความยั่งยืน

- 12.2 บริษัทฯ มุ่งเน้นสู่การสร้างคุณค่าร่วม (Creating Shared Value หรือ CSV) เพื่อแก้ไขและพัฒนาคุณภาพชีวิตของคนในสังคม ควบคู่กับการก่อให้เกิดความได้เปรียบทางการแข่งขันในธุรกิจ เพื่อสร้างความยั่งยืนให้เกิดขึ้นทั้งกับสังคมและบริษัทฯ ใน 3 มิติ ได้แก่ มิติเศรษฐกิจ มิติสังคม และมิติสิ่งแวดล้อม

มิติเศรษฐกิจ - การบริหารงานสู่ความเป็นเลิศด้านความยั่งยืน

มิติสังคม - การบริหารจัดการชุมชนและการบริหารทรัพยากรมนุษย์อย่างยั่งยืน

มิติสิ่งแวดล้อม - การบริหารจัดการสิ่งแวดล้อม

- 12.3 บริษัทฯ ได้จัดทำโครงการหลากหลายที่สนับสนุนด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและส่วนรวม ที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม (Environmental) สังคม (Social) และบรรษัทภิบาล (Governance) หรือ ESG ซึ่งเป็นการคืนกำไรสู่ชุมชน สังคม และประเทศ และตอบสนองนโยบายหลักที่ต้องการดำเนินธุรกิจด้วยการแสวงหากำไรที่เหมาะสม ไม่แสวงหากำไรสูงสุด
- 12.4 บริษัทฯ สนับสนุนให้บุคลากรทุกระดับตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อตน ต่อชุมชนและสังคม โดยสร้างคุณค่าให้กับตนเองและผู้อื่น ด้วยการปลูกฝังจิตสำนึกให้บุคลากรเป็นอาสาสมัครในการทำกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและมีส่วนร่วมทั้งในส่วนของบริษัทฯ และส่วนตน ในนาม “ไทยประกันชีวิตจิตอาสา”

13. การสื่อสารองค์กร

บริษัทฯ มีนโยบายสำหรับการสื่อสารองค์กรภายในบริษัทฯ เพื่อให้บุคลากรมีความเข้าใจในทิศทางและแนวทางการดำเนินธุรกิจ และภายนอกบริษัทฯ เพื่อเสริมสร้างให้เกิดภาพลักษณ์อันดีต่อลูกค้า คู่ค้า ชุมชนและสังคม โดยมีแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

- 13.1 การสื่อสารภายในบริษัทฯ จะต้องทำให้บุคลากรเกิดความเข้าใจต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มีความสมัครสมัคดีระหว่างกลุ่มบุคลากร
- 13.2 การสื่อสารภายนอกจะต้องสะท้อนคุณค่า และความเป็นจริงของธุรกิจ รวมทั้งอยู่ในกรอบกติกาของการแข่งขัน
- 13.3 ไม่นำเสนอสิ่งที่เกินจริงหรือไม่เป็นจริง และให้หลีกเลี่ยงการกล่าวอ้างอ้างสินค้าหรือบริการของคู่แข่งในธุรกิจ
- 13.4 ผู้ที่ให้สัมภาษณ์สื่อมวลชนหรือบุคคลภายนอกจะต้องได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการ หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือผู้จัดการใหญ่เท่านั้น

14. การทบทวนและปรับปรุงจรรยาบรรณทางธุรกิจ

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย ข้อบังคับ นโยบาย หรือแนวปฏิบัติใด ๆ ซึ่งส่งผลกระทบต่อจรรยาบรรณทางธุรกิจฉบับนี้ หรือเห็นว่าจรรยาบรรณทางธุรกิจฉบับนี้ไม่เหมาะสมหรือไม่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้นำเสนอการปรับปรุงแก้ไขตามที่เห็นสมควรต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติ

(ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2565 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2565)

กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

1. การบรรจุซึ่งวิสัยทัศน์

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทประกันชีวิตที่ทำหน้าที่ให้ความคุ้มครองแก่ชีวิต และสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับผู้ถือกรมธรรม์ และผู้รับประโยชน์ของผู้ถือกรมธรรม์ บริษัทฯ จึงตระหนักถึงความสำคัญของหลักธรรมาภิบาล ในการส่งเสริมและสร้างความเชื่อมั่นของผู้ถือกรมธรรม์ ผู้รับประโยชน์ ตลอดจนผู้ถือหุ้นผู้มีส่วนได้เสียและสาธารณชน โดยการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์ สุจริตและเป็นธรรม

เพื่อให้บรรลุถึงวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ที่ว่า “มุ่งสู่การเป็นบริษัทประกันชีวิตแห่งความยั่งยืน” คณะกรรมการบริษัท (“คณะกรรมการบริษัท”) ต้องดำเนินการโดยยึดมั่นในจริยธรรม และปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ วัตถุประสงค์ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งหมด

2. องค์ประกอบและโครงสร้าง

- 2.1 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยจำนวนกรรมการตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดอย่างน้อย 5 (ห้า) คน โดยมีกรรมการซึ่งมีสัญชาติไทย ไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 (สามในสี่) ของจำนวนคณะกรรมการทั้งหมด อีกทั้งให้มีจำนวนของกรรมการอิสระซึ่งมีคุณสมบัติตามที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 (หนึ่งในสาม) ของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ไม่น้อยกว่า 3 (สาม) คน
- 2.2 การแต่งตั้งกรรมการบริษัท ให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้จะต้องมีความโปร่งใสและชัดเจน โดยการพิจารณาคุณสมบัตินั้นจะรวมถึงประวัติการศึกษา และประสบการณ์การประกอบวิชาชีพของบุคคลนั้น ๆ และรายละเอียดประกอบอื่น ๆ ที่สำคัญ
- 2.3 ให้คณะกรรมการบริษัทเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นสมควรจะเลือกกรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการก็ได้ รองประธานกรรมการมีหน้าที่ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ในกิจการซึ่งประธานกรรมการมอบหมาย และให้ประธานกรรมการและรองประธานกรรมการมีกำหนดเวลาอยู่ในตำแหน่งตลอดเวลาที่ดำรงตำแหน่ง กรรมการในวาระนั้น ทั้งนี้ ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่ใช้กรรมการอิสระให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งเป็นผู้ร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทร่วมกับประธานกรรมการ
- 2.4 คณะกรรมการบริษัทจะดำเนินการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วย (ก) คณะกรรมการตรวจสอบ (ข) คณะกรรมการอำนวยการบริหาร (ค) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (ง) คณะกรรมการลงทุน (จ) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (ฉ) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และ/หรือ (ช) คณะกรรมการชุดย่อยอื่นใดซึ่งมีหน้าที่รายงานโดยตรงแก่คณะกรรมการบริษัท

3. คุณสมบัติ

- 3.5 กรรมการบริษัทต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจและต้องมีเวลาอย่างพอเพียงที่จะอุทิศความรู้ ความสามารถและปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัทฯ ได้
- 3.6 กรรมการบริษัทต้องมีคุณสมบัติเหมาะสม และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง และไม่เป็นบุคคลที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (ตามคำนิยามในประกาศที่เกี่ยวข้อง) ที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิตอื่นในประเทศไทยโดยตรง ซึ่งจะเป็นเหตุให้เชื่อว่าเป็นผู้ที่มีผลประโยชน์อื่นที่อาจขัดแย้งกับผลประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทฯ รวมทั้งไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการของบริษัทฯ
- 3.7 กรรมการบริษัทต้องไม่ประกอบธุรกิจ หรือเข้าเป็นหุ้นส่วน หรือเข้าเป็นกรรมการในนิติบุคคลอื่นในประเทศไทยที่ประกอบกิจการอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่ว่าจะเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือประโยชน์ของบุคคลอื่น เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนจะมีมติแต่งตั้ง และกรรมการจะต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในสัญญาที่บริษัทฯ ทำขึ้น หรือถือหุ้นหรือหุ้นกู้ เพิ่มขึ้นหรือลดลงในบริษัทฯ หรือบริษัทในเครือ
- 3.8 กรรมการอิสระจะต้องไม่มีธุรกิจที่เกี่ยวข้อง หรือมีส่วนร่วมในการบริหารงานของบริษัทฯ หรือมีผลประโยชน์ใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง กับบริษัทฯ อันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน นอกจากนั้น กรรมการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติตามที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด และต้องเป็นบุคคลซึ่งสามารถดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกรายได้เท่าเทียมกัน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ อีกทั้งยังต้องสามารถเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทโดยให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระได้

4. วาระการดำรงตำแหน่ง

- 4.1 ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการบริษัทออกจากตำแหน่ง จำนวน 1 ใน 3 (หนึ่งในสาม) ของจำนวนกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการไม่สามารถแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับส่วน 1 ใน 3 (หนึ่งในสาม) กรรมการบริษัทที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนจัดตั้งบริษัท ให้ใช้วิธีการจับสลาก ส่วนในปีต่อ ๆ ไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกกลับเข้ามารับดำรงตำแหน่งอีกก็ได้
- 4.2 ให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 (เก้า) ปีนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก ในกรณีที่แต่งตั้งกรรมการอิสระนั้นให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการบริษัทควรพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าว
- 4.3 นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
 - 4.3.1 ตาย
 - 4.3.2 ลาออก
 - 4.3.3 ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือมีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการของบริษัท
 - 4.3.4 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 (สามในสี่) ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียง
 - 4.3.5 ศาลมีคำสั่งให้ออก

5. อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่กำหนด ดังต่อไปนี้ โดยในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ และการปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทต้องดำเนินการตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังเพื่อรักษาประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น

- 5.1 พิจารณาและอนุมัติแต่งตั้ง ถอดถอน พนักงานของบริษัทฯ ทุกตำแหน่ง
- 5.2 พิจารณาและอนุมัติแต่งตั้ง ถอดถอน สมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งคำตอบแทน เบี้ยประชุม และบำเหน็จของคณะกรรมการชุดย่อย ภายใต้กระบวนการและหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ
คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาแต่งตั้งบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อโดย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ (ตามคำนิยามในประกาศที่เกี่ยวข้อง) เพื่อดำรงตำแหน่งเป็นสมาชิกภายใต้กระบวนการและหลักเกณฑ์ที่กำหนดในวรรคแรก หรือผู้สังเกตการณ์ (observer) (แล้วแต่กรณี) ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการอำนวยการบริหาร และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นใดซึ่งมีหน้าที่ในการรายงานโดยตรงแก่คณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ไม่รวมถึงคณะกรรมการตรวจสอบหากคณะกรรมการตรวจสอบต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระเท่านั้นตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายหรือประกาศที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทไม่อนุมัติการแต่งตั้งบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ให้ดำรงตำแหน่งเป็นสมาชิกหรือผู้สังเกตการณ์ (observer) (แล้วแต่กรณี) ของคณะกรรมการชุดย่อยตามที่ระบุข้างต้น ผู้ถือหุ้นรายใหญ่มีสิทธิเสนอชื่อบุคคลอื่นซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งให้บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งเป็นสมาชิกหรือผู้สังเกตการณ์ (observer) (แล้วแต่กรณี) ในคณะกรรมการชุดย่อยได้อีก
- 5.3 พิจารณาและอนุมัติกำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัล (โบนัส) แก่พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทฯ หรือบุคคลใดที่ทำงานเป็นการชั่วคราวหรือประจำให้กับบริษัทฯ
- 5.4 พิจารณาและอนุมัติการกำหนดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น และรายงานเรื่องการกำหนดจ่ายดังกล่าวให้ที่ประชุมทราบในการประชุมผู้ถือหุ้นคราวต่อไป
- 5.5 พิจารณาและอนุมัติวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ นโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ แผนกลยุทธ์ของบริษัทฯ แผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี แผนธุรกิจ 3 (สาม) ปี ค่าใช้จ่ายประเภททุนของบริษัทฯ โครงสร้างการบริหารจัดการ และอำนาจอนุมัติและดำเนินการ รวมทั้งกำกับควบคุมดูแลให้บุคลากรและฝ่ายต่าง ๆ ดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายและทิศทางที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 5.6 พิจารณาและอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล และงบการเงินประจำปี
- 5.7 พิจารณาและอนุมัติการทำธุรกรรมทางการเงินทั้งหมด ค่าใช้จ่ายประเภททุน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และโครงการต่าง ๆ ที่มีมูลค่าเกินอำนาจอนุมัติของกรรมการแต่ละราย หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมาย
- 5.8 พิจารณาและอนุมัติการเปลี่ยนแปลงหลักการและวิธีการบันทึกบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนี้มีแนวโน้มที่อาจส่งผลกระทบต่อที่เป็นสาระสำคัญต่อการยื่นงบการเงินของบริษัทฯ
- 5.9 ดำเนินการให้บริษัทฯ มีระบบงานบัญชีที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ มีรายงานทางการเงินและการสอบบัญชีที่น่าเชื่อถือ มีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งจัดให้มีกระบวนการประเมินความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ

- 5.10 ดำพิจารณาและอนุมัติการดำเนินการ การตัดสินใจ หรือการทำธุรกรรมโดยบริษัทฯ และ/หรือ กลุ่มบริษัทตามที่กำหนดไว้ในนโยบายคณะกรรมการบริษัทสำหรับเรื่องที่สงวนไว้ (Reserved Matters Board Policy)
 - 5.11 พิจารณาและอนุมัติการเพิ่ม/ลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ
 - 5.12 พิจารณาและอนุมัติการเปลี่ยนแปลงนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ
 - 5.13 พิจารณาและอนุมัติการเข้าทำหรือการเปลี่ยนแปลงในธุรกรรมใด ๆ ระหว่างบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย (ฝ่ายหนึ่ง) กับผู้ถือหุ้นหรือบริษัทย่อยของผู้ถือหุ้น ผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ หรือกิจการใด ๆ ที่กลุ่มผู้ถือหุ้นมีส่วนได้เสียตั้งแต่ร้อยละ 10 (สิบ) ขึ้นไป (อีกฝ่ายหนึ่ง) (ยกเว้นธุรกรรม ที่มีข้อกำหนดและเงื่อนไขเป็นธรรม และไม่ก่อให้เกิดการถ่ายเทผลประโยชน์ (Arm's Length Terms) ซึ่งแต่ละธุรกรรม หรือหลายธุรกรรม อันเป็นธุรกรรมประเภทเดียวกันหรือคล้ายคลึงกัน รวมกันมีมูลค่าต่ำกว่าร้อยละ 3 (สาม) ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ ตามที่แสดงในงบการเงินประจำปีของบริษัทฯ ฉบับล่าสุด ซึ่งเป็นรายจ่าย ต้นทุน การชำระเงิน หรือผลประโยชน์ใด ๆ จำนวนรวมทั้งปีตลอดระยะเวลาของธุรกรรมดังกล่าว)
 - 5.14 พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันใด ๆ ที่จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวตามที่ได้กำหนดไว้ในประกาศของคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงกฎ ระเบียบ หรือประกาศอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
 - 5.15 พิจารณาและอนุมัติเกี่ยวกับการลงนาม การแก้ไข และ/หรือการยกเลิกสัญญาใด ๆ เกี่ยวกับการให้เข้าทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญของธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย
 - 5.16 พิจารณาการเปลี่ยนแปลงประเภท หรือลักษณะของการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย
 - 5.17 พิจารณาการเพิ่มเติม แก้ไขหรือปรับเปลี่ยนรูปแบบของใบอนุญาต การอนุญาตหรือการอนุมัติจากหน่วยงานกำกับดูแลของบริษัทฯ และบริษัทย่อย
 - 5.18 พิจารณาอนุมัติการดำเนินการหรือการทำธุรกรรมดังต่อไปนี้
 - 5.18.1 การทำธุรกรรมใด ๆ โดยกรรมการของบริษัทฯ ซึ่งอาจเป็นการแข่งขันกับบริษัทฯ
 - 5.18.2 การทำธุรกรรมใด ๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างกรรมการและบริษัทฯ
 - 5.18.3 การกระทำใด ๆ ที่เป็นการสละสิทธิ หรือรับผิดชอบใช้ค่าเสียหายให้ทั้งหมดหรือบางส่วนให้แก่กรรมการบริษัทฯ
 - 5.18.4 การทำธุรกรรมใด ๆ ระหว่างกรรมการและบริษัทฯ
 - 5.19 พิจารณาและอนุมัติแนวทางและวิธีการสำหรับการดำเนินคดีที่สำคัญของบริษัทฯ และติดตามความคืบหน้าของกระบวนการการดำเนินคดีในกรณีดังกล่าว
 - 5.20 ติดตามผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน และกิจการต่าง ๆ ของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามแผนการดำเนินงานนโยบายและงบประมาณของบริษัทฯ
 - 5.21 ดูแลให้บริษัทฯ เผยแพร่ข้อมูลที่เหมาะสม และมีการเปิดเผยข้อมูลให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย บุคคลผู้มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้องครบถ้วน
 - 5.22 จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 (สี่) เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทฯ
 - 5.23 พิจารณาและอนุมัติมอบอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทให้คณะกรรมการชุดย่อย หรือกรรมการคนใดคนหนึ่งหรือหลายคนเพื่อดำเนินการแทนคณะกรรมการบริษัท
 - 5.24 พิจารณาและอนุมัติเรื่องต่าง ๆ ที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทตามที่กฎหมายกำหนด
6. การประชุม
- 6.25 กำหนดให้มีการประชุมของคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยหนึ่งครั้งในทุก ๆ ระยะเวลา 3 (สาม) เดือน โดยกำหนดการประชุมของคณะกรรมการบริษัทประจำปีไว้ล่วงหน้า และอาจมีการจัดประชุมวาระพิเศษตามความจำเป็น โดยกรรมการควรเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 (เจ็ดสิบห้า) ของจำนวนการประชุมของคณะกรรมการบริษัททั้งหมด
 - 6.26 เลขานุการคณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่จัดส่งหนังสือเชิญประชุม พร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมไปให้กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 (สิบ) วันก่อนการประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาทบทวนระเบียบวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนเข้าประชุม เว้นแต่เป็นกรณีจำเป็นเร่งด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัทฯ ให้สามารถแจ้งนัดการประชุมโดยวิธีอื่นหรือกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อ
 - 6.27 ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม และมีหน้าที่ดูแล จัดสรรเวลาแต่ละวาระให้อย่างเพียงพอ สำหรับกรรมการที่จะนำเสนอและอภิปรายแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระในประเด็นที่สำคัญโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างเป็นธรรม
 - 6.28 กรณีประธานที่ประชุมไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ในขณะนั้น ให้ปฏิบัติตามข้อบังคับของบริษัทฯ
 - 6.29 เลขานุการคณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการจัดทำรายงานการประชุมให้เสร็จภายใน 14 (สิบสี่) วัน นับแต่วันที่มีการประชุม และนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัท โดยรายงานการประชุมต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทในการประชุมคราวต่อไป
 - 6.30 รายงานการประชุม และเอกสารประกอบการประชุม ต้องจัดทำขึ้นเป็นภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ทั้งนี้การประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้งจะดำเนินการเป็นภาษาอังกฤษ

7. องค์ประชุม

- 7.1 ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และการวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมี 1 (หนึ่ง) เสียงในการลงคะแนน กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดต้องแสดงตนเพื่อเปิดเผยการมีส่วนได้เสียที่อาจเกิดขึ้นต่อวาระการประชุมดังกล่าว รวมถึงไม่เข้าร่วมประชุมในวาระที่ตนเองมีส่วนได้เสียและไม่สิทธิออกเสียงในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด
- 7.2 กรรมการมีสิทธินำล่ามผู้แปลภาษา และ/หรือ เลขานุการผู้ช่วย เข้าร่วมสังเกตการณ์การประชุมคณะกรรมการได้

8. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัททุกปี ในรูปแบบของการประเมินทั้งรายคณะและรายบุคคลเพื่อพิจารณาทบทวนผลการปฏิบัติงาน และปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

9. การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร

คณะกรรมการบริษัทจะทำการทบทวนกฎบัตรอย่างน้อยปีละ 1 (หนึ่ง) ครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่ากฎบัตรเป็นไปตามการเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับบริษัท ที่อาจเกิดขึ้น หลังจากการทบทวนประจำปีดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทจะดำเนินการปรับปรุงกฎบัตรตามที่จำเป็นทันที

(ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2565 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2565)

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

1. วัตถุประสงค์

กฎบัตรฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อกำหนดเกณฑ์ว่าด้วยคุณสมบัติและขอบเขตดำเนินการของคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบเป็นคณะกรรมการชุดย่อยที่ช่วยคณะกรรมการบริษัทในการตรวจสอบและสอบทานให้บริษัทฯ มีการกำกับดูแลกิจการอย่างพอเพียง ซึ่งจะมีผลให้การบริหารจัดการเป็นไปเพื่อประโยชน์โดยรวมของบริษัทฯ เป็นสำคัญ รวมถึงมีส่วนช่วยให้คณะกรรมการบริษัทเพิ่มความระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่มากขึ้น

2. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท และประกอบด้วยกรรมการบริษัทจำนวนอย่างน้อยสามคน ซึ่งกรรมการตรวจสอบทุกคนต้องเป็นกรรมการอิสระ และต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ประกาศกำหนด กรรมการตรวจสอบต้องไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้มีอำนาจตัดสินใจเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีส่วนควบคุมของบริษัทฯ และมีความรู้ ประสบการณ์ ความชำนาญที่เหมาะสมกับภารกิจที่ได้รับมอบหมายและการปฏิบัติงานทั่วไปของบริษัทฯ โดยกรรมการอย่างน้อยหนึ่งคน ต้องมีความรู้ ประสบการณ์ และความสามารถเพียงพอที่จะทำหน้าที่ในด้านการเงินและบัญชี รวมถึงการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้ ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทจะแต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งให้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบจะแต่งตั้งเจ้าหน้าที่บริษัทฯ ที่เหมาะสมให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับการนัดหมายการประชุม จัดเตรียมวาระการประชุม นำส่งเอกสารการประชุม และบันทึกการรายงานการประชุม ทั้งนี้ เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการตัดสินใจใดๆ ของคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบอาจดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบในบริษัทอื่นได้ แต่ต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ

3. วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระของการเป็นกรรมการบริษัทและไม่เกินสี่ปีนับตั้งแต่วันที่ได้รับแต่งตั้ง กรรมการตรวจสอบที่พ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งให้กลับเข้ารับตำแหน่งได้อีก

ในกรณีที่กรรมการตรวจสอบครบวาระการดำรงตำแหน่ง หรือไม่อาจดำรงตำแหน่งจนครบกำหนดวาระได้ ซึ่งจะส่งผลให้บริษัทฯ มีจำนวนกรรมการตรวจสอบต่ำกว่าสาม (3) คน ให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบรายใหม่ เพื่อให้มีจำนวนครบถ้วนทันที หรืออย่างช้าภายในสาม (3) เดือน นับจากวันที่จำนวนกรรมการตรวจสอบไม่ครบถ้วน เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ กรรมการตรวจสอบที่ประสงค์จะลาออกก่อนครบวาระ จะต้องแจ้งและยื่นหนังสือลาออกต่อบริษัทฯ ล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสามสิบ (30) วัน

4. อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

- 1) สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ โดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
- 2) สอบทานและประเมินผลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายในและระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพและรัดกุม ตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้างานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ทั้งนี้ วัตถุประสงค์ อำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด โดยความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท
- 3) สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- 4) พิจารณาคัดเลือก และเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแล้วเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น รวมทั้งเข้าประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

- 5) ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- 6) แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท
- 7) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
- 8) สามารถจ้างที่ปรึกษาภายนอก และ/หรือผู้เชี่ยวชาญอิสระเฉพาะด้าน เพื่อให้คำแนะนำและช่วยเหลือแก่คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้การดำเนินงานบรรลุวัตถุประสงค์
- 9) สอบถามและเข้าถึงข้อมูลต่างๆ ที่สงสัยและต้องการตรวจสอบได้จากหน่วยงานหรือคณะทำงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยหน่วยงานหรือคณะทำงานที่เกี่ยวข้องดังกล่าวจะต้องให้ความร่วมมือกับคณะกรรมการตรวจสอบอย่างเต็มที่
- 10) ประชุมหารือกับฝ่ายบริหาร เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชีหรือที่ปรึกษาของบริษัทฯ ได้ตามสมควร
- 11) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

5. การประชุมและการลงมติ

คณะกรรมการตรวจสอบต้องจัดการประชุมในทุกไตรมาสและสามารถจัดการประชุมเพิ่มเติมได้ตามความจำเป็น องค์ประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบต้องมีกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมในการประชุมอย่างน้อยสองในสามของจำนวนกรรมการตรวจสอบทั้งหมด โดยในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญคณะผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชีเข้าร่วมการประชุมเพื่อให้ข้อมูลที่เกี่ยวกับการสอบทานรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายใน นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบสามารถจัดการประชุมเฉพาะกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารระดับสูงเพิ่มเติมอีกวาระหนึ่งได้เพื่อปรึกษาหารือในเรื่องสำคัญอื่นๆ

ในการเรียกประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ให้บุคคลซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือเชิญประชุม พร้อมระเบียบวาระและเอกสารประกอบการประชุมให้กรรมการตรวจสอบทุกท่านล่วงหน้าไม่น้อยกว่าเจ็ด (7) วันก่อนการประชุม เพื่อให้กรรมการตรวจสอบได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ เว้นแต่เป็นกรณีจำเป็นเร่งด่วน เพื่อรักษาสีทธิหรือประโยชน์ของบริษัทฯ ให้สามารถแจ้งการนัดประชุมหรือกำหนดวันประชุมโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะปฏิบัติได้

นอกจากนี้ ควรจัดให้มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบและผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยอาจจัดเป็นการประชุมพิเศษเพิ่มจากการประชุมปกติ หรือจัดการประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมเป็นวาระหนึ่งของการประชุมปกติของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีวาระอื่นๆ อยู่ด้วยก็ได้

ในการวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเอาเสียงข้างมากของกรรมการตรวจสอบที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยกรรมการตรวจสอบหนึ่งรายมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน หากกรรมการตรวจสอบรายใดมีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณา กรรมการตรวจสอบรายนั้นต้องแสดงตนเพื่อเปิดเผยการมีส่วนได้เสียที่อาจเกิดขึ้นต่อวาระการประชุมดังกล่าว และไม่ร่วมพิจารณาให้ความเห็นและออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ทั้งนี้ ในการลงคะแนน หากปรากฏว่ามีคะแนนเสียงเท่ากันก็ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

6. การรายงาน

คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่รายงาน ดังนี้

- 1) จัดทำรายงานประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ เพื่อแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบขอบเขตความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ แนวทางการปฏิบัติงานในหน้าที่ความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน รวมทั้งข้อมูลอื่น ๆ ตามความจำเป็น ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบไปด้วยข้อมูลอย่างน้อย ดังต่อไปนี้
 - ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้องครบถ้วนเป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
 - ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายรวมทั้งกฎข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือระเบียบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ
 - ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter)
 - ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

2) รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่า มีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้

- ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- ข) การทุจริต มีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
- ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

หากคณะกรรมการบริษัท หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องรายงานต่อสำนักงาน คปภ. โดยไม่ชักช้า และกรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำข้างต้นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์

7. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการตรวจสอบ จะทำการประเมินผลการปฏิบัติงานทั้งรายคณะและรายบุคคลอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

8. การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร

คณะกรรมการตรวจสอบ จะทบทวนกฎบัตรนี้อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง และจะเสนอแนะการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติ

(ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2565 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2565)

กฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

1. วัตถุประสงค์

เพื่อช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัท ของบริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ในการปฏิบัติตามหน้าที่ ความรับผิดชอบ ในการกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนให้ความมั่นใจว่าบริษัทฯ จะดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายการ กำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการ บริษัทจึงเห็นควรกำหนดกฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีฉบับนี้ขึ้น ดังนี้

2. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

- 2.1 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีประกอบด้วยกรรมการบริษัทฯ จำนวนอย่างน้อย 3 คน ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ควรประกอบด้วยกรรมการอิสระไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง
- 2.2 ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งทำหน้าที่เป็นประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 2.3 กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ มีความซื่อสัตย์สุจริต มีประสบการณ์ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของบริษัทฯ มีจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และสามารถอุทิศเวลาอย่างเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่ อีกทั้ง มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด
- 2.4 คณะกรรมการบริษัทจะแต่งตั้งผู้บริหารที่เหมาะสมให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี การนัดหมายการประชุม จัดเตรียมวาระการประชุม นำส่งเอกสารการประชุมและบันทึก รายงานการประชุม

3. วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ของแต่ละท่าน เว้นแต่ คณะกรรมการบริษัทจะมีมติให้กำหนดไว้เป็นอย่างอื่น โดยเมื่อครบกำหนดตามวาระแล้วอาจได้รับการแต่งตั้งกลับเข้าทำหน้าที่อีกครั้งได้ ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ คณะกรรมการบริษัทจะแต่งตั้ง บุคคลอื่นที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีแทนก็ได้ โดยให้ผู้ที่เข้าเป็นกรรมการ กำกับดูแลกิจการที่ดีแทนอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ถูกทดแทน

4. การประชุมและการลงมติ

- 4.5 ให้มีการประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง อย่างไรก็ตาม ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี สามารถจัดให้มีการประชุมเพิ่มเติมได้ตามความเหมาะสม
- 4.6 ให้ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายเป็นผู้เรียกประชุม โดยให้เลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีทำหน้าที่จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมไปให้กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีก่อนการประชุม เพื่อให้กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีเวลาทบทวนระเบียบวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนเข้าประชุม เว้นแต่เป็นกรณีจำเป็นเร่งด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัทฯ ให้สามารถแจ้งนัดการประชุมโดยวิธีอื่นหรือกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้
- 4.7 ให้ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นประธานในที่ประชุม ในกรณีที่ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุมสำหรับการประชุมครั้งนั้นได้
- 4.8 ในการประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีทุกครั้ง จะต้องมีการประชุมลับอย่างน้อยหนึ่งครั้งของจำนวนกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม
- 4.9 ในการประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีทุกครั้ง ให้กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีหนึ่งคนมีสิทธิออกเสียงได้หนึ่งเสียง และให้ถือเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม โดยกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่อาจมีส่วนได้เสีย ในเรื่องใด กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีท่านนั้น ต้องแสดงตนเพื่อเปิดเผยการมีส่วนได้เสียที่อาจเกิดขึ้นต่อ วาระการประชุมดังกล่าว รวมถึงไม่เข้าร่วมประชุมในวาระที่ตนเองมีส่วนได้เสีย และจะไม่สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ทั้งนี้ ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมมีสิทธิออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

5. อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

- 5.1 ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 5.2 กำกับดูแลให้มีแนวปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการในการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัท และเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
- 5.3 พิจารณาทบทวนความเหมาะสมของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และแนวปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการในการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าเนื้อหาของการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ยังคงความเหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจ และสอดคล้องกับกฎหมาย ข้อบังคับ นโยบายหลักเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง และให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการปรับปรุงแก้ไขนโยบายและ แนวปฏิบัติดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทโดยผ่านเลขานุการบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 (หนึ่ง) ครั้ง
- 5.4 กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการเผยแพร่หรือสื่อสารนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และแนวปฏิบัติต่าง ๆ ต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อให้ทราบโดยทั่วกัน ยึดถือปฏิบัติเป็นแนวทางเดียวกัน และให้นโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าวมีผลใช้บังคับอย่างเป็นรูปธรรม
- 5.5 แต่งตั้งคณะทำงานเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนการดำเนินการของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้ตามความเหมาะสม
- 5.6 จัดหาที่ปรึกษา หรือบุคคลที่มีความเป็นอิสระ เพื่อให้ความเห็นหรือคำแนะนำตามความจำเป็น
- 5.7 ปฏิบัติต่อข้อมูลที่ได้รับจากการปฏิบัติงานตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในฐานะคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 5.8 ดำเนินงานอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

6. การรายงาน

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีหน้าที่รายงานเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีต้องจัดทำรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยให้แสดงไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท

7. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะทำการประเมินผลการปฏิบัติงาน ทั้งรายคณะและรายบุคคลทุกปี เพื่อพิจารณาทบทวนผลการปฏิบัติงาน และปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

8. การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องซึ่งกระทบต่อกฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือหากพบว่ากฎบัตรฉบับนี้ไม่เหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจของบริษัท หรือกรณีมีความจำเป็นต้องปรับปรุงเพิ่มเติมในรายละเอียดของกฎบัตร ให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีนำเสนอกฎบัตรฉบับใหม่ที่ได้มีการทบทวนและปรับปรุงแก้ไขดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและขออนุมัติการนำไปใช้บังคับต่อไป

(ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2564 เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2564)

กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

1. วัตถุประสงค์

กฎบัตรฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของ บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) (“คณะกรรมการสรรหา”) ใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่สมควรให้คณะกรรมการบริษัท (“คณะกรรมการบริษัท”) เสนอชื่อต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ และเสนอชื่อบุคคลที่สมควรต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อคณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ผู้มีอำนาจในการจัดการ และหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ รวมทั้งกำหนดค่าตอบแทน ที่เหมาะสมสำหรับผู้ดำรงตำแหน่งดังกล่าว

2. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

คณะกรรมการสรรหา ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อยจำนวน 3 คน โดย 2 ใน 3 คน ต้องเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการทั้งหมดต้องไม่เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ ทั้งนี้ประธานคณะกรรมการสรรหา ต้องเป็นกรรมการอิสระ

นอกจากนี้ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (“กรรมการสรรหา”) ต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และสามารถอุทิศเวลาอย่างเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่ รวมทั้งมีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทจะแต่งตั้งเจ้าหน้าที่บริษัทฯ ที่เหมาะสมให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการสรรหา เพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหา เกี่ยวกับการนัดหมายการประชุม จัดเตรียมวาระการประชุม นำส่งเอกสารการประชุมและบันทึกการรายงานการประชุม เป็นต้น

3. วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการสรรหา มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ทั้งนี้ กรรมการสรรหา ที่พ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการสรรหา ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ คณะกรรมการบริษัทจะแต่งตั้งบุคคลอื่นที่มีคุณสมบัติและไม่มีความต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการสรรหา แทนก็ได้ โดยให้ผู้ที่เข้าเป็นกรรมการสรรหา แทนอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการสรรหา ที่ถูกทดแทน

4. อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการสรรหา มีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

(ก) ด้านการสรรหา

- 1) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัทฯ เมื่อครบวาระหรือเมื่อตำแหน่งว่างลง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทเสนอชื่อต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี
- 2) คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ดังต่อไปนี้
 - กรรมการบริษัท
 - กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท
 - ผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัทฯ
- 3) พิจารณาความเป็นอิสระของกรรมการอิสระแต่ละท่าน เพื่อให้แน่ใจว่ากรรมการอิสระของบริษัทฯ เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วน
- 4) ดูแลคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย ให้มีจำนวนกรรมการและองค์ประกอบที่เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดและเหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป
- 5) จัดให้บริษัทฯ มีแผนงานการสืบทอดตำแหน่งและความต่อเนื่องในการบริหารงานที่เหมาะสม สำหรับผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัทฯ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่อง และจะต้องนำเสนอแผนดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 6) เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ
- 7) ปรึกษาหารือกับประธานกิตติมศักดิ์ในเรื่องความเหมาะสมของหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัทฯ

- 8) สามารถจ้างที่ปรึกษาภายนอก และ/หรือผู้เชี่ยวชาญอิสระเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คำแนะนำและช่วยเหลือแก่คณะกรรมการสรรหาฯ เพื่อให้การดำเนินงานบรรลุวัตถุประสงค์
- 9) ประชุมหารือกับผู้บริหารของบริษัทฯ หรือที่ปรึกษาของบริษัทฯ ได้ตามสมควร
- 10) จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการบริษัทฯ ยังคงมีความสามารถในการปฏิบัติตามบทบาทและความรับผิดชอบที่เกี่ยวข้องตามที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งให้ความเห็นในการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการบริษัทโดยรวม

(ข) ด้านคำตอบแทน

- 1) กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการบริษัทฯ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัทฯ ทั้งนี้ ต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ แล้วแต่กรณี
- 2) ดำเนินการให้มั่นใจว่ากรรมการบริษัทฯ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัทฯ ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย และนำเสนอกรอบนโยบายค่าตอบแทนที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ แล้วแต่กรณี
- 3) กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการบริษัทฯ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี
- 4) ทบทวนข้อเสนอของฝ่ายจัดการเรื่องกรอบนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการบริษัทฯ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัทฯ เพื่อให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท
- 5) เปิดแผนนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทน รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ด้วย
- 6) ปรึกษาหารือกับประธานกิตติมศักดิ์ในเรื่องความเหมาะสมของกรอบนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการบริษัทฯ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัทฯ
- 7) สามารถจ้างที่ปรึกษาภายนอก และ/หรือผู้เชี่ยวชาญอิสระเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องเพื่อให้คำแนะนำและช่วยเหลือแก่คณะกรรมการสรรหาฯ เพื่อให้การดำเนินงานบรรลุวัตถุประสงค์
- 8) ประชุมหารือกับผู้บริหารของบริษัทฯ หรือที่ปรึกษาของบริษัทฯ ได้ตามสมควร

5. การประชุมและการลงมติ

- 5.9 คณะกรรมการสรรหาฯ จะต้องจัดให้มีการประชุมร่วมกัน เพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง ใดก็ได้ที่ ประธานคณะกรรมการสรรหาฯ สามารถจัดให้มีการประชุมเพิ่มเติมได้ตามความเหมาะสม
- 5.10 ให้ประธานคณะกรรมการสรรหาฯ หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการสรรหาฯ โดยให้เลขานุการคณะกรรมการสรรหาฯ ทำหน้าที่จัดส่งหนังสือนัดประชุม พร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมไปให้กรรมการสรรหาฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุม เพื่อให้กรรมการสรรหาฯ มีเวลาทบทวนระเบียบวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนเข้าประชุม เว้นแต่เป็นกรณีจำเป็นเร่งด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัทฯ ให้สามารถแจ้งนัดการประชุมโดยวิธีอื่นก็ได้
- 5.11 ในการประชุมคณะกรรมการสรรหาฯ ต้องมีการร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการสรรหาฯ ทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม ทั้งนี้ กรรมการสรรหาฯ ควรเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมของคณะกรรมการสรรหาฯ ทั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี
- 5.12 ในการประชุมทุกคราว ให้กรรมการสรรหาฯ หนึ่งคนมีสิทธิออกเสียงได้หนึ่งเสียง การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุม ให้ถือเสียงข้างมากของกรรมการสรรหาฯ ที่ร่วมประชุม หากคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานคณะกรรมการสรรหาฯ ออกเสียงเพิ่มอีกหนึ่งเสียงเพื่อเป็นเสียงชี้ขาด ทั้งนี้ กรรมการสรรหาฯ ที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดจะต้องแสดงตนเพื่อเปิดเผยการมีส่วนได้เสียที่อาจเกิดขึ้นต่อวาระการประชุม ไม่เข้าร่วมประชุมในวาระที่ตนเองมีส่วนได้เสียดังกล่าวและจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

6. การรายงาน

คณะกรรมการสรรหาฯ มีหน้าที่รายงานการประชุมในเรื่องต่าง ๆ ของคณะกรรมการสรรหาฯ ต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ ต้องจัดทำรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาฯ โดยให้แสดงไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ

7. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการสรรหาฯ จะทำการประเมินผลการปฏิบัติงานทั้งรายคณะและรายบุคคลอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อพิจารณาทบทวนผลการปฏิบัติงาน และปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

8. การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร

คณะกรรมการสรรหาฯ จะทบทวนกฎบัตรอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง และจะเสนอแนะการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เห็นสมควร ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

(ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2564 เมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2564)

กฎบัตรคณะกรรมการอำนวยการบริหาร บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

1. วัตถุประสงค์

กฎบัตรฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้คณะกรรมการอำนวยการบริหารของบริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) (“คณะกรรมการอำนวยการบริหาร”) ใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดและมอบหมาย ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการบริหารงานและ ดำเนินกิจการ ตลอดจนเป็นการแบ่งเบาภารกิจของคณะกรรมการบริษัท โดยต้องรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ

2. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

- 2.1 คณะกรรมการอำนวยการบริหารประกอบด้วยกรรมการบริษัทฯ และ/หรือผู้บริหารที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ตามจำนวนที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร และเป็นไปตามข้อบังคับบริษัทฯ โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 (สาม) คน
- 2.2 ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการอำนวยการบริหารคนหนึ่งทำหน้าที่เป็นประธานคณะกรรมการอำนวยการบริหาร
- 2.3 กรรมการอำนวยการบริหารต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของบริษัทฯ มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและสามารถอุทิศเวลาอย่างเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่ รวมทั้งมีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 2.4 ให้คณะกรรมการอำนวยการบริหารแต่งตั้งผู้บริหารคนหนึ่งเป็นเลขานุการคณะกรรมการอำนวยการบริหาร เพื่อช่วยเหลือในการดำเนินงานของคณะกรรมการอำนวยการบริหารเกี่ยวกับการนัดหมายการประชุม การจัดเตรียมวาระการประชุม การนำส่งเอกสารประกอบการประชุม และการบันทึกรายงานการประชุม

3. วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการในคณะกรรมการอำนวยการบริหาร ให้มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทฯ และ/หรือผู้บริหาร เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทจะมีมติให้มีการเปลี่ยนแปลง

4. การประชุมและการลงมติ

- 4.5 คณะกรรมการอำนวยการบริหารจะต้องจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยหนึ่งครั้งในทุก ๆ ระยะเวลา 2 (สอง) เดือน อย่างไรก็ตาม ใด ๆ ระยะเวลาที่คณะกรรมการอำนวยการบริหารสามารถจัดให้มีการประชุมเพิ่มเติมได้ตามความเหมาะสม
- 4.6 ให้ประธานคณะกรรมการอำนวยการบริหารหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการอำนวยการบริหาร โดยให้เลขานุการคณะกรรมการอำนวยการบริหารทำหน้าที่จัดส่งหนังสือเชิญประชุม พร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมไปให้กรรมการอำนวยการบริหารล่วงหน้าก่อนการประชุม เพื่อให้กรรมการอำนวยการบริหารมีเวลาทบทวนระเบียบวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนเข้าประชุม เว้นแต่เป็นกรณีจำเป็นเร่งด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัทฯ ให้สามารถแจ้งนัดการประชุมโดยวิธีอื่นก็ได้
- 4.7 ให้ประธานคณะกรรมการอำนวยการบริหารเป็นประธานที่ประชุม ในกรณีที่ประธานไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการอำนวยการบริหารซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการอำนวยการบริหารคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- 4.8 ในการประชุมทุกคราว ต้องมีจำนวนกรรมการอำนวยการบริหารเข้าประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการอำนวยการบริหารทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม
- 4.9 ในการประชุมทุกคราว ให้กรรมการอำนวยการบริหารหนึ่งคนมีสิทธิออกเสียงได้หนึ่งเสียง และให้ถือเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม โดยกรรมการอำนวยการบริหารที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดจะต้องแสดงตนเพื่อเปิดเผยการมีส่วนได้เสียที่อาจเกิดขึ้นต่อวาระการประชุมดังกล่าว รวมถึงไม่เข้าร่วมประชุมในวาระที่ตนเองมีส่วนได้เสียและจะไม่สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ทั้งนี้ ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

5. อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการอำนวยการบริหารมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

- 5.1 ปฏิบัติการตามอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งรวมถึงการพิจารณาอนุมัติ (1) การดำเนินการ และ/หรือรายการพิเศษในกิจการของบริษัทฯ (2) การลงทุนในหลักทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์ (3) การดำเนินงานต่าง ๆ ของบริษัทฯ อันเป็นการประกอบธุรกิจปกติหรือเกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจปกติของบริษัทฯ หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติให้ดำเนินการเฉพาะกรณี
- 5.2 พิจารณาและจัดทำกลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจ เป้าหมายทางการเงิน และแผนธุรกิจ (ทั้งระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว) รวมถึงงบประมาณประจำปี เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

- 5.3 พิจารณากลับกรองแผนธุรกิจประจำปี งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เป้าหมายการปฏิบัติงาน รวมถึงแผนงานใหม่ ๆ ที่สำคัญ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
 - 5.4 พิจารณากลับกรองแผนงานที่มีค่าใช้จ่ายประเภททุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เกินวงเงินของคณะกรรมการอำนวยการบริหาร เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
 - 5.5 ติดตามตรวจสอบและกำกับดูแลกิจกรรมและการดำเนินงานของคณะกรรมการลงทุนของบริษัทฯ และรวมถึงการเสนอชื่อบุคคลที่มีความเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการลงทุน ต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อพิจารณากลับกรองในการนำเสนอชื่อเพื่อขออนุมัติแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท
 - 5.6 พิจารณาการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงระดับตำแหน่งผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อนำเสนอชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง ในการนี้ ให้ประธานคณะกรรมการอำนวยการบริหารปรึกษากับประธานกิตติมศักดิ์ก่อน ทั้งนี้ ระดับตำแหน่งที่อยู่ภายใต้ นิยามของผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ ตามนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง ให้กระบวนการคัดสรรและแต่งตั้งเป็นไปตามนโยบายดังกล่าว
 - 5.7 พิจารณาทบทวนเรื่องต่าง ๆ ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติหรือความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุม ผู้ถือหุ้น ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
 - 5.8 พิจารณาและอนุมัติในเรื่องต่าง ๆ รวมทั้งดำเนินงานอื่นใดตามที่ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัท
 - 5.9 สอบทานและควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย การดำเนินงาน กลยุทธ์ทางธุรกิจ เป้าหมายทางการเงิน แผนธุรกิจ (ทั้งระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว) รวมถึงงบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและสนับสนุนต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ และรายงานความคืบหน้าให้คณะกรรมการบริษัททราบเป็นระยะ
 - 5.10 ติดตามและรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ภารกิจของคณะกรรมการอำนวยการบริหาร ผลการดำเนินงานของพนักงานที่รับผิดชอบธุรกิจหลักของบริษัทฯ รวมถึงผลประกอบการรายเดือนของธุรกิจหลัก การได้มาหรือการสูญเสียของสินทรัพย์ที่มีความสำคัญ รวมทั้งการก่อภาระหนี้สินที่มีจำนวนสูง ให้คณะกรรมการบริษัททราบ
 - 5.11 พิจารณาและอนุมัติการจัดทำ ปรับปรุงแก้ไข และ ยกเลิก กฎระเบียบภายในซึ่งมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อธุรกิจของบริษัทฯ และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ
 - 5.12 พิจารณาอนุมัติการจัดทำ ยกเลิก หรือเปลี่ยนแปลงสาระสำคัญของโครงสร้างองค์กร และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ
 - 5.13 รายงานสถานะการตรวจสอบโดยหน่วยงานกำกับกิจการของภาครัฐ และการออกระเบียบคำสั่งที่สำคัญ ให้คณะกรรมการบริษัททราบ
 - 5.14 ติดตามตรวจสอบโครงการลงทุนที่มีมูลค่ารวมตั้งแต่ 30 ล้านบาทขึ้นไป เพื่อให้มั่นใจว่า (1) ค่าใช้จ่ายของโครงการ (2) ความคืบหน้าโครงการ และ (3) ผลสำเร็จของงานในโครงการ เป็นไปตามแผนงานที่กำหนด
6. การรายงาน
คณะกรรมการอำนวยการบริหารมีหน้าที่รายงานเรื่องการบริหารที่สำคัญต่าง ๆ ให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ ต้องจัดทำรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการอำนวยการบริหาร โดยให้แสดงไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ
7. การประเมินผลการปฏิบัติงาน
คณะกรรมการอำนวยการบริหารจะทำการประเมินผลการปฏิบัติงานทั้งรายคณะและรายบุคคลอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อพิจารณาทบทวนผลการปฏิบัติงาน และปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ ที่กำหนดไว้
8. การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร
คณะกรรมการอำนวยการบริหารจะทำการทบทวนกฎบัตรนี้ทุกปี และจะเสนอแนะการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เห็นสมควรต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- (ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2565 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2565)

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

1. วัตถุประสงค์

กฎบัตรฉบับนี้จัดทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (“คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง”) ของบริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้ใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบาย เจตนารมณ์ และวัตถุประสงค์ของ บริษัทฯ รวมทั้งเพื่อให้บริษัทฯ สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ได้อย่างมีระบบ มีประสิทธิภาพ ครบถ้วน สมบูรณ์ ช่วยให้องค์กรสามารถบรรลุเป้าหมายทั้งในเชิงกลยุทธ์และในเชิงการปฏิบัติการ และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ

2. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

- 2.1 โครงสร้างของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการบริษัทฯ และ/หรือผู้บริหารที่ได้รับการแต่งตั้ง จากคณะกรรมการ บริษัทฯ และมีจำนวนอย่างน้อย 5 (ห้า) คน
- 2.2 ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ
- 2.3 กรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อย 1 (หนึ่ง) คน ต้องเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริษัทฯ
- 2.4 กรรมการบริหารความเสี่ยงต้องเป็นบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมและจรรยาบรรณ ในการดำเนินธุรกิจ และสามารถอุทิศเวลาอย่างเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงมีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้าม ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 2.5 ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อาจเลือกกรรมการบริหารความเสี่ยงคนหนึ่งเป็นรองประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ก็ได้ โดยให้รองประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ในกิจการซึ่งประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมอบหมาย
- 2.6 ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงแต่งตั้งผู้บริหารคนหนึ่งเป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการประชุม

3. วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทฯ และ/หรือ ผู้บริหารของบริษัทฯ เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทจะมีมติให้กำหนดไว้เป็นอย่างอื่น โดยเมื่อครบกำหนดตามวาระแล้วอาจได้รับการแต่งตั้ง กลับเข้าทำหน้าที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอีกครั้งได้

4. การประชุมและการลงมติ

- 4.7 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะต้องจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 (หนึ่ง) ครั้ง อย่างไรก็ตาม ประธานคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยงสามารถจัดให้มีการประชุมเพิ่มเติมได้ตามความเหมาะสม
- 4.8 ให้ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยให้เลขานุการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่จัดส่งหนังสือนัดประชุม พร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมไปให้ กรรมการบริหารความเสี่ยงล่วงหน้าก่อนการประชุม เพื่อให้กรรมการบริหารความเสี่ยงมีเวลาทบทวนระเบียบวาระการประชุมล่วงหน้า ก่อนเข้าประชุม ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัทฯ ให้สามารถแจ้งนัดการประชุมโดยวิธีอื่นก็ได้
- 4.9 ให้ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประธานที่ประชุม ในกรณีที่ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้รองประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประธานในที่ประชุม ในกรณีที่ไม่มีกรรมการแต่งตั้ง รองประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หรือรองประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติ หน้าที่ได้ ให้กรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการบริหารความเสี่ยงคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- 4.10 ในการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทุกคราว ต้องมีกรรมการบริหารความเสี่ยงเข้าประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวน กรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม
- 4.11 ในการประชุมทุกคราว ให้กรรมการบริหารความเสี่ยงแต่ละคนมีสิทธิออกเสียงได้หนึ่งเสียง และให้ถือเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม โดยกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดจะต้องแสดงตนเพื่อเปิดเผยการมีส่วน ได้เสียที่อาจเกิดขึ้นต่อวาระการประชุม ดังกล่าว รวมถึงไม่เข้าร่วมประชุมในวาระที่ตนเองมีส่วนได้เสียและจะไม่สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ทั้งนี้ ในกรณีที่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเห็นสมควร ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

5. หน้าที่และความรับผิดชอบ

- 5.1 หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
 - 5.1.1 การทำหน้าที่เป็นประธานในการประชุม
 - 5.1.2 กำหนดวาระการประชุมเพิ่มเติมนอกเหนือจากวาระการประชุมทั่วไป
 - 5.1.3 ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถเชิญผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับหัวข้อในการประชุมเข้าร่วมประชุมด้วยตามที่ประธานเห็นสมควร
- 5.2 หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
 - 5.2.3 กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยครอบคลุมถึงกรอบและกระบวนการบริหารความเสี่ยง ประเภทและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
 - 5.2.4 กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับ นโยบายการบริหารความเสี่ยง มาตรฐาน แนวทาง คำสั่ง และข้อปฏิบัติของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง
 - 5.2.5 กำหนดกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง
 - 5.2.6 กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัท ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง รวมถึงกำหนดการจัดการโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัท ให้ครอบคลุมการจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่บริษัท เผชิญ
 - 5.2.7 กำหนดวัตถุประสงค์ อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของหน่วยงานบริหารจัดการความเสี่ยง
 - 5.2.8 ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยง และโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัท อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง เพื่อจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ
 - 5.2.9 พิจารณาความเพียงพอ ประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมทั้งทำให้มั่นใจว่าบริษัท ดำเนินกิจการภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยง
 - 5.2.10 อนุมัติเครื่องมือและกระบวนการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้ประเมินความเสี่ยงได้อย่างครบถ้วนและมีประสิทธิภาพ
 - 5.2.11 ติดตาม ประเมิน และกำกับดูแลกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นไปตามนโยบายที่ได้กำหนดไว้
 - 5.2.12 สื่อสารการบริหารความเสี่ยงไปยังหน่วยงานต่าง ๆ ภายในองค์กร เพื่อให้ตระหนักถึงความสำคัญและจำเป็นในการบริหารความเสี่ยง
 - 5.2.13 ปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ หรือความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
 - 5.2.14 มีอำนาจในการมอบหมายความรับผิดชอบให้คณะทำงานตามที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเห็นสมควร
- 5.3 หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
 - 5.3.4 จัดเตรียมและส่งเอกสารเชิญประชุมให้แก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
 - 5.3.5 จัดเตรียมเอกสารสำหรับการนำเสนอตามหัวข้อวาระการประชุม
 - 5.3.6 จัดเตรียมสถานที่ประชุม
 - 5.3.7 อำนวยความสะดวกในการประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
 - 5.3.8 จัดทำเอกสารและรายงานการประชุม
 - 5.3.9 ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจกำหนดเพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

6. การรายงาน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่รายงานเรื่องการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อย ไตรมาสละหนึ่งครั้ง นอกจากนี้ต้องจัดทำรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงโดยให้แสดงไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ

7. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะทำการประเมินผลการปฏิบัติงานทั้งรายคณะและรายบุคคลทุกปี เพื่อพิจารณาทบทวนผลการปฏิบัติงาน และปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

8. การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะทำการทบทวนกฎบัตรนี้ทุกปี และจะเสนอแนะการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เห็นสมควร

(ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2564 เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2564)

กฎบัตรคณะกรรมการลงทุน บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

1. วัตถุประสงค์

กฎบัตรฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้คณะกรรมการลงทุนของบริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) (“คณะกรรมการลงทุน”) ใช้เป็นแนวทางในการกำกับดูแลการลงทุนของบริษัทฯ ให้มีระบบหรือกลไกอย่างเพียงพอที่จะมั่นใจได้ว่าการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนนโยบายหรือแนวทางที่ได้กำหนดไว้ รวมถึงให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นควรกำหนดกฎบัตรคณะกรรมการลงทุน เพื่อกำหนดขอบเขตหน้าที่ ความรับผิดชอบ องค์ประกอบและคุณสมบัติ รวมถึงวาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการลงทุน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

2. คำนิยาม

“ประกาศฯ” หมายถึง ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต รวมถึงประกาศฯ ฉบับแก้ไขเพิ่มเติม

“การลงทุน” หมายถึง การมีไว้ซึ่งสินทรัพย์หรือเข้าเป็นผู้สัญญา ดังต่อไปนี้

- (1) ฝากเงินไว้กับสถาบันการเงิน
- (2) ตราสารหนี้ ได้แก่ ตัวเงินคลัง ตัวเงิน พันธบัตร หุ้นกู้เอกชน สลากออมทรัพย์
- (3) ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน
- (4) ตราสารทุน
- (5) หน่วยลงทุน
- (6) สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives)
- (7) ตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured notes)
- (8) การให้กู้ยืม การให้เช่าซื้อ การรับอวัลตัวเงิน และ การออกหนังสือค้ำประกันเพื่อเป็นหลักประกันการปฏิบัติตามสัญญาโครงการต่าง ๆ
- (9) การทำธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์
- (10) การทำธุรกรรมซื้อหรือขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายหรือซื้อคืน
- (11) กิจการเงินร่วมลงทุน
- (12) หลักทรัพย์อื่นตามที่ประกาศฯ กำหนด

“การประกอบธุรกิจอื่น” หมายความว่า

- (1) การประกอบธุรกิจเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์
- (2) การประกอบธุรกิจให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Back office)
- (3) การถือตราสารทุนเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจอื่น
- (4) การประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์

3. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

- 3.5 คณะกรรมการลงทุนได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ตามจำนวนที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน
- 3.6 กรรมการในคณะกรรมการลงทุนประกอบด้วยกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัทฯ และบุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ เป็นเวลาไม่น้อยกว่าสามปีเกี่ยวกับการบริหารการลงทุน การบริหารความเสี่ยง หรือการวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของบริษัทฯ ซึ่งอาจเป็นกรรมการ ผู้บริหารของบริษัทฯ หรือบุคคลอื่นที่มีคุณสมบัติเหมาะสมก็ได้
- 3.7 กรรมการลงทุนต้องมีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและสามารถอุทิศเวลาอย่างเพียงพอ ในการปฏิบัติหน้าที่ รวมทั้งมีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 3.8 ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการลงทุนคนหนึ่งทำหน้าที่เป็นประธานคณะกรรมการลงทุน
- 3.9 ให้คณะกรรมการลงทุนแต่งตั้งเจ้าหน้าที่บริษัทฯ คนหนึ่งเป็นเลขานุการคณะกรรมการลงทุนเพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของคณะกรรมการลงทุนเกี่ยวกับการนัดหมายการประชุม จัดเตรียมวาระการประชุม นำส่งเอกสารการประชุม และบันทึกรายงานการประชุม

4. วาระการดำรงตำแหน่ง

- 4.10 กรรมการในคณะกรรมการลงทุนที่มีตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และ/หรือพนักงานของบริษัทฯ ด้วย ให้มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และ/หรือพนักงานของบริษัทฯ
- 4.11 กรรมการในคณะกรรมการลงทุนที่มีได้เป็นกรรมการบริษัท ผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัทฯ ให้มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี นับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้ง

เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทจะมีมติให้มีการเปลี่ยนแปลง กรรมการในคณะกรรมการลงทุนที่พ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งให้กลับเข้ารับตำแหน่งได้อีก

5. การประชุมและการลงมติ

- 5.1 คณะกรรมการลงทุนจะต้องจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยหนึ่งครั้งทุกไตรมาส อย่างไรก็ดี ประธานคณะกรรมการลงทุนสามารถจัดให้มีการประชุมเพิ่มเติมได้ตามความจำเป็น
- 5.2 ให้ประธานคณะกรรมการลงทุนหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการลงทุน โดยให้เลขานุการคณะกรรมการลงทุนทำหน้าที่จัดส่งหนังสือเชิญประชุม พร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมไปให้กรรมการในคณะกรรมการลงทุนล่วงหน้าก่อนการประชุม เพื่อให้กรรมการในคณะกรรมการลงทุนมีเวลาทบทวนระเบียบวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนเข้าประชุม เว้นแต่เป็นกรณีจำเป็นเร่งด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัทฯ ให้สามารถแจ้งนัดการประชุมโดยวิธีอื่นก็ได้
- 5.3 ให้ประธานคณะกรรมการลงทุนเป็นประธานที่ประชุม ในกรณีที่ประธานไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการในคณะกรรมการลงทุนซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการในคณะกรรมการลงทุนคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- 5.4 ในการประชุมทุกคราว ต้องมีจำนวนกรรมการในคณะกรรมการลงทุนเข้าร่วมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการในคณะกรรมการลงทุนทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม
- 5.5 ในการประชุมทุกคราว ให้กรรมการในคณะกรรมการลงทุนหนึ่งคนมีสิทธิออกเสียงได้หนึ่งเสียง โดยมีมติของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมากของกรรมการในคณะกรรมการลงทุนที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน หากกรรมการในคณะกรรมการลงทุนรายใดมีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณา กรรมการในคณะกรรมการลงทุนรายนั้นต้องแสดงตนเพื่อเปิดเผยการมีส่วนได้เสียที่อาจเกิดขึ้นต่อวาระการประชุมดังกล่าว และไม่ร่วมพิจารณาให้ความเห็นและออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ทั้งนี้ ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

6. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

6.1 หน้าที่และความรับผิดชอบโดยทั่วไป

- (7) ศึกษาและติดตามข้อมูลภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน และแนวโน้มในอนาคต
- (8) ศึกษา ติดตาม และวิเคราะห์ผลกระทบจากการกำหนดนโยบายด้านการเงิน (Monetary Policy) และนโยบายด้านการคลัง (Fiscal Policy) ของทางราชการ
- (9) ศึกษา และติดตามการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง กฎหมาย ภาษี อัตราดอกเบี้ย และภาวะแวดล้อมของสังคม
- (10) ศึกษา ติดตาม วิเคราะห์ข้อมูลและข่าวสารต่าง ๆ จากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือได้ เช่น จากตลาดหลักทรัพย์ ธนาคาร สถาบันการเงิน และหรือหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

6.2 หน้าที่และความรับผิดชอบด้าน “การลงทุน”

- (3) จัดทำกรอบนโยบายการลงทุน เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งประกอบด้วย
 - ก) ขอบเขตประเภทสินทรัพย์ที่บริษัทฯ จะลงทุน (asset allocation)
 - ข) จำนวนวงเงินลงทุนที่ผู้บริหารแต่ละระดับสามารถอนุมัติให้ลงทุนได้
 - ค) เงื่อนไขการนำสินทรัพย์ลงทุนไปก่อภาระผูกพัน
 - ง) เงื่อนไขการทำธุรกรรมยืมหรือให้ยืมหลักทรัพย์ และการทำธุรกรรมซื้อหรือขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายหรือซื้อคืน
 - จ) นโยบายว่าจ้างหรือมอบหมายให้บุคคลภายนอกซึ่งเป็นนิติบุคคลลงทุนแทนบริษัทฯ
 - ฉ) แนวนโยบายหรือวัตถุประสงค์ของการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือลงทุนในตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (policy on the use of derivatives)
- (4) พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุนของบริษัทฯ ที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายบริหารความเสี่ยงรวม ทั้งนี้ แผนการลงทุนประกอบด้วย
 - ก) สัดส่วนของสินทรัพย์ลงทุนแต่ละประเภท (limits for the allocation of assets)
 - ข) วิธีการคัดเลือกสินทรัพย์ที่จะลงทุน (policy on the selection of individual securities)
 - ค) นโยบาย หลักเกณฑ์ และกระบวนการให้กู้ยืม การให้เข้าซื้อตรา การรับอวัลตัวเงิน และการออกหนังสือค้ำประกัน
 - ง) การเข้าเป็นคู่สัญญาซื้อขายล่วงหน้า และลงทุนในตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง
- (5) กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- (6) กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัทฯ
- (7) กำกับดูแล ระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทฯ ให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
- (8) บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- (9) รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

6.3 หน้าที่และความรับผิดชอบด้าน “การประกอบธุรกิจอื่น”

- (4) กำกับดูแลการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายการประกอบธุรกิจอื่น นโยบายบริหารความเสี่ยงรวม และข้อกำหนดของกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหายหรือเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินการตามปกติของบริษัทฯ ทั้งนี้ นโยบายการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ ประกอบด้วย
 - ก) ขอบเขตการประกอบธุรกิจอื่น
 - ข) นโยบายการประกอบธุรกิจอื่นในแต่ละประเภท
 - ค) ขอบเขตอำนาจในการอนุมัติ และการตัดสินใจเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจอื่น
 - ง) กลยุทธ์ แผนงาน และระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจอื่น
 - จ) ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหารและหน่วยงานต่าง ๆ
 - ฉ) การคิดค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการ
- (5) กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับธุรกรรมการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ
- (6) รายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

6.4 หน้าที่และความรับผิดชอบด้าน “การประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์”

- (5) พิจารณาและให้ความเห็นใน กองทุนรวม และพอร์ตโฟลิโอตัวอย่างที่จะนำเสนอต่อลูกค้า ให้แก่คณะกรรมการพัฒนากรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Investment Linked Product Steering Committee)
- (6) กำกับดูแลในเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการใช้ข้อมูลภายในกรณีเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน โดยพอร์ตลงทุนของบริษัทฯ ต้องไม่ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ได้รับการคัดเลือกให้เป็นกองทุนรวมภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน
- (7) รายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

6.5 หน้าที่และความรับผิดชอบด้าน “การจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันชีวิต และการฝากสินทรัพย์ไว้กับสถาบันการเงิน”

- (6) พิจารณาให้ความเห็นชอบการจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันชีวิต
- (7) อนุมัติการคัดเลือกผู้รับฝากทรัพย์สินตามที่กลุ่มธุรกิจลงทุนเสนอ
- (8) ให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์ และวิธีการเก็บรักษาสินทรัพย์หนี้สินหลังไว้เอง
- (9) รายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

7. การรายงาน

คณะกรรมการลงทุนมีหน้าที่รายงานเรื่องการลงทุนที่สำคัญต่าง ๆ ให้คณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง นอกจากนี้ต้องจัดทำรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการลงทุน โดยให้แสดงไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ

8. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการลงทุนจะทำการประเมินผลการปฏิบัติงานทั้งรายคณะและรายบุคคลทุกปี เพื่อพิจารณาบทวนผลการปฏิบัติงาน และปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

9. การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องซึ่งกระทบต่อกฎบัตรคณะกรรมการลงทุน หรือหากพบว่ากฎบัตรฉบับนี้ไม่เหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ หรือกรณีมีความจำเป็นต้องปรับปรุงเพิ่มเติมในรายละเอียดของกฎบัตร ให้นำเสนอกฎบัตรฉบับใหม่ที่ได้มีการทบทวนและปรับปรุงแก้ไขดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและขออนุมัติการนำไปใช้บังคับต่อไป

(ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2565 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2565)

เอกสารแนบ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ



เอกสารแนบ 5

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระของบริษัท ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ ในหลายด้าน จำนวน 3 ท่าน และมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอเพื่อสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน และในด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย

- | | |
|---------------------------------|-------------------------|
| 1) นายธีระชัย ภูวนาถนรานุบาล | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2) นางสาวขวัญวี ปรามิข ณ อยุธยา | กรรมการตรวจสอบ |
| 3) นายอำนาจ วงศ์พิณจิโรดม | กรรมการตรวจสอบ |

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตและความรับผิดชอบที่ระบุในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รับมอบหมายและความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท ในปี 2565 มีการประชุมทั้งสิ้น 8 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบทุกท่านร่วมประชุมครบทุกครั้ง โดยเป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการที่เกี่ยวข้อง ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี รวมถึงการประชุมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม ซึ่งสรุปสาระสำคัญของการปฏิบัติหน้าที่ได้ ดังนี้

1. รายงานทางการเงินของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปีของบริษัท ที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี โดยประชุมพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารในสายงานการบัญชี ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและสอบถามผู้สอบบัญชีและผู้บริหารในเรื่องความถูกต้องครบถ้วนของงบการเงิน ความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูล ประเด็นที่เป็นสาระสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อ งบการเงิน และรายการพิเศษต่าง ๆ เพื่อให้งบการเงินมีความครบถ้วน ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วนและเป็นไป ตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และคณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะ โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วม ประชุมด้วย

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบรายงานทางการเงินของบริษัท ที่ได้รับการสอบทานโดยผู้สอบบัญชี

2. ระบบควบคุมภายในของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานประสิทธิภาพและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท ด้วยการพิจารณาจากรายงาน การตรวจสอบของกลุ่มตรวจสอบและการติดตามการดำเนินการแก้ไข ผลการประเมินการควบคุมภายในตามแนวคิดของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) หนังสือจากผู้สอบบัญชีถึงฝ่ายจัดการ (Management Letter) รวมถึงการติดตาม ตัวชี้วัด ความคืบหน้าการปฏิบัติงานและรายงานที่สำคัญของฝ่ายจัดการ ทั้งนี้ เมื่อพบข้อบกพร่องหรือประเด็นสำคัญจากการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ เห็นว่าบริษัท มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ และในปี 2565 ไม่พบข้อผิดพลาดที่มีสาระสำคัญและ ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่องบการเงิน

สำหรับการกำกับดูแลการตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้ทบทวนกฎบัตรการตรวจสอบภายใน เพื่อกำหนดวัตถุประสงค์ อำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบ และความอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการ ตรวจสอบได้แต่งตั้งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน และกำกับการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในด้วยการอนุมัติแผนตรวจสอบ ติดตามผล การปฏิบัติงานและอัตราค่าจ้างในการปฏิบัติงาน รวมถึงติดตามความคืบหน้าแผนพัฒนางานตรวจสอบ โดยให้คำแนะนำในการปฏิบัติงาน อย่างสม่ำเสมอ

3. การปฏิบัติตามกฎหมายรวมทั้งกฎข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือระเบียบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัท ให้เป็นไปตามข้อกำหนด และกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการ ดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยพิจารณาจากผลการตรวจสอบของกลุ่มตรวจสอบ ซึ่งใช้ปัจจัยด้านการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของ ทางการเป็นส่วนหนึ่งของการกำหนดขอบเขตการตรวจสอบ รวมถึงพิจารณาจากรายงานของผู้สอบบัญชี และการติดตามการเตรียมความพร้อม ความคืบหน้าการปฏิบัติงานและรายงานที่สำคัญของฝ่ายจัดการที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัท มีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานเพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของ หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

4. การบริหารความเสี่ยงของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการบริหารความเสี่ยงของบริษัท จากผลการตรวจสอบของกลุ่มตรวจสอบ และติดตามมาตรการจัดการความเสี่ยงตามรายงานการตรวจสอบ รวมถึงได้พิจารณาแนวการบริหารความเสี่ยงจากการนำเสนอของฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัท มีการบริหารความเสี่ยงและมาตรการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม

5. ผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี รวมถึงพิจารณาการให้บริการอื่นของผู้สอบบัญชีที่นอกเหนือจากการสอบบัญชี โดยพิจารณาคุณสมบัติตามที่สำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด และเป็นผู้สอบบัญชีที่มีความเป็นอิสระไม่เกี่ยวข้องกับบริษัท ตลอดจนมีความเหมาะสมของค่าสอบบัญชี เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

6. รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและให้ความเห็นต่อรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท และเห็นว่า เป็นรายการการดำเนินงานอย่างสมเหตุสมผล โดยยึดหลักเปิดเผยข้อมูลโปร่งใส ระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริต และคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัท เสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก

7. การบริหารจัดการและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการตรวจสอบติดตามการบริหารจัดการและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยพิจารณาจากผลการตรวจสอบของกลุ่มตรวจสอบ แนวโน้มของมาตรฐานทางธุรกิจจากผู้สอบบัญชี และรายงานการรับแจ้งเบาะแสที่ได้รับผ่านกลุ่มตรวจสอบ

8. อื่น ๆ

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และกฎบัตรการตรวจสอบภายในทุกปี และได้ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองเป็นประจำทุกปี ซึ่งปี 2565 มีผลการประเมินรวมแบบองค์คณะเท่ากับ 4.70 จากคะแนนเต็ม 5.00

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบด้วยความรู้และประสบการณ์อย่างรอบคอบและระมัดระวัง มีความเป็นอิสระ โปร่งใสและยึดมั่นในความชอบธรรม โดยให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อให้บริษัท มีการกำกับดูแลกิจการอย่างเพียงพอ ซึ่งจะมีผลให้การบริหารจัดการเป็นไปเพื่อประโยชน์โดยรวมของบริษัท เป็นสำคัญ รวมถึงมีส่วนช่วยให้คณะกรรมการบริษัทเพิ่มความระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่ารายงานทางการเงินของบริษัท มีความครบถ้วนถูกต้องในสาระสำคัญตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป ได้รับการสอบทานโดยผู้สอบบัญชีที่มีความอิสระ โดยบริษัท มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริหารกิจการโดยไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงมีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมเพียงพอ



(นายธีระชัย ภูวนาถนรานุบาล)
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ



ไทย
ประกัน
ชีวิต

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
123 ถนนรัชดาภิเษก เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
โทร 0 2247 0247 โทรสาร 0 2246 9946
www.thailife.com ทะเบียนเลขที่ 0107555000104