ไทยประกันชีวิต

มุ่งสู่ การเป็นบริษัทประกันชีวิต

แห่งความยั่งยืน

ที่ส่งมอบคุณค่าให้กับผู้มีส่วนได้เสีย

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

และรายงานประจำปี 2566

(แบบ 56-1 One Report)

สารบัญ

สารจากประธานกรรมการ 04

คณะกรรมการบริษัท 06

คณะผู้บริหาร 08

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

โครงสร้างและการดำเนินงาน 10

การบริหารจัดการความเสี่ยง 29

การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน 38

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ 51

ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น 67

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ 68

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ 79

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ 96

การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน 121

ส่วนที่ 3 งบการเงิน 151

เอกสารแนบ 1
รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท

เอกสารแนบ 2
รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

เอกสารแนบ 3
ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

เอกสารแนบ 4
นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจฉบับเต็มของบริษัท

เอกสารแนบ 5
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

สารจากประธานกรรมการ

แม้ว่าประเทศไทยจะผ่านพ้นวิกฤตการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 แล้ว แต่สถานการณ์ทางเศรษฐกิจและสังคมของประเทศยังคงได้รับผลกระทบต่อเนื่องจากเหตุการณ์ดังกล่าว ขณะเดียวกันยังต้องเผชิญกับความท้าทายในด้านต่าง ๆ ทั้งจากเศรษฐกิจโลกชะลอตัว ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย และความขัดแย้งจากสงครามทางภูมิรัฐศาสตร์ กระนั้นยังมีปัจจัยบวกจากการฟื้นตัวต่อเนื่องของภาคการท่องเที่ยว ซึ่งเป็นกลไกหลักในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยให้เติบโต

ท่ามกลางปัจจัยบวกและผลกระทบในปี 2566 ที่ผ่านมา บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ยังเดินหน้าสร้างการเติบโตของธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ด้วยการส่งมอบคุณค่าให้กับผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) ทุกภาคส่วน ไม่ว่าจะเป็นผู้เอาประกันภัย ผู้ถือหุ้น คู่ค้า พันธมิตรธุรกิจ บุคลากร หน่วยงานกำกับดูแล และคนในสังคม โดยมุ่งเป็นทุกคำตอบของการประกันชีวิต การประกันสุขภาพ และการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ผ่านการพัฒนานวัตกรรมผลิตภัณฑ์และบริการที่สามารถตอบสนองความต้องการของผู้เอาประกันภัยได้เฉพาะบุคคล

การดำเนินนโยบายดังกล่าว ส่งผลให้บริษัทมีผลการดำเนินงานเติบโตต่อเนื่อง โดยอัตรากำไรของธุรกิจใหม่ (VONB Margin) ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นผลจากการดำเนินกลยุทธ์ด้านผลิตภัณฑ์และช่องทางการขยายตลาดที่มีประสิทธิภาพ และมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) แข็งแกร่งอยู่ที่ร้อยละ 397.95 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนดไว้ที่ร้อยละ 140

นอกเหนือจากผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งของบริษัทในรอบปี 2566 แล้ว ยังมีผลสำเร็จที่สะท้อนประสิทธิภาพในการบริหารจัดการองค์กรในด้านต่าง ๆ อาทิ

บริษัทได้รับการจัดอันดับเครดิตความแข็งแกร่งทางการเงินภายในประเทศ (National IFS Rating) ที่ AAA (tha) มุมมองมีเสถียรภาพ และอันดับความแข็งแกร่งทางการเงินสากลที่ A- หรืออยู่ในระดับแข็งแกร่ง จากบริษัท ฟิทช์ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด (Fitch Ratings (Thailand) Limited) ซึ่งเป็นผลจากโครงสร้างธุรกิจที่แข็งแกร่ง และการมีบรรษัทภิบาลที่ดี โดยไทยประกันชีวิตมีส่วนแบ่งทางการตลาดเป็นอันดับที่สองของประเทศในด้านเบี้ยประกันภัยรับรวม มีช่องทางการจัดจำหน่ายที่แข็งแกร่ง ผ่านเครือข่ายตัวแทนประกันชีวิต ธนาคารพาณิชย์ และพันธมิตรธุรกิจที่หลากหลาย พร้อมทั้งดำเนินธุรกิจด้วยการให้ความสำคัญกับการขายผลิตภัณฑ์ที่สามารถสร้างกำไรที่ดีในระยะยาว และไม่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

มุ่งสู่ การเป็นบริษัทประกันชีวิต

แห่งความยั่งยืน

ที่ส่งมอบคุณค่าให้กับผู้มีส่วนได้เสีย

การได้รับรางวัลเกียรติยศบริษัทประกันภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น ประจำปี 2565 จากสำนักงาน คปภ. ซึ่งเป็นรางวัลที่พิจารณาจากการเป็นบริษัทประกันชีวิตที่มีการบริหารงานเป็นเลิศ มุ่งพัฒนานวัตกรรมในการให้บริการผู้เอาประกันภัย ควบคู่กับการพัฒนาบุคลากร และดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนบน มิติต่าง ๆ ทั้งสิ่งแวดล้อม (Environment) เศรษฐกิจ (Economy) สังคม (Social) และบรรษัทภิบาล (Governance)

ในฐานะบริษัทจดทะเบียน บริษัทได้รับคะแนนการประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดีในระดับ 5 ดาว หรือดีเลิศ (Excellent) จากการสำรวจด้านการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2566 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ด้วยการสนับสนุนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ขณะเดียวกันหุ้น TLI ได้รับคัดเลือกจาสถาบันไทยพัฒน์ให้อยู่ในทำเนียบบริษัทวิถียั่งยืนที่น่าลงทุน หรือ ESG Emerging List จากการที่ไทยประกันชีวิตเป็นบริษัทจดทะเบียนที่มีการดำเนินงานโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล และมีโอกาสสร้างผลตอบแทนเพิ่มขึ้นในระยะยาวให้แก่ผู้ลงทุนจากปัจจัย ESG ดังกล่าว ควบคู่กับการเติบโตของผลประกอบการบริษัท

ความสำเร็จที่กล่าวในข้างต้น แน่นอนว่าเกิดจากความมุ่งมั่น ทุ่มเท และดำเนินธุรกิจอย่างมืออาชีพของบุคลากรไทยประกันชีวิตทุกระดับ อีกด้านหนึ่งมาจากการได้รับความไว้วางใจและการสนับสนุนอันดียิ่ง ทั้งจากผู้เอาประกันภัย คู่ค้า และพันธมิตรธุรกิจ ผมขอถือโอกาสชื่นชมและขอบคุณบุคลากรไทยประกันชีวิตทุกระดับ พร้อมทั้งขอบพระคุณผู้เอาประกันภัย คู่ค้า และพันธมิตรธุรกิจเป็นอย่างยิ่งมา ณ โอกาสนี้

คณะกรรมการ คณะผู้บริหาร และบุคลากรของไทยประกันชีวิตทุกคน ยังคงตั้งมั่นในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ เพื่อกำกับดูแลและผลักดันการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้เติบโตอย่างเข้มแข็งและยั่งยืน เพื่อบรรลุวิสัยทัศน์ "การเป็นบริษัทประกันชีวิตแห่งความยั่งยืนที่ส่งมอบคุณค่าให้กับผู้มีส่วนได้เสีย" ได้อย่างสมบูรณ์

พลเอก วินัย ภัททิยกุล

ประธานกรรมการ

ประธานกิตติคุณ

นายวานิช ไชยวรรณ

คณะกรรมการบริษัท

01
พลเอก วินัย ภัททิยกุล
ประธานกรรมการ

02
นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา
กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการ
กำกับดูแลกิจการที่ดี

03
นายธีระชัย ภูวนาถนรานุบาล
กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการ
ตรวจสอบ

04
นายอำนาจ วงศ์พินิจวโรดม
กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

05
นางสาวขวัญวรี ปราโมช ณ อยุธยา
กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ

06
พลเอก พรพิพัฒน์ เบญญศรี
กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

07
นายไดสะคุ ชินทาคุ
กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

08
นายปริญ มาลากุล ณ อยุธยา
กรรมการ

09
นายไชย ไชยวรรณ
กรรมการ ประธานคณะกรรมการอำนวยการบริหาร
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

10
นางวรางค์ ไชยวรรณ
กรรมการ ประธานคณะกรรมการลงทุน
กรรมการอำนวยการบริหาร และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

11
นางศรีสุดา พูลพิพัฒนันท์
กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

12
นายธัญญะ เจริญสุข
กรรมการ เลขานุการคณะกรรมการ
และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะผู้บริหาร

01
นายวิญญู ไชยวรรณ
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

02
นายเคียน ฮิน ลิม
ผู้จัดการใหญ่

03
นายไมเคิล เฮียง ลี
รองผู้จัดการใหญ่ และ Chief Financial Officer

04
นายสวัสดิ์ นฤวรวงศ์
รองผู้จัดการใหญ่

05
นายอังกูร ศรีกัลยาณบุตร
รองผู้จัดการใหญ่

06
นายบุญสิน ทั้งอุดม
รองผู้จัดการใหญ่

07
นายนิติพงษ์ ปรัชญานิมิต
รองผู้จัดการใหญ่ และ Chief Marketing Officer

08
นายชออี ทานร์
รองผู้จัดการใหญ่ และ
Chief Digital Transformation Officer

09
นายเด่นพงษ์ เจษฎาวิริยะ
ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่

10
นายอาจ เสรีนิยม
ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่

11
นายพิชัย ยอวิทยา
ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ (ฝ่ายกิจการตัวแทน)

12
นายฉี-หลิง หยาง
Chief Actuary

13
พ.ญ. ภาวิฉัตต์ ประเสริฐสิทธิ์
ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่

14
นายมาซามิ คาเกอิ
ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่

15
นายกรวุฒิ พิทยาพิบูลพงศ์
Senior Head of Channel

16
นายซอง จัน เฮา
ผู้อำนวยการฝ่าย และ Chief Risk Officer

ส่วนที่ 1 | การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1 | โครงสร้างและการดำเนินงาน

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1.1 วิสัยทัศน์ ค่านิยม พันธกิจ วัตถุประสงค์ของธุรกิจ และเป้าหมายของแบรนด์

วิสัยทัศน์

มุ่งสู่ การเป็นบริษัทประกันชีวิต

แห่งความยั่งยืน

ที่ส่งมอบคุณค่าให้กับผู้มีส่วนได้เสีย

ค่านิยม

Customer Centric
เชื่อมั่น ต่อการตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าแบบเฉพาะบุคคล

Accountability
เชื่อมั่น ต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมืออาชีพ บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์สุจริต และความมั่นคงอย่างยั่งยืนของบริษัท

Responsibility
เชื่อมั่น ต่อการมีส่วนร่วมในการช่วยเหลือ พัฒนาและบำเพ็ญประโยชน์ต่อสังคม

Empowerment
เชื่อมั่น ว่าความร่วมมือ ร่วมใจ และความผูกพันเป็นกุญแจแห่งความสำเร็จร่วมกัน

พันธกิจ

มุ่งมั่น
สร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับทุกชีวิต เพื่อมุ่งสู่การเป็นบริษัทประกันชีวิตชั้นนำในระดับสากลที่เป็นทุกคำตอบของการประกันชีวิต

มุ่งมั่น
ต่อการสรรค์สร้าง (Innovativeness) ผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงใจ เพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายในทุกช่วงชีวิตของลูกค้า

ยึดมั่น
ต่อการสร้างความแข็งแกร่งด้านการเงิน ด้วยการแสวงหากำไรที่เหมาะสม (Optimized Profit) ไม่มุ่งแสวงหากำไรสูงสุด (Maximized Profit)

ยึดมั่น
ในหลักมนุษยนิยม โดยถือว่าบุคลากรเป็นทรัพย์สิน (Asset) และเป็นทุน (Capital) ที่สำคัญที่สุด

มุ่งมั่น
สร้างบุคลากรให้เป็นทั้ง คนเก่ง และ คนดี เพื่อเป็นคู่คิดที่รู้รอบ และรอบรู้ ที่จะอยู่เคียงข้างลูกค้า และสังคม

มุ่งมั่น
สร้างองค์กรที่พร้อมจะปรับตัว (Adaptive) ด้วยความคล่องแคล่ว (Agile) ให้ทันต่อกระแสการเปลี่ยนแปลงก้าวข้ามทุกข้อจำกัด

ยึดมั่น
ในหลักคุณธรรม ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส พร้อมเป็นองค์กรที่ดีของสังคมไทย และสังคมโลก

วัตถุประสงค์ของธุรกิจ

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

เป้าหมายของแบรนด์

มุ่งสู่การเป็น Brand ชั้นนำ ที่ได้รับความชื่นชอบ (Admired) และเป็นแรงบันดาลใจ (Inspired) ให้กับทุกคนในสังคม

1.1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ธุรกิจประกันชีวิตในปี 2566 ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง จากการตื่นตัวของประชาชนเกี่ยวกับการดูแลสุขภาพ และการสร้างหลักประกันทางการเงิน เนื่องจากสถานการณ์โควิดในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา อีกทั้งการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ โดยเฉพาะด้านการท่องเที่ยว ซึ่งส่งผลต่อกำลังซื้อของประชาชนที่ปรับเพิ่มขึ้น แต่อย่างไรก็ดี ธุรกิจยังต้องเผชิญกับความท้าทายจากสถานการณ์ของเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลกที่ยังมีความไม่แน่นอนและมีแนวโน้มชะลอตัว อีกทั้งยังมีความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน นอกจากนี้ยังต้องปรับกระบวนการทำงานในด้านต่าง ๆ ตามมาตรฐานสากล อาทิ พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 (PDPA) และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 (IFRS 17)

สำหรับปี 2566 ไทยประกันชีวิตดำเนินธุรกิจภายใต้วิสัยทัศน์ "มุ่งสู่การเป็นบริษัทประกันชีวิตแห่งความยั่งยืนที่ส่งมอบคุณค่าให้กับผู้มีส่วนได้เสีย" ให้ความสำคัญกับการสร้างความเข้มแข็งและยั่งยืนให้กับบริษัท และผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ทั้งลูกค้า บุคลากร ผู้ถือหุ้น คู่ค้า พันธมิตร หน่วยงานกำกับดูแล และสังคม โดยนำแนวคิด ESG มาใช้ในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการดำเนินธุรกิจโดยยึดมั่นในจรรยาบรรณตามหลักธรรมาภิบาล พร้อมกันนี้บริษัทวางแผนขับเคลื่อนองค์กรผ่านการลงทุนเพื่อพัฒนาด้านเทคโนโลยีดิจิทัล (Digital Transformation) โดยนำนวัตกรรมเทคโนโลยีมาเสริมศักยภาพการดำเนินธุรกิจ โดยเฉพาะการพัฒนาประสิทธิภาพการให้บริการ ซึ่งในปี 2566 บริษัทมีกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจดังนี้

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ที่สอดคล้องกับสถานการณ์การลงทุนและความต้องการของลูกค้า โดยเน้นพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล (Participating Product) ซึ่งเป็นแบบประกันที่ลูกค้ามีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นตามสถานการณ์การลงทุน นอกจากนี้ยังพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพแบบเหมาจ่าย วงเงินความคุ้มครองสูง เพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าที่ต้องการสร้างหลักประกันสุขภาพรองรับค่าใช้จ่ายด้านการรักษาพยาบาล สอดคล้องกับนโยบายของบริษัทที่มุ่งเน้นการขายผลิตภัณฑ์ที่สร้างความมั่นคงให้บริษัทในระยะยาว

ในส่วนของช่องทางการจำหน่าย ช่องทางตัวแทนยังคงเป็นช่องทางการขายหลัก โดยบริษัทมีการพัฒนาตัวแทนประกันชีวิตให้เป็น Life Solution Agent ที่สามารถวางแผนทางการเงินและให้คำแนะนำแก่ลูกค้าได้อย่างรอบด้าน รวมถึงสนับสนุนให้ตัวแทนใช้ Digital Tools ในการทำงานทั้งการขาย การบริการ และการสร้างตัวแทนใหม่ ในส่วนของช่องทางธนาคาร มีการนำผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตควบการลงทุน ทั้งแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ และแบบยูนิตลิงค์ไปขยายตลาด จากเดิมขยายตลาดเฉพาะช่องทางตัวแทน

เพื่ออำนวยความสะดวกด้านการขยายตลาด บริษัทได้พัฒนาแอปพลิเคชันสำหรับการขายอย่างต่อเนื่อง เพื่ออำนวยความสะดวกสำหรับการขายแบบ 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 เพื่อส่งมอบสุขภาพที่ดีแบบครบวงจร หรือ Eco-Health System บริษัทมีบริการพิเศษ "ไทยประกันชีวิต Health Care Solutions" ซึ่งเป็นบริการด้านสุขภาพ (Health Services) เพื่อให้ครอบคลุมและเป็นทุกคำตอบของการดูแลด้านสุขภาพอย่างแท้จริง ประกอบด้วยหลากหลายบริการด้านสุขภาพ ได้แก่ ไทยประกันชีวิตฮอตไลน์ - บริการช่วยเหลือฉุกเฉินทางการแพทย์และการเดินทางฟรี ตลอด 24 ชั่วโมง ทุกที่ ทั่วโลก ทุกกรมธรรม์ ไทยประกันชีวิตเมดิแคร์ - บริการอำนวยความสะดวกด้านค่ารักษาพยาบาลให้กับผู้เอาประกันภัยผ่านแฟกซ์เคลม 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

บริษัทขอรายงานการใช้เงินเพิ่มทุนดังกล่าว จนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

วัตถุประสงค์การใช้เงิน	จำนวนเงินโดยประมาณ	จำนวนเงินที่ใช้ไป ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566	จำนวนเงินคงเหลือ
1. การลงทุนด้านเทคโนโลยีดิจิทัล (Digital Transformation) และการทำการตลาด	2,000	306	1,694
2. เสริมสร้างความแข็งแกร่งของช่องทางจัดจำหน่ายผ่านทางพันธมิตร	5,400	-	5,400
3. เสริมสร้างความแข็งแกร่งของเงินทุน และสำหรับเงินทุนหมุนเวียนและวัตถุประสงค์อื่น ๆ	5,938	5,938	-
รวม	13,338	6,244	7,094

1.1.4 ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัท จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท

บริษัทเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย โดยมีข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทดังนี้

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 123 อาคารไทยประกันชีวิต 1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400
ประเภทธุรกิจ	ธุรกิจประกันชีวิต
เลขทะเบียนบริษัท	0107555000104
หมายเลขโทรศัพท์	02-2470247
เว็บไซต์ของบริษัท	https://www.thailife.com https://investor.thailife.com
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 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

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
เบี้ยประกันภัยรับปีแรกแบบคำนวณรายปี (Annualized Premium Equivalent หรือ APE)						
ประกันชีวิตประเภทสามัญ - ไม่มีส่วนร่วมในเงินปันผล	7,029	61.84	7,690	59.99	6,626	53.90
ประกันชีวิตประเภทสามัญ - มีส่วนร่วมในเงินปันผล	868	7.63	1,848	14.42	2,114	17.20
ประกันชีวิตประเภทควบการลงทุน	826	7.27	416	3.25	305	2.48
สัญญาเพิ่มเติม	1,547	13.61	1,617	12.61	1,917	15.59
อื่น ๆ	1,097	9.65	1,248	9.73	1,332	10.83
รวม	11,367	100.00	12,819	100.00	12,295	100.00
มูลค่ากำไรของธุรกิจใหม่ (Value of New Business หรือ VONB)						
ประกันชีวิตประเภทสามัญ - ไม่มีส่วนร่วมในเงินปันผล	2,618	46.88	3,790	51.74	4,055	52.52
ประกันชีวิตประเภทสามัญ - มีส่วนร่วมในเงินปันผล	164	2.94	635	8.66	731	9.47
ประกันชีวิตประเภทควบการลงทุน	242	4.34	133	1.82	106	1.38
สัญญาเพิ่มเติม	1,899	34.00	1,897	25.90	1,914	24.80
อื่น ๆ	661	11.84	870	11.88	913	11.83
รวม	5,585	100.00	7,325	100.00	7,720	100.00
อัตรากำไรของธุรกิจใหม่ (Value of New Business Margin หรือ VONB Margin)						
ประกันชีวิตประเภทสามัญ - ไม่มีส่วนร่วมในเงินปันผล	37.25%	N/A	49.28%	N/A	61.19%	N/A
ประกันชีวิตประเภทสามัญ - มีส่วนร่วมในเงินปันผล	18.94%	N/A	34.34%	N/A	34.59%	N/A
ประกันชีวิตประเภทควบการลงทุน	29.31%	N/A	32.04%	N/A	34.87%	N/A
สัญญาเพิ่มเติม	122.73%	N/A	117.33%	N/A	99.88%	N/A
อื่น ๆ	60.28%	N/A	69.74%	N/A	68.57%	N/A
รวม	49.13%	N/A	57.14%	N/A	62.79%	N/A

รายได้จากกิจกรรมการลงทุน

ตารางต่อไปนี้แสดงรายละเอียดของรายได้จากการลงทุนสุทธิแบ่งตามประเภทสำหรับรอบระยะเวลาที่ระบุไว้

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายได้จากดอกเบี้ย	15,642	97.67	16,977	97.24	17,388	98.25
รายได้จากเงินปันผล	912	5.69	1,025	5.87	985	5.57
ค่าใช้จ่ายจากการลงทุน	(538)	(3.36)	(543)	(3.11)	(675)	(3.82)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ (ไม่รวมกำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน)	16,016	100.00	17,459	100.00	17,698	100.00
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน	3,325	-	2,823	-	2,663	-

ทั้งนี้ รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับรายได้ของบริษัท ปรากฏตามข้อมูลในหัวข้อการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A) ในส่วนที่ 1 และงบการเงินของบริษัท ในส่วนที่ 3

1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

1.2.2 (1) ลักษณะผลิตภัณฑ์และการพัฒนานวัตกรรมทางธุรกิจ

บริษัทพัฒนารูปแบบผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับสภาวะอัตราดอกเบี้ยที่มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นแต่ยังคงผันผวนอย่างต่อเนื่องจากสถานการณ์ทางเศรษฐกิจทั้งในประเทศและระดับโลก ความตระหนักในการดูแลสุขภาพของลูกค้าที่เพิ่มมากขึ้น รวมถึงความต้องการของลูกค้าที่มีความหลากหลายในแต่ละช่วงวัย โดยเฉพาะปัจจุบันที่ประเทศไทยก้าวเข้าสู่สังคมสูงอายุ เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ลูกค้า บริษัทมุ่งเน้นพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ให้ความคุ้มครองชีวิต สุขภาพและโรคร้ายแรง รวมถึงผลิตภัณฑ์ที่ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยน้อย ได้แก่ ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล (Participating Product) ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบควบการลงทุน (Investment-linked) ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบตลอดชีพ (Whole Life Insurance Product) ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบบำนาญ (Pension Product) ผลิตภัณฑ์สัญญาเพิ่มเติมสุขภาพ (Health Insurance Rider) และผลิตภัณฑ์สัญญาเพิ่มเติมโรคร้ายแรง (Critical Illness Rider)

โดยในปี 2566 บริษัทได้เปิดตัวผลิตภัณฑ์ใหม่เป็นแบบสัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองโรคมะเร็ง และมีการขยายความคุ้มครองโรคสมองเสื่อมชนิดอัลไซเมอร์ระยะเริ่มต้นและระยะปานกลางสำหรับสัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองโรคร้ายแรง มัลติเพย์ เพื่อเป็นการมุ่งเน้นในเรื่องของความคุ้มครองโรคร้ายแรง และตอบรับสังคมสูงอายุในปัจจุบันมากขึ้น นอกจากนี้ ยังมีการเพิ่มผลิตภัณฑ์แบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล (Participating Product) เพื่อเป็นทางเลือกให้แก่ลูกค้ามากขึ้น โดยนำเสนอผ่านช่องทางจัดจำหน่ายที่เป็นตัวแทนประกัน

จากแนวโน้มของบริบทของสังคมที่เปลี่ยนแปลงไป ได้แก่ (1) การก้าวสู่การเป็นสังคมผู้สูงอายุของประเทศไทย (2) ความตระหนักถึงความสำคัญด้านสุขภาพเพิ่มมากขึ้น และ (3) เทคโนโลยีที่เกิดขึ้นใหม่ (Disruptive Technology) มีผลให้บริษัทต้องพิจารณากลยุทธ์ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองต่อความต้องการที่เกิดจากแนวโน้มดังกล่าวให้ได้ดียิ่งขึ้น ซึ่งบริษัทได้มีการขยายช่วงอายุของผู้ที่จะเข้าซื้อประกันและอายุสูงสุดที่จะได้รับความคุ้มครองภายใต้สัญญาเพิ่มเติมประกันสุขภาพสำหรับกลุ่มผู้สูงอายุ และเพื่อตอบโจทย์กรณีลูกค้าหันมาให้ความสำคัญด้านสุขภาพเพิ่มมากขึ้น บริษัทจึงได้จัดทำและนำเสนอโปรแกรมสุขภาพภายใต้โครงการไทยประกันชีวิต Life Fit ซึ่งเป็นโปรแกรมที่ส่งเสริมการดูแลสุขภาพแบบองค์รวมและส่งเสริมความตระหนักในสี่ด้านหลัก ได้แก่ สุขภาพกาย สุขภาพจิต สวัสดิภาพทางการเงิน และความสุขจากภายใน โดยค่าเบี้ยประกันภัยสำหรับลูกค้าภายใต้โครงการไทยประกันชีวิต Life Fit นั้นจะไม่คงที่ และปรับเปลี่ยนตามสถานะสุขภาพของลูกค้า นอกจากนั้น การเข้ามามีบทบาทของเทคโนโลยีที่เกิดขึ้นใหม่ซึ่งถูกนำไปใช้ในวงกว้างในอุตสาหกรรมและการเปลี่ยนวิถีชีวิตของลูกค้าไปสู่ไลฟ์สไตล์การใช้ชีวิตแบบดิจิทัล ทำให้บริษัทมุ่งเน้นการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในช่วงที่ผ่านมาเพื่อปรับเปลี่ยนรูปแบบองค์กรให้เป็นองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยข้อมูล 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) ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ที่โดดเด่นของบริษัทได้แก่ มันนี่ ฟิต เวลท์ตี้ 15/5 (มีเงินปันผล) มันนี่ ฟิต เฟิร์ม 25/20 (มีเงินปันผล) ธนทวี 25/15 และไทยธนทวี 20/7 (1)

- ประกันชีวิตแบบตลอดชีพ (Whole Life) คือ ประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองตลอดอายุผู้เอาประกัน หรือคุ้มครองจนถึงอายุ 90-99 ปี ซึ่งความคุ้มครองอาจจะมีลักษณะคล้ายคลึงกันกับแบบสะสมทรัพย์ ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบตลอดชีพที่โดดเด่นของบริษัทได้แก่ คุ้มธนกิจ 90/7 และ คุ้มธนกิจ 99/20(Nn)

- ประกันชีวิตแบบชั่วระยะเวลา (Term Life) คือ ประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองกรณีผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตในระยะเวลาที่กำหนด โดยไม่มีรูปแบบของเงินออม ทำให้แบบประกันแบบนี้ลูกค้าจะได้รับความคุ้มครองสูง โดยจ่ายเบี้ยประกันภัยต่ำ แบบที่โดดเด่นของบริษัทได้แก่ ประกันค่ารักษาพยาบาลรายวัน รีฟันด์ พลัส ประกันโรคร้ายแรง รีฟันด์ และคุ้มทรัพย์ (T) 19/19

- ประกันชีวิตแบบเงินได้ประจำหรือแบบบำนาญ (Annuity) คือ ประกันชีวิตที่ถูกออกแบบมาเพื่อเปลี่ยนการออมเป็นรายได้ที่มั่นคงโดยหลักเพื่อการเกษียณ โดยสามารถเลือกอายุที่ต้องการรับเงินบำนาญได้ อาทิ เช่น อายุครบ 55 ปี 60 ปี หรือ 65 ปี ลูกค้าผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบเงินได้ประจำหรือแบบบำนาญมักเป็นลูกค้าในวัยทำงานและผู้ที่ใกล้เกษียณอายุและมีเงินออมสำหรับการวางแผนเกษียณอายุ ผลิตภัณฑ์แบบเงินได้ประจำหรือแบบบำนาญที่โดดเด่นของบริษัท ได้แก่ ทรัพย์บำนาญ G 85/60 (บำนาญแบบลดหย่อนได้) ทรัพย์บำนาญ 60 (2) (บำนาญแบบลดหย่อนได้) ทรัพย์บำนาญ 65 (2) (บำนาญแบบลดหย่อนได้) และมันนี่ ฟิต รีไทร์ (G) (บำนาญแบบลดหย่อนได้)

2) ประกันชีวิตประเภทควบการลงทุน (Investment-linked)

- ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life) คือ ประกันชีวิตที่มีทั้งความคุ้มครองชีวิตและมีส่วนของการลงทุนที่แยกจากผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต ซึ่งโดยหลักจะคุ้มครองชีวิตจนถึงอายุ 90 ปี และจะรับรองผลตอบแทนขั้นต่ำจากการลงทุน โดยบริษัทจะเป็นผู้บริหารการลงทุนและมีนโยบายการลงทุนในสินทรัพย์ที่หลากหลายเพื่อเพิ่มโอกาสได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้นกว่าแบบประกันทั่วไป ซึ่งเหมาะกับลูกค้าที่มีความต้องการที่หลากหลาย รวมถึงผู้ที่ต้องการการออมเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะและต้องการได้รับรองผลตอบแทนขั้นต่ำ และผู้ที่ต้องการเครื่องมือที่มีความยืดหยุ่น นอกจากนี้ สามารถปรับเปลี่ยนจำนวนและความถี่ในการจ่ายเบี้ยประกันภัยและผลประโยชน์จากการเสียชีวิตได้ตลอดอายุสัญญา เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ของลูกค้า ซึ่งทำให้เกิดความยืดหยุ่นสำหรับความคุ้มครองชีวิตและการออมไปพร้อมกัน ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life) ที่โดดเด่นของบริษัทได้แก่ 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) ที่โดดเด่นของบริษัทได้แก่ ทีแอล ไลฟ์ โซลูชั่น 99/1 (ยูนิต ลิงค์) และทีแอล ไลฟ์ โซลูชั่น 99/99 (ยูนิต ลิงค์) โดยเช่นเดียวกับผลิตภัณฑ์แบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life) ลูกค้าสามารถเปลี่ยนแปลงจำนวนและความถี่ในการจ่ายเบี้ยประกันภัยและผลประโยชน์จากการเสียชีวิตได้ตลอดอายุสัญญา

3) ประกันชีวิตประเภทอุตสาหกรรม (Industrial Life Insurance)

คือ ประกันชีวิตที่คล้ายกับผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ที่ให้ความคุ้มครองชีวิตและมีการจ่ายผลประโยชน์เป็นระยะตลอดระยะเวลาตามที่ระบุในกรมธรรม์ นอกเหนือจากลักษณะดังกล่าวแล้ว ประกันชีวิตประเภทอุตสาหกรรมยังให้ความคุ้มครองอุบัติเหตุอีกด้วย อย่างไรก็ตาม จำนวนเงินเอาประกันภัยสำหรับประกันชีวิตประเภทอุตสาหกรรมโดยปกติจะต่ำกว่าประกันชีวิตประเภทสามัญมาก เนื่องจากบริษัทมุ่งเน้นการเสนอขายผลิตภัณฑ์ไปที่กลุ่มลูกค้ารายได้ต่ำ ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทอุตสาหกรรมที่โดดเด่นของบริษัทได้แก่ ทุนทวี 20/20 ทุนทวี 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 ลูกค้าประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Personal Accident) มักจะเป็นบุคคลธรรมดาที่ได้รับการเสนอขายผลิตภัณฑ์ผ่านช่องทางตัวแทนประกันและการขายผลิตภัณฑ์ทางโทรศัพท์ ผลิตภัณฑ์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Personal Accident) ที่ได้รับความนิยมของบริษัทได้แก่ แผนคุ้มครองสุขใจซึ่งเสนอขายให้กับลูกค้าของเคทีซี พี.เอ. คลาสสิคชีลด์ และพี.เอ. อีซี่ รีฟันด์

6) สัญญาเพิ่มเติม (Riders)

สัญญาเพิ่มเติมเป็นสิทธิประโยชน์ที่เพิ่มเติมจากผลประโยชน์ประกันชีวิตภายใต้กรมธรรม์หลัก และไม่สามารถซื้อเป็นกรมธรรม์แยกต่างหากได้ บริษัทมีการพัฒนาสัญญาเพิ่มเติมเพื่อวัตถุประสงค์ที่หลากหลาย เพื่อให้สามารถตอบโจทย์การสร้างหลักประกันได้อย่างครอบคลุม ได้แก่ สัญญาเพิ่มเติมประกันอุบัติเหตุ สัญญาเพิ่มเติมประกันสุขภาพ สัญญาเพิ่มเติมประกันโรคร้ายแรง สัญญาเพิ่มเติมชดเชยรายได้ระหว่างเข้ารักษาตัวในโรงพยาบาล และสัญญาเพิ่มเติมผลประโยชน์การยกเว้นเบี้ยประกันภัย เป็นต้น

ด้านการบริการอื่น ๆ

1) **ไทยประกันชีวิตฮอตไลน์** (Hotline)

2) **การบริการจัดหาความเห็นที่สองทางการแพทย์** (Medical Second Opinion / MSO) เพื่อแนวทางการรักษาเพิ่มเติมที่เหมาะสม โดยทีมแพทย์ผู้เชี่ยวชาญจากทั่วโลก โดยไม่มีค่าใช้จ่าย สำหรับผู้เอาประกันภัยที่มีสัญญาเพิ่มเติมโรคร้ายแรงตามที่บริษัทกำหนด

3) **บริการปรึกษาแพทย์ออนไลน์สำหรับโรคทั่วไป** (Telemedicine) กรณีเจ็บป่วยไม่รุนแรง ไม่ต้องเสียเวลาเดินทางไปโรงพยาบาล ประหยัดเวลา สะดวกสบาย ใช้ได้ทุกที่ทุกเวลา

4) **บริการสินไหมในต่างประเทศ** (International Claims Solution) เป็นบริการสำรองจ่ายค่ารักษาพยาบาลในต่างประเทศ (ทั้งผู้ป่วยในและนอก) ในกรณีที่ผู้เอาประกันประสบอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วยระหว่างเดินทางในต่างประเทศ หรือมีความประสงค์ที่จะได้รับการรักษาพยาบาลในต่างประเทศ โดยไม่มีค่าใช้จ่าย

5) **ไทยประกันชีวิตเมดิแคร์** (Medicare) เป็นบริการพิเศษเพื่ออำนวยความสะดวกในการสำรองจ่ายค่ารักษาพยาบาลให้กับผู้เอาประกันภัย โดยเปิดให้บริการ 24 ชั่วโมง

ไทยประกันชีวิต
เฮลท์ ฟิต มัลติเพย์ แคนเซอร์

การพัฒนานวัตกรรมทางธุรกิจ

บริษัทมีเป้าหมายที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์หลากหลายที่มีนวัตกรรมและสามารถสร้างกำไร ซึ่งสามารถตอบสนองความต้องการที่กำลังเปลี่ยนแปลงไปในด้านการประกันภัย ความคุ้มครอง การออมการลงทุน และการเกษียณอายุของลูกค้า บริษัทจึงมีการติดตามนวัตกรรมของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ระบุความต้องการของลูกค้าเชิงลึกผ่านการทำวิจัยปฐมภูมิและทุติยภูมิของบริษัท พิจารณาความแตกต่างกับผลิตภัณฑ์ของผู้ประกอบธุรกิจประกันภัยรายอื่น และหาโอกาสในการขยายตลาดโดยการสร้างและนำเสนอกลุ่มผลิตภัณฑ์ที่มีนวัตกรรมใหม่ ๆ

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

ในปี 2566 ที่ผ่านมา บริษัทได้มีการเปิดตัวสัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองโรคมะเร็ง ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์นวัตกรรม โดยนำเสนอในชื่อของ "ไทยประกันชีวิต เฮลท์ ฟิต มัลติเพย์ แคนเซอร์" คุ้มครองครอบคลุมการเจ็บป่วยด้วยโรคมะเร็งทุกระยะ รวมถึงให้ความคุ้มครองกรณีโรคมะเร็งกลับมาเป็นซ้ำ ซึ่งมีจุดเด่นของผลิตภัณฑ์ ดังนี้

- คุ้มครองการเป็นมะเร็งครั้งแรก ทั้งกรณีตรวจพบมะเร็งระยะไม่ลุกลาม และตรวจพบมะเร็งระยะลุกลาม
- คุ้มครองการเป็นมะเร็งที่กลับมาเป็นซ้ำ ตรวจพบมะเร็งระยะไม่ลุกลามที่กลับมาเป็นซ้ำ และตรวจพบมะเร็งระยะลุกลามที่กลับมาเป็นซ้ำ
- ครั้งแรกของความคุ้มครองกรณีตรวจพบเนื้องอกชนิดไม่ร้ายแรงที่มีความจำเป็นทางการแพทย์ต้องได้รับการผ่าตัด
- มีเงินชดเชยกรณีเข้าพักรักษาตัวในโรงพยาบาลจากการเป็นมะเร็งระยะลุกลามครั้งแรก
- กรณีได้เรียกร้องสินไหมทดแทนสำหรับโรคมะเร็งระยะลุกลามครั้งแรกแล้ว ยังได้รับความคุ้มครองผลประโยชน์อื่น ๆ ต่อ โดยไม่ต้องชำระเบี้ยสัญญาเพิ่มเติมนี้อีก

บริษัทยังได้มีการขยายความคุ้มครองโรคสมองเสื่อมชนิดอัลไซเมอร์ระยะเริ่มต้นและระยะปานกลางสำหรับลูกค้าเก่าและลูกค้าใหม่ที่ซื้อสัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองโรคร้ายแรง มัลติเพย์ เพื่อเป็นการมุ่งเน้นในเรื่องของความคุ้มครองโรคร้ายแรงและตอบรับสังคมสูงอายุในปัจจุบันมากขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทยังมีการเปิดตัวผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตเลกาซี ฟิต เวลท์ตี้ 99/1 ซึ่งมุ่งเน้นผลตอบแทนสูงและให้ผลตอบแทนที่แน่นอน รวมถึงให้ความคุ้มครองชีวิต เพื่อเป็นทางเลือกแก่กลุ่มลูกค้า High-Net-Worth ของบริษัท

1.2.2 (2) การตลาดและการแข่งขัน

(ก) นโยบายการตลาด ผลิตภัณฑ์และบริการ

(1) นโยบายการตลาด

ด้านผลิตภัณฑ์

บริษัทปรับกลยุทธ์ผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับสภาวะอัตราดอกเบี้ยที่มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นแต่ยังคงผันผวนอย่างต่อเนื่องจากสถานการณ์ทางเศรษฐกิจทั้งในประเทศและระดับโลก ความตระหนักในการดูแลสุขภาพของลูกค้าที่เพิ่มมากขึ้น บริษัทมุ่งเน้นขายผลิตภัณฑ์ที่เน้นความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ และผลิตภัณฑ์ที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยน้อย ได้แก่ แบบประกันแบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล (Participating Product) และแบบประกันชีวิตควบการลงทุน (Investment-linked) ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบตลอดชีพ (Whole Life Insurance Product) ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบบำนาญ (Pension Product) ผลิตภัณฑ์สัญญาเพิ่มเติมสุขภาพ (Health Insurance Rider) และผลิตภัณฑ์สัญญาเพิ่มเติมโรคร้ายแรง (Critical Illness Rider)

ด้านการบริการ

เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการพิจารณารับประกัน การพิจารณาสินไหมทดแทน และการบริการของบริษัทสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว ตรงใจ ไม่ซับซ้อน เป็นไปตามมาตรฐาน สอดคล้องกับสภาวะการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ พฤติกรรมผู้บริโภค สังคม เทคโนโลยี และกฎระเบียบข้อบังคับ บริษัทจึงได้กำหนดแนวทางการดำเนินงาน ดังนี้

ความสะดวก

- นำเทคโนโลยีการให้บริการในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์มาประยุกต์ใช้ในกระบวนการพิจารณารับประกัน การเรียกร้องสินไหมทดแทน และการให้บริการเกี่ยวกับกรมธรรม์ ให้ลูกค้าและฝ่ายขายสามารถใช้บริการต่าง ๆ ของบริษัท ผ่านทาง TLI Application และ iService เพื่อเพิ่มความสะดวก รวดเร็ว และส่งมอบประสบการณ์ที่ดีในการให้บริการ เช่น การทำคำขอเอาประกันภัยแบบ e-Application การเรียกร้องสินไหมทดแทน (e-Claim) การเปลี่ยนแปลงข้อมูลกรมธรรม์ และการบริหารจัดการเก็บเบี้ยประกันภัย เป็นต้น
- นำการพิจารณารับประกัน และการพิจารณาสินไหมทดแทนแบบอัตโนมัติ หรือ STP (Straight Through Process) มาดำเนินการเพื่อเพิ่มความรวดเร็วในการให้บริการ
- มีบริการที่สอดคล้องกับเทคโนโลยีสมัยใหม่ เช่น การให้บริการการแพทย์ทางไกล (Telemedicine)
- เชื่อมต่อระบบข้อมูลด้านสุขภาพร่วมกับโรงพยาบาลคู่สัญญาด้วยเทคโนโลยี API เพื่อให้การบริการมีความรวดเร็วยิ่งขึ้น

ความถูกต้อง

- มีแนวทางการพิจารณารับประกันที่ถูกต้อง ทันสมัย เหมาะสมและสอดคล้องกับความเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีสุขภาพ ความเสี่ยงภัย ช่องทางการขาย ประเภทสินค้า การเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ รวมถึงความเหมาะสมกับแต่ละช่วงวัย และเป็นแนวทางที่ได้รับการยอมรับในระดับสากล
- มีระบบในการตรวจจับกรณีที่มีแนวโน้มทุจริต (Fraud Detection) เพื่อลดความเสี่ยงในการจ่ายสินไหมทดแทนที่ไม่ถูกต้อง
- มีมาตรฐานการควบคุม ตรวจสอบความถูกต้องของระบบงานให้ถูกต้องอย่างสม่ำเสมอ

การควบคุม และการกำกับดูแลที่ดี

- มีกระบวนการทำงานที่ถูกต้อง เที่ยงตรงตามหลักกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- ยึดมั่นในหลักคุณธรรมและความโปร่งใสในการปฏิบัติงาน
- มีกระบวนการตรวจสอบคุณภาพการพิจารณารับประกัน การพิจารณาสินไหมทดแทน และการบริการ เพื่อให้ความเป็นธรรมกับลูกค้า

ด้านการเพิ่มช่องทางการขายใหม่

เพื่อตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วสู่ยุคดิจิทัล บริษัทมีการพัฒนาแพลตฟอร์มอีคอมเมิร์ซ (E-commerce) เพื่อเพิ่มช่องทางการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตสำหรับกลุ่มลูกค้ารุ่นใหม่และลูกค้าที่คุ้นเคยกับเทคโนโลยีเป็นอย่างดี นอกจากนี้ยังมีนโยบายที่ขยายช่องทางการขายไปยังพันธมิตรใหม่ ๆ เพื่อเพิ่มการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของลูกค้าได้อย่างทั่วถึงมากขึ้น

(2) ลักษณะลูกค้า กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

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

(3) การจำหน่ายและช่องทางจัดจำหน่าย

เพื่อให้ลูกค้าได้เข้าถึงผลิตภัณฑ์ของบริษัท จึงมีช่องทางจัดจำหน่ายที่หลากหลายและครอบคลุมทั่วประเทศไทย ช่องทางจัดจำหน่ายหลักของบริษัทประกอบด้วย ตัวแทนประกัน พันธมิตร และช่องทางอื่น (การขายผลิตภัณฑ์ทางโทรศัพท์ สวัสดิการพนักงานกลุ่ม และแพลตฟอร์มดิจิทัล)

- ช่องทางตัวแทนประกันชีวิต

ตัวแทนประกันเป็นช่องทางจัดจำหน่ายที่สำคัญที่สุดสำหรับธุรกิจประกันภัยในประเทศไทย เนื่องจากลูกค้าให้ความสำคัญกับความสัมพันธ์ที่ใกล้ชิดกับตัวแทนประกันที่เชื่อถือได้เป็นอย่างมาก และตัวแทนประกันสามารถขายผลิตภัณฑ์ที่ซับซ้อนที่มีอัตรากำไรสูงกว่าได้อย่างมีประสิทธิภาพ ดังนั้น ตัวแทนประกันจึงเป็นช่องทางจัดจำหน่ายที่มีประสิทธิภาพที่สุดของบริษัท

- ช่องทางพันธมิตรทางธุรกิจ

ช่องทางจัดจำหน่ายพันธมิตรของบริษัทนั้นประกอบด้วยเครือข่ายธนาคารพาณิชย์ ธนาคารและองค์กรของรัฐ บริษัทลีสซิ่งและเช่าซื้อ และบริษัทสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค บริษัทเชื่อว่า บริษัทเสนอผลตอบแทนที่น่าดึงดูดใจให้กับพันธมิตรด้านการจัดจำหน่ายของบริษัทซึ่งเห็นได้จากการที่บริษัทมีความสัมพันธ์อันยาวนานและประสบความสำเร็จกับพันธมิตรเหล่านี้

- ช่องทางการจัดจำหน่ายอื่น ๆ

ช่องทางจัดจำหน่ายอื่น ๆ ของบริษัท ได้แก่ การขายผลิตภัณฑ์ทางโทรศัพท์ สวัสดิการพนักงานกลุ่ม และแพลตฟอร์มดิจิทัล

(ข) สภาพการแข่งขันภายในอุตสาหกรรมในปีที่ผ่านมา

ธุรกิจประกันชีวิตในปี 2566 ขยายตัวอย่างต่อเนื่องจากการตื่นตัวของประชาชนเกี่ยวกับการดูแลสุขภาพ และการสร้างหลักประกันทางการเงิน เนื่องจากสถานการณ์โควิดในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา อีกทั้งการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ โดยเฉพาะด้านการท่องเที่ยว ซึ่งส่งผลต่อกำลังซื้อของประชาชนที่ปรับเพิ่มขึ้น แต่อย่างไรก็ดี ธุรกิจยังต้องเผชิญกับความท้าทายจากสถานการณ์ของเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลกที่ยังมีความไม่แน่นอนและมีแนวโน้มชะลอตัว อีกทั้งยังมีความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน

ปัจจัยเหล่านี้ บริษัทต่าง ๆ ในธุรกิจประกันชีวิตไทยจึงต้องปรับตัวต่อสถานกาณ์และการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้น เพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างสอดคล้องต่อสถานกาณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป อาทิ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องต่อสถานการณ์และความต้องการของกลุ่มลูกค้ามากขึ้น การนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้ในกระบวนการทำงาน รวมถึงการให้บริการแก่ลูกค้า การพัฒนาระบบบริการแบบ Self-Service ตลอดจนการเตรียมความพร้อมต่อกฎระเบียบและข้อบังคับต่าง ๆ อาทิ พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 (PDPA) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 (IFRS 17) และมาตรฐานประกันสุขภาพแบบใหม่ (New Health Standard)

ตารางแสดงเบี้ยประกันภัยของธุรกิจประกันชีวิต มกราคม-ธันวาคม 2566

เบี้ยประกันภัยรับ	มกราคม-ธันวาคม 2565		มกราคม-ธันวาคม 2566		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	% เติบโต
เบี้ยประกันภัยรับปีแรก	105,192	17.2	112,377	17.7	6.8
เบี้ยประกันภัยรับครั้งเดียว	64,686	10.6	66,093	10.4	2.2
เบี้ยประกันภัยรับปีต่อไป	441,485	72.2	454,975	71.8	3.1
เบี้ยประกันภัยรับรวม	611,363	100.0	633,445	100.0	3.6

ที่มา: สมาคมประกันชีวิตไทย รายงาน ณ วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2567

ภาพรวมธุรกิจประกันชีวิต 12 เดือน (มกราคม-ธันวาคม 2566) ประเทศไทยมีบริษัทประกันชีวิตทั้งหมด 21 บริษัท โดยมีเบี้ยประกันภัยรับรวมอยู่ที่ 633,445 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันกับปีก่อน โดยจำแนกเป็น

1) เบี้ยประกันภัยรับปีแรก 112,377 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.8 เมื่อเทียบเวลาเดียวกันกับปีก่อน
2) เบี้ยประกันภัยรับครั้งเดียว 66,093 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 เมื่อเทียบเวลาเดียวกันกับปีก่อน
3) เบี้ยประกันภัยรับปีต่อไป 454,975 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 เมื่อเทียบเวลาเดียวกันกับปีก่อน โดยมีอัตราความคงอยู่ของกรมธรรม์ร้อยละ 83.2

ตารางแสดงเบี้ยประกันภัยรับรวมของธุรกิจประกันชีวิตแยกตามช่องทางการจัดจำหน่าย มกราคม-ธันวาคม 2566

ช่องทางการจัดจำหน่าย	มกราคม-ธันวาคม 2565		มกราคม-ธันวาคม 2566		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	% เติบโต
ตัวแทนประกันชีวิต	325,218	53.2	338,920	53.5	4.2
ธนาคาร	235,786	38.6	239,112	37.7	1.4
นายหน้าประกันชีวิต	26,516	4.3	30,808	4.9	16.2
โทรศัพท์	13,950	2.3	13,660	2.2	-2.1
ดิจิทัล	1,738	0.3	1,930	0.3	11.1
ไปรษณีย์	31	0.01	23	0.004	-25.2
อื่น	8,124	1.3	8,992	1.4	10.7
รวม	611,363	100.0	633,445	100.0	3.6

ที่มา: สมาคมประกันชีวิตไทย รายงาน ณ วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2567

เมื่อพิจารณาช่องทางการจัดจำหน่ายแยกเป็น 7 ช่องทาง โดย 3 ช่องทางแรกที่มีสัดส่วนมากที่สุด คือ ช่องทางตัวแทน ช่องทางธนาคาร และช่องทางนายหน้าประกันชีวิต โดยมีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับรวม ร้อยละ 53.5 ร้อยละ 37.7 และร้อยละ 4.9 ตามลำดับ

และเมื่อพิจารณาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต พบว่าในปี 2566 ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ที่ให้ความคุ้มครองแบบผสมผสานระหว่างการออมทรัพย์และความคุ้มครอง ยังคงเป็นผลิตภัณฑ์ที่ได้รับผลตอบรับเป็นอย่างดี ขณะเดียวกันสัญญาเพิ่มเติมประกันสุขภาพมียอดขายเพิ่มขึ้น เนื่องจากประชาชนให้ความสำคัญกับการดูแลสุขภาพ และการทำประกันสุขภาพเพื่อแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลที่เพิ่มสูงขึ้น รวมถึงประกันแบบบำนาญเนื่องจากการตระหนักถึงเรื่องการออมเงินหลังเกษียณมากขึ้น ส่วนประกันชีวิตแบบควบการลงทุนแบบ (ยูนิตลิงค์) มีผลงานลดลง เนื่องจากความไม่แน่นอนของทิศทางเศรษฐกิจ รวมถึงความผันผวนของอัตราผลตอบแทน

ตารางแสดงบริษัทประกันชีวิตที่มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 5 อันดับแรก มกราคม-ธันวาคม 2566

บริษัท	มกราคม-ธันวาคม 2565		มกราคม-ธันวาคม 2566		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	% เติบโต
1. เอไอเอ	152,248	24.9	158,046	25.0	3.8
2. ไทยประกัน	88,129	14.4	90,357	14.3	2.5
3. เอฟดับบลิวดี	83,479	13.7	90,081	14.2	7.9
4. เมืองไทย	69,327	11.3	70,978	11.2	2.4
5. กรุงไทย	45,502	7.4	44,757	7.1	-1.6
ธุรกิจ	611,363	100.0	633,445	100.0	3.6

ที่มา: สมาคมประกันชีวิตไทย รายงาน ณ วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2567

สำหรับผลงานเบี้ยประกันภัยรับรวมของบริษัทประกันชีวิตที่มีผลงานสูงสุด 5 อันดับแรก มีส่วนแบ่งการตลาดรวมกันประมาณร้อยละ 70 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมของธุรกิจ โดยตั้งแต่มกราคม-ธันวาคม 2566 บริษัทไทยประกันชีวิตมีเบี้ยประกันภัยรับรวมอยู่ในอันดับที่ 2 ของธุรกิจจากทั้งหมด 21 บริษัท โดยมีเบี้ยประกันภัยรับรวม 90,357 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันกับปีก่อน มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 14.3

ตารางแสดงเบี้ยประกันภัยรับของบริษัทไทยประกันชีวิต มกราคม-ธันวาคม 2566

เบี้ยประกันภัยรับ ของไทยประกันชีวิต	มกราคม-ธันวาคม 2565		มกราคม-ธันวาคม 2566		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	% เติบโต
เบี้ยประกันภัยรับปีแรก	11,695	13.3	10,740	11.9	-8.2
เบี้ยประกันภัยรับครั้งเดียว	7,289	8.3	12,394	13.7	70.0
เบี้ยประกันภัยรับปีต่อไป	69,145	78.5	67,223	74.4	-2.8
เบี้ยประกันภัยรับรวม	88,129	100.0	90,357	100.0	2.5

ที่มา: สมาคมประกันชีวิตไทย รายงาน ณ วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2567

ผลงานเบี้ยประกันภัยรับของบริษัทไทยประกันชีวิต สามารถจำแนกได้ดังนี้

1) เบี้ยปีแรก 10,740 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.2 เมื่อเทียบเวลาเดียวกันกับปีก่อน

2) เบี้ยจ่ายครั้งเดียว 12,394 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 70.0 เมื่อเทียบเวลาเดียวกันกับปีก่อน

3) เบี้ยปีต่อไป 67,223 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.8 เมื่อเทียบเวลาเดียวกันกับปีก่อน โดยมีอัตราความคงอยู่ของกรมธรรม์ร้อยละ 83.2

โดยบริษัทมีช่องทางตัวแทนเป็นช่องทางหลัก และขยายช่องทางการขายไปยังพันธมิตรของบริษัท เช่น ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารและองค์กรรัฐ บริษัทลิสซิ่งและเช่าซื้อ บริษัทสินเชื่อผู้บริโภค และช่องทางอื่น ๆ อีกทั้งเพื่อตอบสนองต่อพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป

ในด้านผลิตภัณฑ์ บริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่สร้างความมั่นคงให้บริษัทในระยะยาว และสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ อาทิ ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ ประกันชีวิตแบบยูนิตลิงค์ ประกันชีวิตแบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล ซึ่งผลิตภัณฑ์เหล่านี้เพิ่มโอกาสด้านผลตอบแทนให้ลูกค้าโดยได้รับผลตอบแทนตามสถานการณ์การลงทุน และมุ่งเน้นการขยายตลาดด้วยสัญญาเพิ่มเติมประกันสุขภาพและโรคร้ายแรง เนื่องจากประชาชนตระหนักถึงความสำคัญการดูแลสุขภาพและการทำประกันสุขภาพมากขึ้น ซึ่งกลยุทธ์ด้านผลิตภัณฑ์นี้จะผลักดันให้บริษัทมีความมั่นคงและยั่งยืน ท่ามกลางความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ

บริษัทมีสาขา จำนวน 249 สาขา และศูนย์บริการลูกค้า จำนวน 14 แห่ง ครอบคลุมทั่วประเทศ อีกทั้งมี Call center Facebook Line Twitter หรือ Instagram เพื่อความสะดวกและง่ายแก่ลูกค้า นอกจากนี้ยังมี "แอปพลิเคชัน ไทยประกันชีวิต" ไว้ให้บริการในรูปแบบ Self Service ที่สามารถทำงานได้ตั้งแต่ต้นจนจบกระบวนการในที่เดียว ช่วยให้ลูกค้าสามารถตรวจสอบข้อมูลความคุ้มครองของกรมธรรม์ ตรวจสอบสถานะการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน การแจ้งเตือนการจ่ายเบี้ยประกันภัย รายชื่อคลินิกและโรงพยาบาลคู่สัญญาอีกทั้งยังมีสิทธิพิเศษต่าง ๆ ของลูกค้า

(ค) แนวโน้มภาวะอุตสาหกรรมและสภาพการแข่งขันในอนาคต

เนื่องจากปีที่ผ่าน ๆ มาเราได้เผชิญกับโรคระบาดและสถานการณ์หลายอย่าง ประชาชนให้ความใส่ใจในการดูแลสุขภาพและต้องการสร้างความมั่นคงทางด้านการเงิน ผนวกกับสถานการณ์ของเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่อง จากการขยายตัวต่อเนื่องของนักท่องเที่ยว การฟื้นตัวของการลงทุนและการอุปโภคบริโภคของภาคเอกชน และการกลับมาขยายตัวของการส่งออก ซึ่งส่งผลต่อรายได้ของประชาชนที่ปรับเพิ่มขึ้น แต่อย่างไรก็ดี หนี้สินครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูงส่งผลต่อการตัดสินใจซื้อของประชาชน อีกทั้งผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ยที่มีความผันผวน ด้วยปัจจัยเหล่านี้ธุรกิจประกันจึงต้องปรับยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจเพื่อให้สอดคล้องต่อสถานกาณ์และการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้น

แนวโน้มของธุรกิจประกันชีวิตปี 2567 ยังคงขยายตลาดด้วยผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้องกับสภาวะการลงทุน เช่น ประกันชีวิตแบบที่มีส่วนร่วมในเงินปันผล ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ ประกันชีวิตแบบยูนิตลิงค์ ซึ่งเป็นแบบประกันที่ลูกค้ามีโอกาสได้รับผลตอบแทนตามสถานการณ์การลงทุน รวมถึงผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพ สำหรับลูกค้าที่ต้องการสร้างหลักประกันสุขภาพรองรับค่าใช้จ่ายด้านการรักษาพยาบาล

และเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน ธุรกิจประกันชีวิตจึงมีการปรับตัว โดยการใช้เทคโนโลยีเพื่อช่วยสนับสนุนการทำงานมากขึ้น ทั้งการขาย การให้บริการ รวมถึงการทำงานขององค์กร มีการนำข้อมูลมาใช้วิเคราะห์พฤติกรรมของลูกค้า เพื่อตอบสนองต่อความต้องการแก่ลูกค้าทั้งทางด้านผลิตภัณฑ์และด้านการบริการ

สำหรับบริษัท ซึ่งประกอบธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทยมายาวนานกว่า 80 ปี มุ่งดำเนินธุรกิจภายใต้วิสัยทัศน์ "มุ่งสู่การเป็นบริษัทประกันชีวิตแห่งความยั่งยืนที่ส่งมอบคุณค่าให้กับผู้มีส่วนได้เสีย" ให้ความสำคัญกับการสร้างความเข้มแข็งและยั่งยืนให้กับบริษัท ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ทั้งลูกค้า บุคลากร ผู้ถือหุ้น คู่ค้า พันธมิตร หน่วยงานกำกับดูแล และสังคม โดยนำแนวคิด ESG ที่มุ่งเน้นความยั่งยืน ที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม (Environment) สังคม (Social) และธรรมมาภิบาล (Governance) มาใช้ในการดำเนินธุรกิจ พร้อมทั้งปรับกระบวนการดำเนินธุรกิจแบบครบวงจร เพื่อยกระดับสู่การเป็น Data Driven Company ดำเนินธุรกิจผ่านการวิเคราะห์ข้อมูล เพื่อช่วยให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างแท้จริง

รวมถึงบริษัทยังคงมุ่งขยายตลาดทุกกลุ่มเป้าหมาย โดยเน้นไปที่ลูกค้าผู้มีรายได้ประจำ ที่ได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจน้อยกว่ากลุ่มอื่น ๆ อีกทั้งพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตให้หลากหลายทั้งด้านการคุ้มครองชีวิต ประกันสุขภาพ การออม การลงทุน การเกษียณ และการวางแผนมรดก ที่สามารถตอบสนองความต้องการลูกค้าได้ทุกวัย และเพิ่มประสิทธิภาพของช่องทางการขายที่มีอยู่ และขยายช่องทางการขายใหม่ ๆ เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้ บริษัทให้ความสำคัญกับการบูรณาการการทำงานร่วมกันของคนในองค์กร 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

นอกจากนี้บริษัทต้องดำรงเงินกองทุนตามประกาศสำนักงาน คปภ. เพื่อเป็นกองทุนสำหรับประกันความเสียหายจากการประกอบธุรกิจ ซึ่งเป็นตัวช่วยสร้างความมั่นคงและน่าเชื่อถือให้กับบริษัท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio : CAR) อยู่ที่ร้อยละ 397.95 ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่สูงกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำปัจจุบันของสำนักงาน คปภ. ที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 140 เป็นอย่างมาก

1.2.2 (4) ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

สำนักงานใหญ่ของบริษัทตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานคร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีสาขา จำนวน 249 สาขา และศูนย์บริการลูกค้า จำนวน 14 แห่ง ซึ่งตั้งอยู่ใน 77 จังหวัดทั่วประเทศ โดยสินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของบริษัท ประกอบด้วย (1) ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ได้แก่ ที่ดิน อาคาร เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ ยานพาหนะ ทรัพย์สินระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง (2) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ได้แก่ ซอฟท์แวร์ และสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ตามข้อตกลง (3) สินทรัพย์อื่น ได้แก่ ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า สินทรัพย์สิทธิการใช้ และอื่น ๆ

ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดของทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ปรากฏตามเอกสารแนบ 3 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

1.3.1 บริษัทย่อย บริษัทร่วม และการถือหุ้นในบริษัทอื่น

บริษัทไม่มีบริษัทย่อย โดยมีบริษัทร่วมจำนวน 1 บริษัท คือ CB Life Insurance Company Limited ("CB Life") มีโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท ใน CB Life ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เป็นดังนี้

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 2566 บริษัทถือหุ้นร้อยละ 35 ใน CB Life ซึ่งมีมูลค่าต้นทุน 423.91 ล้านบาท โดยผู้ร่วมทุนสัญชาติเมียนมาถือหุ้นร้อยละ 65 ประกอบไปด้วยบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสัญชาติเมียนมามีการถือหุ้นใน CB Bank ซึ่งเป็นหนึ่งในธนาคารเอกชนชั้นนำและเป็นผู้บุกเบิกด้านดิจิทัลแบงค์กิ้งในประเทศเมียนมา

ผลิตภัณฑ์หลักของ CB Life ได้แก่ ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบกลุ่ม สัญญาเพิ่มเติมสุขภาพและโรคร้ายแรง และผลิตภัณฑ์ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล โดยมี bancassurance เป็นช่องทางการขายหลัก

ทรัพย์สินรวมของ CB Life ได้เพิ่มขึ้นจาก 50,631.23 ล้านจ๊าต (ประมาณ 951.87 ล้านบาท) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 เป็น 73,792.46 ล้านจ๊าต (ประมาณ 1,202.82 ล้านบาท) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 คิดเป็นอัตราเติบโตร้อยละ 46 (หรือร้อยละ 26 ตามค่าเงินบาท)

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทยังมีการถือหุ้นในบริษัทอื่น ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ธุรกิจ/ ผลิตภัณฑ์หลัก	สถานที่ตั้ง สำนักงานใหญ่	ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้น ที่จำหน่ายแล้ว	จำนวนหุ้น ที่บริษัทถือ	ร้อยละ	ข้อมูลการติดต่อ
1.	บริษัท ไทยไพบูลย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	การรับประกันวินาศภัย	กรุงเทพฯ	หุ้นสามัญ	17,500,000	1,750,000	10.00	02 2469635
2.	ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)	สถาบันการเงิน	กรุงเทพฯ	หุ้นสามัญ	1,164,583,332	118,250,000	10.15	02 6975454
3.	บริษัท เขียร์คอร์ปอเรชั่น จำกัด	ลงทุนในหลักทรัพย์	กรุงเทพฯ	หุ้นสามัญ	2,500,000	250,000	10.00	02 2469676
4.	บริษัท ฟิทซ์ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	ให้บริการจัดอันดับความน่าเชื่อถือให้กับธุรกิจต่างๆ	กรุงเทพฯ	หุ้นสามัญ	50,000	5,000	10.00	02 1080155
5.	บริษัท สุโขทัย แอสเสท จำกัด	บริการทางการเงินอื่นๆ	กรุงเทพฯ	หุ้นสามัญ	8,800,000	880,000	10.00	02 2469555

1.3.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 อันดับแรกของบริษัท [1]

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	% ของทุนชำระแล้ว
1	บริษัท วี.ซี.สมบัติ จำกัด	5,818,273,600	50.82
2	N.C.B. TRUST LIMITED-CBNA LDN MEIJI YASUDA LIFE G-A 091	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	259,975,700	2.27
5	BNP PARIBAS SINGAPORE BRANCH	221,000,000	1.93
6	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	151,672,204	1.33
7	นายไชย ไชยวรรณ	143,509,200	1.25
8	นางวรางค์ ไชยวรรณ	143,288,100	1.25
9	นายวิญญู ไชยวรรณ	142,948,100	1.25
10	นางสาววีณา ไชยวรรณ	142,941,100	1.25

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

1.3.3 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

เพื่อปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ไม่มีผลประโยชน์อื่นที่อาจขัดแย้งกับผลประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัท ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง บริษัท วี.ซี.สมบัติ จำกัด ในฐานะผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ได้ตกลงอย่างไม่มีเงื่อนไขและไม่เพิกถอนว่า บริษัท วี.ซี.สมบัติ จำกัด จะไม่ดำเนินการ และจะดำเนินการมิให้บริษัทอื่นใดที่อยู่ภายใต้อำนาจควบคุมของบริษัท วี.ซี.สมบัติ จำกัด ดำเนินกิจการลงทุนหรือเข้ามีส่วนร่วมในบริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิตแห่งอื่นในประเทศไทยอันอาจก่อให้เกิดการขัดแย้งกับผลประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัท ไม่ว่าจะเป็นการดำเนินการโดยทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าด้วยตนเองหรือดำเนินการผ่านตัวแทน ผู้แทนหรือบริษัทร่วม โดยไม่ได้รับความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากบริษัทก่อน รวมถึงจะใช้สิทธิในฐานะคู่สัญญาตามสัญญาผู้ถือหุ้นฉบับแก้ไข (Amended and Restated Shareholders Agreement) ระหว่าง บริษัท วี.ซี.สมบัติ จำกัด และ Meiji Yasuda Life Insurance Company เพื่อดำเนินการมิให้ Meiji Yasuda Life Insurance Company ดำเนินการในลักษณะเดียวกัน

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

บริษัทมีทุนจดทะเบียน 11,600,000,000 บาท (หนึ่งหมื่นหนึ่งพันหกร้อยล้านบาทถ้วน) ทุนชำระแล้ว 11,450,000,000 บาท (หนึ่งหมื่นหนึ่งพันสี่ร้อยห้าสิบล้านบาทถ้วน) แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 11,600,000,000 หุ้น (หนึ่งหมื่นหนึ่งพันหกร้อยล้านหุ้น) 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 การพิจารณาจ่ายเงินปันผลซึ่งรวมถึงการพิจารณาทบทวนแก้ไขนโยบายการจ่ายเงินปันผลจะคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ ตามที่ระบุไว้ข้างต้นและตามที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นสมควร

ทั้งนี้ ในการคำนวณผลกำไรของบริษัทเพื่อประโยชน์ในการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น บริษัทจะต้องได้รับความเห็นชอบจากเลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือผู้ซึ่งเลขาธิการฯ มอบหมาย ตามที่พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 (และที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม) กำหนดไว้

เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2566 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ของบริษัท มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการปี 2565 ในอัตราหุ้นละ 0.30 บาท (สามสิบสตางค์) หรือคิดเป็นร้อยละ 37.09 ของกำไรสุทธิประจำปี 2565

2 | การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยง

บริษัทกำหนดการบริหารความเสี่ยงให้เป็นกระบวนการสำคัญในการกำหนดกลยุทธ์ วางแผน จัดระเบียบ ดำเนินการ และควบคุมกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัทเพื่อลดผลกระทบของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นด้วยต้นทุนที่เหมาะสม โดยหลักในการบริหารความเสี่ยงนั้นเป็นการจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อทำให้บริษัทได้รับโอกาสทางธุรกิจให้ได้มากที่สุดและลดผลกระทบในเชิงลบจากความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ซึ่งการบริหารความเสี่ยงของบริษัทยังเป็นไปตามกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ ด้วย บริษัทยึดมั่นต่อการสร้างความแข็งแกร่งด้านการเงินด้วยการแสวงหากำไรที่เหมาะสม (Optimized Profit) ไม่มุ่งแสวงหากำไรสูงสุด (Maximized Profit) และการที่บริษัทจะก้าวขึ้นเป็นองค์กรที่มีศักยภาพและดำเนินธุรกิจด้วยความยั่งยืนนั้น เราจึงมุ่งมั่นที่จะสร้างคุณค่าให้กับผู้มีส่วนได้เสียผ่านการบริหารความเสี่ยงและการประเมินความเสี่ยงอย่างเหมาะสม โดยบริษัทเชื่อว่าการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่งเป็นส่วนสนับสนุนที่สำคัญที่จะทำให้เราบรรลุพันธกิจและวัตถุประสงค์ทางธุรกิจที่ได้ตั้งเป้าหมายไว้

กรอบการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยง

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

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

- การป้องกันระดับแรก - ผู้บริหารหน่วยปฏิบัติงาน

หน่วยงานด้านปฏิบัติการนั้นถือว่าเป็นผู้เผชิญความเสี่ยงโดยตรง ผู้บริหารหน่วยงานด้านปฏิบัติการจะได้รับมอบหมายให้รักษากระบวนการควบคุมภายในให้มีประสิทธิผลและดำเนินการตามขั้นตอนความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงในการปฏิบัติงานแต่ละวัน นอกจากนี้ หน่วยงานด้านปฏิบัติการยังมีหน้าที่รับผิดชอบในการระบุ ประเมิน ควบคุม และลดความเสี่ยง และแนะนำบุคลากรในการพัฒนาและดำเนินการตามนโยบายและขั้นตอนของการควบคุมภายใน เมื่อมีการระบุความเสี่ยงแล้ว หน่วยงานด้านปฏิบัติการที่เกี่ยวข้องจะต้องเป็นเจ้าของความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงที่ระบุนั้น ผู้จัดการหน่วยงานด้านปฏิบัติการที่เกี่ยวข้องดังกล่าวมีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการแก้ไขเพื่อจัดการกับข้อบกพร่องของกระบวนการและการควบคุม

- การป้องกันระดับที่สอง - หน่วยบริหารความเสี่ยงและหน่วยกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

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

- การป้องกันระดับที่สาม - หน่วยตรวจสอบภายใน

ผู้ตรวจสอบภายในนั้นทำหน้าที่ให้การรับรองที่ครอบคลุมเกี่ยวกับประสิทธิผลของการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน นอกจากนั้น ผู้ตรวจสอบภายในยังมีหน้าที่ทบทวนแนวทางปฏิบัติที่นำมาใช้ในแนวป้องกันระดับแรกและแนวป้องกันระดับที่สองเพื่อตรวจสอบว่าบรรลุเป้าหมายในการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมหรือไม่

หน่วยงานกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

บริษัทกำหนดโครงสร้างองค์กรเพื่อรองรับหน้าที่การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ บริษัทมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หน้าที่การบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกอบไปด้วยการรับรองความเสี่ยงและการกำกับดูแลความเสี่ยง

แผนภาพต่อไปนี้แสดงถึงโครงสร้างองค์กรของหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของบริษัท

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานหลักในการบริหารความเสี่ยงในด้านองค์ประกอบการกำกับดูแลความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของคณะกรรมการดังต่อไปนี้ (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 เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นภายในกิจกรรมการดำเนินงานของบริษัทอาทิ บุคลากร ระบบงาน และกระบวนการทำงาน หรือปัจจัยภายนอก นอกจากนี้ยังมีหน้าที่ดำเนินการจัดประชุมคณะทำงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การประเมิน ติดตาม และรายงานให้กับผู้บริหารทราบถึงสถานะความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ
- ความเสี่ยงด้านการลงทุน เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากกระบวนการลงทุนของบริษัทซึ่งประกอบด้วย การระบุประเภทความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน กำหนดเครื่องมือในการวัดและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ นอกจากนั้น ยังทำการประเมิน ติดตาม และรายงานให้กับผู้บริหารทราบถึงสถานะความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ
- ความเสี่ยงด้านการเงิน เป็นความเสี่ยงซึ่งส่งผลกระทบต่อความสูญเสียหรือความไม่แน่นอนทางด้านการเงินของบริษัทในการบริหารความเสี่ยงด้านการเงินนั้น กลุ่มคณิตศาสตร์ประกันภัย ได้จัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนและวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทตลอดจนติดตามระดับของอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนไม่ให้ต่ำกว่าระดับเป้าหมายของบริษัทและขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด รวมทั้งการทดสอบภาวะวิกฤต และการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทเพื่อใช้ในการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุน

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

นอกจากนี้ องค์กรที่มีความยืดหยุ่นทางธุรกิจแสดงถึงความสามารถขององค์กรในการปรับตัวและตอบสนองต่อความเสี่ยงทุกประเภทอย่างรวดเร็ว ความยืดหยุ่นทางธุรกิจจึงมีความสำคัญอย่างมากในช่วงที่เกิดเหตุการณ์ไม่คาดคิด ดังนั้น บริษัทจึงทุ่มเทและให้ความสำคัญในการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCMs) เพื่อให้มั่นใจว่าเมื่อเกิดวิกฤตการณ์ บริษัทสามารถตอบสนองและปกป้องผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย สามารถรักษาชื่อเสียงและภาพลักษณ์ รวมถึงสามารถดำเนินกิจกรรมที่สร้างมูลค่าให้กับบริษัทได้อย่างมีประสิทธิผล

กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง

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

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

อีกทั้งยังมีการแต่งตั้งคณะทำงานสำหรับความเสี่ยงที่สำคัญ เช่น คณะทำงานการประกันภัยต่อ คณะทำงานการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะทำงานบริหารงานในภาวะภัยพิบัติ คณะทำงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และคณะทำงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อทำหน้าที่ในการประชุมและติดตามการบริหารความเสี่ยงด้านนั้น ๆ ให้เกิดประสิทธิผลและเป็นไปอย่างต่อเนื่อง

นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ตระหนักว่าการบริหารความเสี่ยงองค์กรเป็นรากฐานอันสำคัญยิ่งต่อการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ และยังช่วยสร้างระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้กับองค์กร นอกจากนี้ การบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิผลจะช่วยให้บริษัทสามารถบรรลุเป้าหมายทั้งในเชิงกลยุทธ์ และในเชิงการปฏิบัติการ

บริษัทจึงมีหน้าที่ในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรเนื่องจากเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ พร้อมกันนี้ยังได้พัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่งโดยใช้กระบวนการควบคุมความเสี่ยงอย่างเต็มรูปแบบ เริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการระบุความเสี่ยง การวัดและประเมินความเสี่ยง การจัดการ การติดตาม ไปตลอดจนการรายงานความเสี่ยง

บริษัทมีนโยบายที่จะส่งเสริมให้พนักงานทุกคนได้ทราบถึงแนวทางการบริหารความเสี่ยง ผ่านการปฏิบัติงานร่วมกันภายในหน่วยงานต่าง ๆ การจัดทำคู่มือการบริหารความเสี่ยงองค์กร และการฝึกอบรมหลักสูตรการบริหารความเสี่ยงองค์กร ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับหลักการบริหารความเสี่ยง การสร้างความตระหนักรู้ และความรับผิดชอบของพนักงานในการบริหารความเสี่ยงภายในขอบเขตของความเชี่ยวชาญ

นอกจากนี้ บริษัทยังมีการการติดตามและทบทวนระบบการบริหารความเสี่ยงขององค์กรอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกภาคส่วน

การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCMs)

ระบบการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ หมายถึง การบริหารจัดการแบบองค์รวม ซึ่งบ่งชี้ภัยคุกคามต่อบริษัทและผลกระทบของภัยคุกคามนั้นต่อการดำเนินธุรกิจ และเป็นการกำหนดกรอบขีดความสามารถให้บริษัทมีความยืดหยุ่น เพื่อตอบสนองและปกป้องผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย ชื่อเสียง ภาพลักษณ์ และกิจกรรมที่สร้างมูลค่าที่มีประสิทธิผล

บริษัทได้จัดทำแผนการบริหารธุรกิจอย่างต่อเนื่องขึ้น และได้รับการทดสอบอย่างเต็มประสิทธิภาพ โดยเริ่มใช้งานมาตั้งแต่ปี 2550 ซึ่งสถานที่ปฏิบัติการชั่วคราวได้มีการเตรียมพร้อมสำหรับสถานการณ์ภัยพิบัติแต่ละสถานการณ์ ทั้งนี้เพื่อให้พนักงานได้ตระหนักถึงบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ บริษัทจึงได้มีการทดสอบการจำลองสถานการณ์ภัยคุกคามเป็นประจำขึ้นทุกปี เพื่อส่งเสริมความเข้าใจต่อระบบการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ นอกจากนี้บริษัทยังมีโปรแกรมการทดสอบการกู้คืนระบบแบบเต็มรูปแบบเพื่อแน่ใจว่าสามารถให้บริการอย่างต่อเนื่องได้ภายในระยะเวลาที่บริษัทกำหนดหลังเกิดเหตุการณ์ภัยพิบัติ

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

นโยบายด้านการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจ ด้วยการมุ่งสู่การเป็นบริษัทประกันชีวิตที่เน้นด้านความยั่งยืน โดยตั้งเป้าที่จะก้าวข้ามทุกข้อจำกัด และมีความสามารถในการปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงได้ทันท่วงที ภายใต้แนวคิดการสร้างคุณค่าและคุณประโยชน์แก่ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัททุกภาคส่วน ทั้งทางตรงและทางอ้อมอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะเป็นผู้เอาประกัน พันธมิตร บุคลากร และสังคมไทย โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภาวะที่เกิดเหตุการณ์ภัยพิบัติ หรือเหตุการณ์ที่อาจส่งผลให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทต้องหยุดชะงัก ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อเนื่องถึงผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกระทบต่อภาพลักษณ์ ตลอดจนความเชื่อมั่นของผู้เอาประกัน ดังนั้น บริษัทจึงต้องมีกรอบนโยบายในการดำเนินกิจการได้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดผลกระทบต่อผู้เกี่ยวข้องน้อยที่สุด

ด้วยเหตุผลดังกล่าว บริษัทจึงได้จัดตั้งคณะทำงานบริหารงานในภาวะภัยพิบัติขึ้น เพื่อกำหนดกรอบนโยบาย รวมถึงระบบการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ โดยวิเคราะห์บริบทองค์กรให้ครอบคลุมการชี้บ่งภัยคุกคามทั้ง 5 ด้าน ประกอบด้วย ด้านสังคม ด้านเทคโนโลยี ด้านเศรษฐกิจ ด้านสภาพแวดล้อม และด้านการเมือง เพื่อเพิ่มความมั่นใจว่าหากเกิดภัยคุกคามต่าง ๆ บริษัทยังคงสามารถให้บริการได้อย่างเหมาะสมและต่อเนื่อง อันเป็นการปกป้องผลประโยชน์ของผู้เกี่ยวข้อง ชื่อเสียง ภาพลักษณ์ กิจกรรมที่มีความสำคัญของบริษัท และสร้างความเชื่อมั่นต่อบริษัทและธุรกิจประกันชีวิตต่อไป

การบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อ

คณะทำงานบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อได้มีการทบทวนและเจรจาธุรกิจกับบริษัทรับประกันภัยต่ออย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทมีการคัดเลือกบริษัทผู้รับประกันภัยต่อที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับสูงจากบริษัทจัดอันดับเครดิตชั้นนำระดับสากล เพื่อเสริมสร้างกลยุทธ์การแข่งขันและโอกาสทางธุรกิจที่เพิ่มมากขึ้น รวมทั้งได้มีการร่วมมือกับบริษัทประกันภัยต่อในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ ซึ่งจะช่วยให้บริษัทสามารถสร้างนวัตกรรมใหม่ ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและเพิ่มศักยภาพการแข่งขันในธุรกิจประกันชีวิตในปัจจุบัน

ด้านการบริหารความเสี่ยงภัยสะสม บริษัทได้จัดทำสัญญาประกันภัยต่อคุ้มครองด้านมหันตภัยเป็นประจำทุกปีอย่างต่อเนื่อง และมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาให้ระดับความเสี่ยงภัยสะสมที่บริษัทรับไว้เอง และวงเงินความคุ้มครองสูงสุดที่บริษัทรับประกันภัยต่อรับผิดชอบ สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของบริษัท

วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทได้กำหนดหลักสูตรการฝึกอบรมเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงในองค์กรที่ครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร โดยตลอดหลายปีที่ผ่านมา บริษัทได้เน้นไปที่การเพิ่มระดับของกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงภายในบริษัทเพื่อให้แน่ใจว่ากระบวนการบริหารความเสี่ยงได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง และมีประสิทธิภาพภายหลังจากที่ได้ผ่านการอบรมขั้นต้น

ในส่วนของการอบรมการบริหารความเสี่ยงขั้นกลางเป็นลักษณะการอบรมเชิงปฏิบัติการ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการบริหารความเสี่ยงให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมของบริษัท โดยการฝึกอบรมจะมุ่งเน้นไปที่การเพิ่มความเข้าใจในระบบการบริหารความเสี่ยงและสร้างความมั่นใจว่าจะสามารถนำเอาการบริหารความเสี่ยงมาเป็นส่วนหนึ่งของการทำงานประจำวัน โดยได้มีการยกตัวอย่างในการเขียนแบบฟอร์มการประเมินความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ แบบฟอร์มแผนปฏิบัติการเพื่อลดความเสี่ยง และแบบฟอร์มทะเบียนความเสี่ยงให้แก่ผู้เข้าอบรมโดยเป็นส่วนหนึ่งของหัวข้อการฝึกอบรม

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

ในการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร ได้เน้นไปที่การสร้างตัวบ่งชี้ประสิทธิภาพ (KPI) และตัวชี้วัดความเสี่ยง (KRI) ให้เป็นส่วนหนึ่งของการระบุความเสี่ยง ซึ่งได้นำไปสู่การพัฒนาวิธีการในการวัดประสิทธิภาพและความเสี่ยงภายในบริษัทนอกเหนือไปจากการเปรียบเทียบกับกลุ่มธุรกิจ

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บริษัทได้วิเคราะห์สถานการณ์ภายในและภายนอกตลอดจนประเมินแนวโน้มต่าง ๆ จากการพิจารณาดังกล่าวปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท มีดังนี้

2.2.1 ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือกลุ่มบริษัท

1) ความเสี่ยงด้านการประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการประกันภัยนั้น หมายถึง ความเสี่ยงที่เหตุการณ์ของผู้เอาประกันภัยที่อาจแตกต่างไปจากสมมติฐานที่บริษัทนำมาใช้เพื่อกำหนดเบี้ยประกันภัย เงินสำรอง และการพิจารณารับประกันภัย ความเสี่ยงด้านการประกันภัยนั้นประกอบด้วยความเสี่ยงจากการรับประกันภัย ความเสี่ยงจากการออกแบบผลิตภัณฑ์และการกำหนดราคาที่ผิดพลาด ความเสี่ยงจากเงินสำรอง ความเสี่ยงจากพฤติกรรมของผู้เอาประกันภัย ความเสี่ยงจากค่าใช้จ่ายที่เกินจากที่คาดการณ์ และความเสี่ยงจากการกระจุกตัว

- ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย

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

กรมธรรม์แต่ละประเภทมีระดับความเสี่ยงในการรับประกันที่แตกต่างกันไป บริษัทได้กำหนดระดับความเสี่ยงหลังจากการตรวจสอบประวัติทางการแพทย์ ภาวะสุขภาพ อาชีพ และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องของผู้สมัครอย่างละเอียด เบี้ยประกันภัยควรสะท้อนถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องของผู้สมัคร

บริษัทรักษามาตรฐานการพิจารณารับประกันภัยเพื่อกำหนดความเหมาะสมในการรับประกันของผู้สมัคร นอกจากนี้ บริษัทยังพิจารณาและติดตามแนวโน้มการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนอย่างใกล้ชิด ความเสี่ยงที่เกินขอบเขตของการรับความเสี่ยงภัยของบริษัทจะถูกส่งต่อไปยังบริษัทรับประกันภัยต่อ นอกจากนี้ บริษัทจะทำการปรับเปลี่ยนสมมติฐานของบริษัทอย่างเหมาะสมโดยอาศัยข้อมูลสถิติการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนและตรวจสอบอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) เพื่อให้แน่ใจว่าผลิตภัณฑ์ของบริษัทนั้นสอดคล้องกับความเสี่ยงที่สามารถรับได้และเป็นไปตามการคาดการณ์ของบริษัท

- ความเสี่ยงจากการออกแบบผลิตภัณฑ์และการกำหนดราคาที่ผิดพลาด

ความเสี่ยงจากการออกแบบผลิตภัณฑ์และการกำหนดราคาที่ผิดพลาดนั้นเกิดจากข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นในกระบวนการพัฒนาผลิตภัณฑ์ โดยบริษัทมีกรอบการดำเนินงานในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ที่ครอบคลุมเพื่อควบคุมการกำหนดราคาและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และมีคณะกรรมการกำกับดูแลผลิตภัณฑ์ที่ดูแลกระบวนการพัฒนาผลิตภัณฑ์ นอกจากนี้ บริษัทยังมีการทดสอบอัตรากำไรสำหรับแต่ละผลิตภัณฑ์ ทั้งนี้ แต่ละหน่วยงานของบริษัทนั้นมีส่วนร่วมในกระบวนการออกแบบผลิตภัณฑ์ ซึ่งบริษัทได้ทำการรวบรวมข้อมูลจากทุกฝ่ายเพื่อให้ได้ข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับประสบการณ์จริงด้านการประกันภัย ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวบรวมได้จากการประเมินประวัติลูกค้า ข้อมูลสถิติอัตราการเสียชีวิตและอัตราการเจ็บป่วย อัตราความคงอยู่ของกรมธรรม์ (Persistency Rate) และผลตอบแทนจากการลงทุน ทั้งนี้ ข้อมูลสถิติเหล่านี้ช่วยให้บริษัทสามารถระบุระดับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นแก่บริษัทซึ่งจะถูกนำมาเปรียบเทียบกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ โดยในบางกรณี เช่น เมื่อบริษัทเข้าสู่สายธุรกิจ ผลิตภัณฑ์ หรือตลาดใหม่ และยังไม่มีข้อมูลสถิติเพียงพอ บริษัทจะอาศัยการประกันภัยต่อเพื่อใช้ประโยชน์จากความเชี่ยวชาญด้านการกำหนดราคาผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องนั้น อนึ่ง บริษัทยังคอยติดตามอัตราผลกำไรของผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างใกล้ชิดทุกเดือน และจะพิจารณาแผนดำเนินการอย่างเหมาะสมหากปรากฏว่าผลิตภัณฑ์นั้น ๆ มีความเสี่ยงเกินกว่าระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้

- ความเสี่ยงจากเงินสำรอง

ความเสี่ยงจากเงินสำรองหมายถึงเหตุการณ์ที่เงินสำรองที่รับรู้ในงบการเงินของบริษัทนั้นจะมีจำนวนไม่เพียงพอสำหรับการชำระหนี้ให้แก่ผู้เอาประกันภัยของบริษัท คณะกรรมการบริษัทจะมีการพิจารณาติดตามความเพียงพอของเงินสำรองเป็นรายไตรมาส นอกจากนี้ บริษัทยังต้องดำเนินการให้มั่นใจว่าข้อมูลที่รวบรวมจากกรมธรรม์ที่บังคับใช้อยู่นั้นมีความถูกต้อง และบริษัทใช้วิธีการคำนวณทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เหมาะสมเพื่อประเมินภาระผูกพันในอนาคต อนึ่ง บริษัทประเมินเงินสำรองการประกันภัยและทดสอบการตั้งสำรองความเพียงพอของหนี้สินประกันภัยสำหรับทั้งสัญญาประกันระยะสั้นและระยะยาว ในกรณีที่บริษัทพบว่าปริมาณเงินสำรองนั้นอาจไม่เพียงพอ บริษัทจะทำการตั้งสำรองเพิ่มเติม

- ความเสี่ยงจากพฤติกรรมของผู้เอาประกันภัย

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

- ความเสี่ยงจากค่าใช้จ่ายที่เกินจากที่คาดการณ์

ความเสี่ยงจากค่าใช้จ่ายที่เกินจากที่คาดการณ์นั้นเกิดขึ้นเมื่อจำนวนของค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงนั้นเกินกว่าจำนวนที่บริษัทคาดการณ์ไว้บนสมมติฐานของการกำหนดราคาของบริษัทโดยทั่วไป บริษัทจะกำหนดราคาผลิตภัณฑ์ของบริษัทเพื่อให้ครอบคลุมต้นทุนการบริการและการบำรุงรักษาที่คาดการณ์ ทั้งนี้ บริษัททำการทบทวนสมมติฐานค่าใช้จ่ายอย่างสม่ำเสมอเทียบกับค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง นอกจากนี้ บริษัทยังทำการปรับปรุงข้อมูลที่จำเป็นในกระบวนการกำหนดราคาและการประเมินของบริษัทโดยคำนึงถึงข้อมูลสถิติการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนล่าสุดและสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและธุรกิจที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน

- ความเสี่ยงจากการกระจุกตัว

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวนั้นอาจเกิดขึ้นในกรณีที่เกิดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ ซึ่งอาจส่งผลให้หนี้สินของบริษัทเพิ่มสูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ สัญญาประกันส่วนใหญ่ของบริษัทนั้นเป็นสัญญาประกันชีวิตแบบไม่มีเงินปันผลซึ่งมีการรับประกันผลประโยชน์ที่แน่นอน ระดับความเสี่ยงที่บริษัทมีนั้นจึงขึ้นอยู่กับระดับของการรับประกันผลประโยชน์ของบริษัทภายใต้สัญญาที่มีอยู่และระดับของเงินสำรอง เมื่อเทียบกับผลตอบแทนจากการลงทุนในขณะนั้น ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวอาจเกิดขึ้นจากการที่การลงทุนของบริษัทนั้นกระจุกตัวอยู่ในกิจการ กลุ่มสินทรัพย์ หรือภาคอุตสาหกรรมอย่างใดอย่างหนึ่งมากจนเกินไป บริษัทจัดการความเสี่ยงจากการกระจุกตัวผ่านการตรวจสอบการขายผลิตภัณฑ์และมูลค่ารวมของกรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับใช้ตามกลุ่มผลิตภัณฑ์ นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดตั้งคณะทำงานบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อเพื่อดูแลระดับความเสี่ยงที่บริษัทมีอยู่ และจัดให้มีการประกันภัยต่อที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทยังทำการวิเคราะห์ทางคณิตศาสตร์ประกันภัยเพื่อคาดการณ์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในอัตราการเสียชีวิตและอัตราการเจ็บป่วยเพื่อใช้ในการรายงานทางการเงิน การกำหนดราคา และการประเมินข้อกำหนดในการทำประกันภัยต่อของบริษัท

2) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันภายใต้สัญญาที่เกี่ยวข้องได้ ซึ่งรวมถึงกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการให้กู้ยืมและการลงทุนของบริษัทความเสี่ยงด้านเครดิตยังเกิดจากการเปลี่ยนแปลงคุณภาพเครดิตของลูกหนี้ซึ่งส่งผลให้มูลค่าหลักทรัพย์ที่บริษัทถือครองลดลงไปด้วย โดยทั่วไปบริษัทมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ของบริษัทซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยตราสารหนี้ภาครัฐบาลและหุ้นกู้ขององค์กรเอกชน นอกจากนี้ บริษัทยังมีความเสี่ยงด้านเครดิตจากสถาบันการเงินที่บริษัทฝากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดไว้ สินเชื่อที่บริษัทปล่อยกู้ รายได้ค้างรับ (จากการเช่าซื้อรถยนต์และการจำนอง) และลูกหนี้การประกันภัยต่อ อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงด้านเครดิตจากสินเชื่อกรมธรรม์นั้นไม่มีผลกระทบมากนัก เนื่องจากเงินที่บริษัทให้กู้แก่ผู้เอาประกันภัยนั้นจะมีจำนวนน้อยกว่ามูลค่าเงินสดภายใต้กรมธรรม์

บริษัทจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตโดยกำหนดขีดจำกัดความเสี่ยงสำหรับคู่สัญญาแต่ละราย (รวมถึงผู้ออกหลักทรัพย์) โดยพิจารณาจากผลการประเมินความสามารถในการปฏิบัติตามภาระผูกพันทางการเงินของคู่สัญญาเหล่านั้น บริษัทมีทีมนักวิเคราะห์เครดิตที่ทำหน้าที่ประเมินระดับความเสี่ยงของเหล่าลูกหนี้ภายใต้สัญญาของบริษัทโดยพิจารณาจากสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจมหภาค แนวโน้มอุตสาหกรรม สถานะทางการเงินของลูกหนี้ และการวิเคราะห์พื้นฐานจากล่างขึ้นบน นอกจากนี้ บริษัทยังดำเนินการตรวจสอบความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ภายใต้สัญญาเป็นระยะ และหารือผลการตรวจสอบกับฝ่ายบริหารตามความจำเป็น คณะกรรมการลงทุนมีหน้าที่ดูแลความเสี่ยงด้านการลงทุนและกำหนดขีดจำกัดของการลงทุนแต่ละประเภทหรือของผู้ออกหลักทรัพย์ตามกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังปฏิบัติตามกฎระเบียบที่ คปภ. กำหนดอย่างเคร่งครัดสำหรับประเภทการลงทุนและอันดับความน่าเชื่อถือของการลงทุนที่บริษัทได้รับอนุญาตให้ลงทุนได้

3) ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเป็นความเสี่ยงที่จะสูญเสียรายได้ในอนาคต มูลค่ายุติธรรม หรือกระแสเงินสดในอนาคตที่อาจเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลในทางลบต่อรายได้และเงินทุน

- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

การเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยเป็นหนึ่งในปัจจัยหลักที่ส่งผลต่อมูลค่าสินทรัพย์ หนี้สิน และผลตอบแทนจากการลงทุน โดยรวมของบริษัทความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าหรือกระแสเงินสดในอนาคตที่เป็นเครื่องมือทางการเงินผันผวนเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นเมื่อมีความไม่สอดคล้องกันในแง่ระยะเวลา (Tenure Mismatch) ระหว่างสินทรัพย์และรายการหนี้สินที่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย บริษัทลดความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยโดยการกำหนดความแตกต่างของระยะเวลาครบกำหนดระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน (Target Duration Gap) และขยายระยะเวลาของสินทรัพย์ให้ยาวขึ้นเท่าที่ทำได้เพื่อให้สอดคล้องกับรายการหนี้สินของบริษัท นอกจากนั้นบริษัทยังใช้เครื่องมืออนุพันธ์ต่าง ๆ โดยหลักคือการทำสัญญาแลกเปลี่ยนดอกเบี้ย สัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีหุ้นกู้เป็นหลักทรัพย์อ้างอิง และการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินต้นและดอกเบี้ยต่างสกุลเงินเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยจากตราสารหนี้

- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

พอร์ตการลงทุนส่วนใหญ่ของบริษัทนั้นลงทุนในสกุลเงินบาท ซึ่งสอดคล้องกับสกุลเงินของหนี้สินที่เกิดจากการขายผลิตภัณฑ์ของบริษัท อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนนั้นจะเกิดขึ้นเมื่อบริษัทเข้าทำธุรกรรมที่เป็นเงินตราต่างประเทศ การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่ไม่เอื้ออำนวยอาจส่งผลให้เกิดการสูญเสียในการลงทุน บริษัทใช้ตราสารอนุพันธ์ต่าง ๆ เช่น สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินต้นและดอกเบี้ยต่างสกุลเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากอัตราแลกเปลี่ยน นโยบายภายในของบริษัทกำหนดให้มีการใช้เครื่องมืออนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนที่ร้อยละ 80 ถึงร้อยละ 100 ของระดับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนของบริษัท

- ความเสี่ยงด้านราคา

ความเสี่ยงด้านราคาคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์และสินค้าโภคภัณฑ์ที่อาจส่งผลเสียต่อรายได้หรือเงินทุนของบริษัท โดยบริษัทบรรเทาความเสี่ยงด้านราคาโดยกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และรักษาระดับความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในขอบเขตที่ยอมรับได้ดังกล่าว นอกจากนี้บริษัทยังใช้เครื่องมือต่าง ๆ (ทั้งที่อาศัยข้อมูลทางสถิติและเครื่องมืออื่น) เพื่อประเมินระดับความเสี่ยง เช่น การวิเคราะห์มูลค่าความเสี่ยงและการวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยง

4) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันทางการเงินได้เมื่อครบกำหนด ความเสี่ยงนี้เกิดขึ้นเมื่อบริษัทไม่สามารถแปลงหลักทรัพย์เป็นเงินสดได้โดยไม่เกิดการขาดทุนในส่วนของเงินทุนหรือรายได้ บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยการวางแผนและประเมินงบประมาณของแต่ละแผนกอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทสามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันทางการเงินโดยรวมของบริษัทได้ ซึ่งรวมถึงการออกแบบผลิตภัณฑ์โดยคำนึงถึงค่าชดเชยหรือการบรรเทาผลเสียจากการเวนคืน การถอน และการยกเลิกกรมธรรม์ก่อนกำหนด เพื่อให้การคาดการณ์กระแสเงินสดของบริษัทได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้บริษัทพยายามที่จะจัดการให้ระยะเวลาของสินทรัพย์และหนี้สินระยะสั้นของบริษัทนั้นสอดคล้องกัน และทำให้แน่ใจว่าบริษัทมีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงเพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัท

5) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

6) ความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน

ความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุนนั้นเกิดจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุนต่อการทำให้บริษัทมีสภาพคล่องซึ่งอาจเกิดจากความเสียหายที่ไม่คาดคิด บริษัทมีนโยบายการจัดการเงินทุนซึ่งกำหนดกรอบการทำงานเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทมีเงินทุนเพียงพอที่จะสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทภายใต้ระดับความเสี่ยงที่กำหนดไว้ล่วงหน้าและข้อกำหนดทางกฎหมาย บริษัทใช้แบบจำลองการจัดสรรสินทรัพย์เชิงกลยุทธ์และแบบจำลองทุนทางเศรษฐกิจเป็นเครื่องมือสำคัญสำหรับการวางแผนเงินทุน บริษัทยังประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนทั้งสำหรับการดำเนินงานตามปกติของบริษัทและสำหรับสถานการณ์ที่ตึงเครียดอย่างสม่ำเสมอเพื่อรักษาเสถียรภาพทางการเงินที่เข้มแข็งของบริษัท อนึ่ง บริษัทเชื่อว่าบริษัทใช้ความระมัดระวังในการบริหารเงินทุนและสภาพคล่องของบริษัทซึ่งสะท้อนให้เห็นจากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนในระดับสูงในช่วงหลายปีที่ผ่านมานี้ นั่นคือสูงกว่าที่บริษัทกำหนดความเพียงพอของเงินกองทุนไว้ที่ร้อยละ 225 และความต้องการขั้นต่ำของ คปภ. ที่ร้อยละ 140

7) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์นั้น หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่เหมาะสมของการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ หรือแผนธุรกิจหรือการดำเนินการตามนโยบาย กลยุทธ์ หรือแผนธุรกิจที่ไม่ประสบผลสำเร็จ ซึ่งอาจส่งผลกระทบในด้านลบต่อรายได้ เงินทุน หรือความอยู่รอดของธุรกิจ ทั้งนี้ เพื่อบรรเทาความเสี่ยงดังกล่าวนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลของบริษัทได้จัดทำแผนธุรกิจที่มีระยะเวลาสามปีซึ่งกำหนดเป้าหมายและกลยุทธ์สำหรับการขยายธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการกำกับดูแลจะทบทวนแผนดังกล่าวทุกปีเพื่อให้แน่ใจว่าแผนดังกล่าวมีประสิทธิภาพ และเหมาะสมกับทิศทางภายในของบริษัทและภาวะอุตสาหกรรมที่เปลี่ยนแปลงไป

8) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงนั้น หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการรับรู้เชิงลบของสาธารณชนซึ่งรวมถึงลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ ผู้ถือหุ้น และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลเกี่ยวกับองค์กรและแบรนด์ของบริษัทรวมถึงการขาดความมั่นใจในตัวบริษัทและแบรนด์ของบริษัทด้วย เพื่อที่จะบริหารความเสี่ยงนี้ บริษัทได้จัดตั้งทีมสื่อสารในภาวะวิกฤตเพื่อติดตามและแก้ไขเหตุการณ์ที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อชื่อเสียง ทีมสื่อสารในภาวะวิกฤตนี้มีหน้าที่ดำเนินการตามคู่มือกระบวนการสื่อสารที่ละเอียดของบริษัท

9) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศนั้น หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินงานของบริษัทความเสี่ยงนี้รวมถึงภัยคุกคามทางไซเบอร์ เช่น ฟิชชิ่ง มัลแวร์ และการคุกคามโดยใช้เทคนิคทางจิตวิทยาสังคมเพื่อให้เปิดเผยข้อมูล (Social Engineering) หรือความล้มเหลวหรือความผิดปกติของระบบหรือกระบวนการทางเทคโนโลยีสารสนเทศ บริษัทบรรเทาความเสี่ยงนี้โดยมุ่งเน้นที่การควบคุมความปลอดภัยของเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างเข้มงวดและตอบสนองต่อภัยคุกคามทางไซเบอร์

10) ความเสี่ยงด้านมหันตภัย

เป็นความเสี่ยงที่เหตุการณ์หนึ่งหรือเหตุการณ์ต่อเนื่องที่มีขนาดใหญ่ซึ่งก่อให้เกิดการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจริงเบี่ยงเบนไปจากค่าสินไหมทดแทนที่ได้มีการคาดการณ์ไว้อย่างมาก บริษัทบริหารจัดการความเสี่ยงด้านมหันตภัยโดยการจัดตั้งคณะทำงานการประกันภัยต่อเพื่อให้มั่นใจได้ว่า บริษัทมีการจัดการเกี่ยวกับประกันภัยต่อที่เหมาะสม เพื่อป้องกันการรับความเสี่ยงภัยที่มากเกินไป

11) ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

ความเสี่ยงที่เกิดใหม่เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทไม่มีประสบการณ์ที่เพียงพอในการจัดการความเสี่ยงประเภทนี้ การประเมินจะทำได้ยากในแง่ของความเป็นไปได้และความรุนแรงเนื่องจากความไม่แน่นอนและการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอก เช่น การเมือง กฎหมายและข้อบังคับ บรรทัดฐานทางสังคม เทคโนโลยีและสิ่งแวดล้อม รวมถึงการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเพื่อบริหารความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทให้การส่งเสริมวัฒนธรรมการเรียนรู้อย่างต่อเนื่องและสนับสนุนให้หน่วยธุรกิจของบริษัทตระหนักถึงภาวะอุตสาหกรรมและพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้ บริษัทยังสนับสนุนให้บุคลากรของบริษัทติดตามแนวโน้มและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และค้นหาแนวทางแก้ไขเพื่อบรรเทาความเสี่ยงเหล่านั้น

2.2.2 ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์

ผู้ถือหลักทรัพย์ของบริษัทมีความเสี่ยงที่อาจทำให้ผู้ถือหลักทรัพย์ไม่ได้รับผลตอบแทนหรือสิทธิที่ควรจะได้รับหรือสูญเสียเงินลงทุนทั้งจำนวนหรือบางส่วน ดังนี้

1) สภาพคล่อง ราคา และปริมาณการซื้อขายหุ้นอาจมีความผันผวนซึ่งอาจขึ้นอยู่กับปัจจัยต่าง ๆ รวมถึง แต่ไม่จำกัดเฉพาะปัจจัยดังต่อไปนี้

- ความผันผวนของผลการดำเนินงานของบริษัทที่เกิดขึ้นจริงหรือที่คาดการณ์
- การใช้กฎระเบียบหรือข้อจำกัดที่เข้มงวดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่ใช้บังคับกับอุตสาหกรรมที่บริษัทประกอบการอยู่
- การสรรหาหรือสูญเสียบุคลากรหลักของบริษัท หรือผู้ให้บริการรายอื่นในธุรกิจเดียวกัน
- ข่าวประกาศเกี่ยวกับการแข่งขัน การเข้าซื้อกิจการ หรือการเข้าเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ในอุตสาหกรรมที่บริษัทประกอบการอยู่
- การเปลี่ยนแปลงในประมาณการรายได้หรือการวิเคราะห์ของนักวิเคราะห์หลักทรัพย์
- การฟ้องร้องหรือการสอบสวนด้านกำกับดูแลที่เกิดขึ้นจริงหรืออาจเกิดขึ้น และ
- สภาพตลาดและเศรษฐกิจระดับโลก ภูมิภาค หรือในประเทศทั่วไป หรือเหตุการณ์การพัฒนาอื่น ๆ ที่มีผลกระทบต่อบริษัท หรืออุตสาหกรรมที่บริษัทประกอบการอยู่

นอกจากนี้ ตลาดหุ้นและหุ้นของบริษัทอื่นในประเทศไทยที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ อาจประสบเหตุการณ์ที่ราคาและปริมาณการซื้อขายมีความผันผวนอย่างมีนัยสำคัญเป็นครั้งคราวในลักษณะที่ไม่เกี่ยวข้องหรือไม่สัมพันธ์กับผลประกอบการของบริษัทดังกล่าว ความผันผวนโดยรวมของตลาดในลักษณะดังกล่าวอาจมีผลกระทบในทางลบต่อราคาตลาดของหุ้นของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

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

เนื่องจากความสามารถในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทขึ้นอยู่กับผลประกอบการทางการเงินในอนาคตของบริษัทซึ่งขึ้นอยู่กับความสำเร็จในการนำกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทมาปรับใช้ และปัจจัยทางการเงิน การแข่งขัน การกำกับดูแล ปัจจัยทางเทคนิคและปัจจัยอื่น ๆ สภาวะเศรษฐกิจโดยทั่วไป อุปสงค์ของลูกค้าและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งเป็นปัจจัยเฉพาะของอุตสาหกรรมที่บริษัทประกอบธุรกิจอยู่ ซึ่งหลายปัจจัยอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัท นอกจากนี้ คณะกรรมการของบริษัทอาจแนะนำว่าสมควรลดหรือไม่จ่ายเงินปันผลสำหรับรอบระยะเวลาใดเวลาหนึ่ง บริษัทไม่สามารถรับประกันได้ว่าบริษัทจะมีกำไรในอนาคต หรือคณะกรรมการของบริษัทจะอนุมัติหรือเสนอให้มีการอนุมัติการจ่ายเงินปันผลในกรณีที่บริษัทมีกำไร นอกจากนี้ภายใต้พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) หากบริษัทมีผลขาดทุนสะสม บริษัทจะไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้แม้ว่าจะมีกำไรสุทธิในรอบปีบัญชีนั้นก็ตาม ทั้งนี้ บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของบริษัท นอกจากนี้ภายใต้พระราชบัญญัติประกันชีวิต 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) กฎหมายไทยและข้อบังคับของบริษัทมีข้อกำหนดเกี่ยวกับข้อจำกัดการถือหุ้นของบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทย ข้อจำกัดดังกล่าวอาจจำกัดความสามารถของผู้ลงทุนในการรับโอนหุ้น และอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของผู้ลงทุน และราคาตลาดของหุ้น

ปัจจุบัน กฎหมายไทยจำกัดการถือหุ้นของบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยในบริษัทประกันชีวิตไว้เป็นการทั่วไปที่ไม่เกินร้อยละ 25 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทประกันชีวิต อย่างไรก็ดี เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2564 บริษัทได้รับอนุญาตจากสำนักงาน คปภ. เป็นการเฉพาะให้บุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยสามารถถือหุ้นในบริษัทได้ถึงร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท ดังนั้น บุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยจึงสามารถถือหุ้นในบริษัทรวมกันได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท (**"ข้อจำกัดการถือหุ้นของบุคคลต่างด้าว"**) และข้อบังคับของบริษัทยังกำหนดข้อจำกัดสำหรับการโอนหุ้นในกรณีการโอนหุ้นนั้นเป็นเหตุให้มีบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นอยู่ในบริษัทเกินกว่าร้อยละสี่สิบเก้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ทำให้ในกรณีที่มีบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นของบริษัทครบตามจำนวนดังกล่าวข้างต้นแล้ว ผู้ถือหุ้นไทยจะไม่สามารถโอนหุ้นของตนให้แก่บุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยเพื่อที่จะถือหุ้นในสถานะต่างด้าวได้อีก ดังนั้นสภาพคล่องและราคาตลาดของหุ้นดังกล่าวอาจได้รับผลกระทบในทางลบ

นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทย หรือผู้ซื้อหรือผู้ขายหุ้นของบริษัทซึ่งเป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยอาจไม่ได้ทราบล่วงหน้าเสมอไปว่าหุ้นตกอยู่ภายใต้ข้อจำกัดการถือหุ้นของบุคคลต่างด้าวหรือไม่ และตนจะมีสิทธิได้รับการจดทะเบียนเป็นผู้ถือหุ้นหรือไม่ หรือนายทะเบียนของบริษัทจะปฏิเสธการลงทะเบียนการโอนหุ้นนั้นหรือไม่

3 | การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจภายใต้วิสัยทัศน์ **"มุ่งสู่การเป็นบริษัทประกันชีวิตแห่งความยั่งยืนที่ส่งมอบคุณค่าให้กับผู้มีส่วนได้เสีย"** โดยมีหลักการดำเนินธุรกิจครอบคลุมทั้ง 3 มิติ ได้แก่ มิติเศรษฐกิจ มิติสังคม และมิติสิ่งแวดล้อม ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยในปี 2566 บริษัทมีพัฒนาการด้านความยั่งยืนที่สำคัญดังนี้

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

ในปี 2566 บริษัทมีการทบทวนและจัดทำแผนแม่บทด้านการพัฒนาสู่ความยั่งยืน โดยมีการศึกษา วิเคราะห์ ประเมินและทบทวนสถานะการดำเนินงานตามแผนแม่บทด้านการพัฒนาสู่ความยั่งยืน และประชุมร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียของบริษัททั้ง 6 กลุ่ม ได้แก่ ลูกค้า พนักงานและตัวแทนประกันชีวิต ผู้ถือหุ้น คู่ค้า สังคม และหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อสอบถามความต้องการความคาดหวังจากผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงแหล่งข้อมูลด้านความยั่งยืนที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันทั้งในประเทศและต่างประเทศ 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 Federal Ministry for Economic Cooperation and Development: BMZ) 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) ประกอบด้วยสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือ คปภ.

ดังนั้น เพื่อให้เกิดความสอดคล้องต่อทิศทางการดำเนินงานในระดับสากล จึงได้มีการทบทวนแผนแม่บทด้านการพัฒนาสู่ความยั่งยืน โดยบริษัทได้ปรับการดำเนินงานหลักให้ความสอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ (Sustainable Development Goals: SDGs) จากเดิมจำนวน 9 เป้าหมายในปี 2565 เป็นจำนวน 12 เป้าหมาย ในปี 2566

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ https://investor.thailife.com/storage/document/cg-policy/corporate-social-responsibility-policy-th.pdf

บริษัทจะดำเนินธุรกิจบนหลักการของการเป็นบริษัทประกันชีวิตแห่งความยั่งยืนที่ส่งมอบคุณค่าให้กับผู้มีส่วนได้เสีย ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เพื่อเสริมสร้างความสมดุลทั้ง 3 มิติ ซึ่งได้แก่ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่ออำนวยประโยชน์สูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนและสอดคล้องตามเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs)

3.2 กรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืน

กรอบและนโยบายการดำเนินงานด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน	เศรษฐกิจ (Trusted Partner) ตอบโจทย์ทุกความไว้วางใจ	สังคม (Life Inclusion) เชื่อมประสบการณ์สู่โอกาส	สิ่งแวดล้อม (Infinite World) พร้อมส่งต่อโลกที่ดีกว่า
เป้าหมาย	**สร้างระบบนิเวศที่ครอบคลุมด้วยผลิตภัณฑ์และบริการ** เพื่อส่งมอบชีวิตและสุขภาพที่ดี พร้อมความมั่งคั่ง ภายใต้หลักธรรมาภิบาลสูงสุด	**สร้างโอกาสการเข้าถึงผลิตภัณฑ์บริการทางการเงิน การประกันชีวิต** โดยพัฒนาแพลตฟอร์มเพื่อสร้างพื้นที่แห่งการมีส่วนร่วมครอบคลุมทุกประสบการณ์ที่ดีในทุกช่วงชีวิตของมนุษย์	**ความพร้อมรับมือและปรับตัวให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้น** และการบรรเทาผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมที่ส่งผลต่อการดำเนินชีวิตของคนรุ่นต่อไป
ความมุ่งมั่น	**มุ่งมั่นสู่การเป็นบริษัทประกันชีวิตชั้นนำในระดับสากลที่เป็นทุกคำตอบของการประกันชีวิต** ด้วยการสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และการบริการอย่างเป็นระบบเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าในทุก Life Stage, Life Event และ Lifestyle ผ่านการพัฒนานวัตกรรมเทคโนโลยีสารสนเทศ และกระบวนการทำงานเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด พร้อมยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี	**ตั้งมั่นสร้างความมั่นคงทางสังคมสอดรับกับการเติบโตทางเศรษฐกิจ** รวมทั้งสร้างการมีส่วนร่วม ด้วยการพัฒนาแพลตฟอร์มที่ตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ทั้งออนไลน์และออฟไลน์ ที่เข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทได้อย่างสะดวกทั่วถึง และตรงใจสำหรับทุก Life Stage, Life Event และ Lifestyle เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตของคนในสังคมอย่างยั่งยืน	**เชื่อมั่นในการดำเนินธุรกิจควบคู่กับการใส่ใจดูแลสิ่งแวดล้อม** เพื่ออนาคตที่ดีกว่าสำหรับคนรุ่นต่อไป บูรณาการกระบวนการดำเนินธุรกิจ ออกแบบผลิตภัณฑ์ บริการ ที่คำนึงถึงการลดการใช้ทรัพยากรที่สิ้นเปลือง ใช้พลังงานสะอาด ตลอดจนพลังงานทดแทนที่เหมาะสม เพื่อประโยชน์ต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม
นโยบายการดำเนินงานด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน สอดคล้องกับประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนของบริษัท	1. การดำเนินธุรกิจบนหลักธรรมาภิบาลการกำกับดูแลกิจการที่ดี 2. การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพบนหลักการด้าน ESG 3. ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางเพื่อเป็นทุกคำตอบด้านการประกันชีวิต และสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับลูกค้า 4. การลงทุนอย่างมีความรับผิดชอบและให้เกิดความยั่งยืนทั้งต่อบริษัทและสังคมสิ่งแวดล้อม 5. การพัฒนานวัตกรรมเพื่อการบริหารองค์กรให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลง 6. การบริหารความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์และการรักษาข้อมูลส่วนบุคคล	1. การออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการให้ประชาชนทุกคนสามารถเข้าถึง และการให้ความรู้ด้านการเงิน การประกันชีวิต 2. การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม ส่งเสริมการพัฒนาทักษะความรู้และดูแลความเป็นอยู่ที่ดีแก่พนักงาน 3. การเคารพสิทธิมนุษยชน และความแตกต่างหลากหลาย 4. การบริหารจัดการคู่ค้าอย่างเป็นธรรม ครอบคลุม ESG 5. การแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและชุมชนผ่านกิจกรรมทั้ง CSR-In-Process และ CSR-After-Process โดยมีหลักการ Creating Shared Value: CSV เป็นสำคัญ	1. การดำเนินงานที่เป็นมิตรและลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ด้วยการบริหารจัดการประสิทธิภาพการใช้พลังงานภายในกระบวนการอย่างยั่งยืน 2. การคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่เป็นปัญหาระดับโลก เพื่อเตรียมความพร้อมรับมือกับการเปลี่ยนแปลงเสมอ
กลยุทธ์การดำเนินงาน	การพัฒนานวัตกรรมผลิตภัณฑ์และบริการที่เชื่อมโยง เพื่อตอบทุกความต้องการอย่างมีธรรมาภิบาลสูงสุด	การเข้าถึงบริการและการให้ความรู้ทางการเงินและการประกันชีวิตให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม	การใส่ใจดูแลสิ่งแวดล้อมและการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อสร้างอนาคตที่ดีเพื่อคนรุ่นต่อไป

3.3 กลยุทธ์การพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

บริษัทมีการจัดทำแผนแม่บทการพัฒนาสู่ความยั่งยืนที่มุ่งตอบสนองต่อเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ขององค์การสหประชาชาติใน 12 ด้าน ได้แก่ **เป้าหมายที่** 1 ยุติความยากจนทุกรูปแบบในทุกที่ **เป้าหมายที่** 3 สร้างหลักประกันการมีสุขภาวะที่ดี และส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีสำหรับทุกคนในทุกช่วงวัย **เป้าหมายที่** 4 สร้างหลักประกันว่าทุกคนมีการศึกษาที่มีคุณภาพอย่างครอบคลุมและเท่าเทียม และสนับสนุนโอกาสในการเรียนรู้ตลอดชีวิต **เป้าหมายที่** 5 บรรลุความเสมอภาคระหว่างเพศ และเพิ่มบทบาทของสตรีและเด็กหญิงทุกคน **เป้าหมายที่** 7 สร้างหลักประกันว่าทุกคนเข้าถึงพลังงานสมัยใหม่ในราคาที่สามารถซื้อหาได้ เชื่อถือได้ และยั่งยืน **เป้าหมายที่** 8 ส่งเสริมการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจที่ต่อเนื่อง ครอบคลุม และยั่งยืน การจ้างงานเต็มที่และมีประสิทธิภาพ และการมีงานที่มีคุณค่าสำหรับทุกคน **เป้าหมายที่** 9 สร้างโครงสร้างพื้นฐานที่มีความยืดหยุ่นต่อการเปลี่ยนแปลง ส่งเสริมการพัฒนาอุตสาหกรรมที่ครอบคลุมและยั่งยืน และส่งเสริมนวัตกรรม **เป้าหมายที่** 10 ลดความไม่เสมอภาคภายในและระหว่างประเทศ **เป้าหมายที่** 11 ทำให้เมืองและการตั้งถิ่นฐานของมนุษย์มีความครอบคลุม ปลอดภัย ยืดหยุ่นต่อการเปลี่ยนแปลงและยั่งยืน **เป้าหมายที่** 13 ปฏิบัติการอย่างเร่งด่วนเพื่อต่อสู้กับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและผลกระทบที่เกิดขึ้น **เป้าหมาย** 16 ส่งเสริมสังคมที่สงบสุขและครอบคลุม เพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน ให้ทุกคนเข้าถึงความยุติธรรม และสร้างสถาบันที่มีประสิทธิผล รับผิดชอบ และครอบคลุมในทุกระดับ และ**เป้าหมายที่** 17 เสริมความเข้มแข็งให้แก่กลไกการดำเนินงานและความร่วมมือระดับโลกสำหรับการพัฒนาที่ยั่งยืน

โดยให้ความสำคัญทั้งในกระบวนการหลักทางธุรกิจ (CSR-In-Process) และในลักษณะกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR-After-Process) ครอบคลุมมิติเศรษฐกิจ มิติสังคม มิติสิ่งแวดล้อม ผ่านกรอบการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน 3 หัวข้อ ได้แก่

1. **ตอบโจทย์ทุกความไว้วางใจ** (Trusted Partner) มุ่งมั่นสู่การเป็นบริษัทประกันชีวิตชั้นนำในระดับสากลที่เป็นทุกคำตอบของการประกันชีวิต ด้วยการสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และการบริการอย่างเป็นระบบ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าในทุก Life Stage, Life Event และ Lifestyle ผ่านการพัฒนานวัตกรรมเทคโนโลยีสารสนเทศ และกระบวนการทำงานเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด พร้อมยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี

2. **เชื่อมประสบการณ์สู่โอกาส** (Life Inclusion) ตั้งมั่นสร้างความมั่นคงทางสังคมสอดรับกับการเติบโตทางเศรษฐกิจ รวมทั้งสร้างการมีส่วนร่วม ด้วยการพัฒนาแพลตฟอร์มที่ตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ทั้งออนไลน์และออฟไลน์ที่เข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทได้อย่างสะดวกทั่วถึงและตรงใจสำหรับทุก Life Stage, Life Event และ Lifestyle เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตของคนในสังคมอย่างยั่งยืน

3. **พร้อมส่งต่อโลกที่ดีกว่า** (Infinite World) เชื่อมั่นในการดำเนินธุรกิจควบคู่กับการใส่ใจดูแลสิ่งแวดล้อม เพื่ออนาคตที่ดีกว่าสำหรับคนรุ่นต่อไป บูรณาการกระบวนการดำเนินธุรกิจ ออกแบบผลิตภัณฑ์ บริการ ที่คำนึงถึงการลดการใช้ทรัพยากรที่สิ้นเปลือง ใช้พลังงานสะอาด ตลอดจนพลังงานทดแทนที่เหมาะสม เพื่อประโยชน์ต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

กรอบและกลยุทธ์การดำเนินงานด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

รายละเอียดสรุปแนวทางการพัฒนาที่ยั่งยืน 12 เป้าหมาย โดยอ้างอิงจากเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ

SDGs	การดำเนินการของบริษัทในการขับเคลื่อนการพัฒนาที่ยั่งยืน
ด้านขจัดความยากจน	- คิดค้นและพัฒนาผลิตภัณฑ์สำหรับผู้มีรายได้น้อยให้สามารถเข้าถึงได้ - เพิ่มโอกาสการเข้าถึงบริการที่จำเป็นด้านสุขภาพ - การให้ความรู้และส่งเสริมการวางแผนทางการเงิน การประกันชีวิต - จัดกิจกรรมอบรมเสริมความรู้ ทักษะ ความเข้าใจ เพื่อเพิ่มรายได้ให้กับชุมชน
ด้านการส่งเสริมสุขภาวะและความเป็นอยู่ที่ดี	- ส่งเสริมอาชีวอนามัยและความปลอดภัย - ส่งเสริมการตระหนักและการเข้าถึงบริการที่จำเป็นด้านสุขภาพที่มีประสิทธิภาพ - การจัดกิจกรรมมอบอุปกรณ์ทางการแพทย์ หรือช่วยเหลือด้านการแพทย์ - ส่งเสริมการประชาสัมพันธ์และรณรงค์จัดหาเงินบริจาคให้กับมูลนิธิที่เกี่ยวข้องด้านสุขภาพ
ด้านการศึกษา	- พัฒนาความร่วมมือสำหรับโครงการด้านการศึกษา และให้ความรู้ด้านการวางแผนทางการเงิน การประกันชีวิต - ผลิตภัณฑ์เพื่อการออมเงิน และการวางแผนทางการเงินในระยะยาว - การพัฒนาศักยภาพของบุคลากรในองค์กรและตัวแทนประกันชีวิต - จัดกิจกรรมส่งเสริมทักษะการอบรมหลักสูตรวิชาชีพ และการบริหารจัดการทางการเงินให้กับคนในชุมชน - สนับสนุนกิจกรรม/โครงการเพื่อส่งเสริมคุณภาพการศึกษาให้กับเยาวชน
ด้านความเท่าเทียมทางเพศ	- ไม่เลือกปฏิบัติ ได้แก่ เพศ เชื้อชาติ สีผิว ตระกูล ศาสนา และถิ่นกำเนิด - การประกันสุขภาพที่ครอบคลุมการดูแลสุขภาพอนามัยแม่และเด็ก
ด้านการเข้าถึงพลังงานสะอาด	- เพิ่มสัดส่วนของการใช้พลังงานทดแทนสำหรับการใช้พลังงานทั่วไปของบริษัท - ส่งเสริมการปรับปรุงประสิทธิภาพการใช้พลังงานของบริษัท
ด้านเศรษฐกิจและการจ้างงาน	- การจ้างงานที่เป็นธรรม และเปิดโอกาสให้คนในพื้นที่เข้าถึงการจ้างงานมากขึ้น - การยกระดับความสามารถและพัฒนาทักษะการจัดการธุรกิจผู้คนในชุมชน - การจ้างงานผู้พิการ รวมถึงการสนับสนุนผู้พิการ - การสร้างบรรยากาศและจัดการให้เกิดสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี
ด้านการส่งเสริมอุตสาหกรรมนวัตกรรมและโครงสร้างพื้นฐาน	- พัฒนาโครงสร้างพื้นฐานที่มีคุณภาพ เชื่อถือได้ และเข้าถึงง่าย เพื่อสนับสนุนการพัฒนาทางเศรษฐกิจและความเป็นอยู่ที่ดีของผู้มีส่วนได้เสีย - เพิ่มการเข้าถึงเทคโนโลยีด้านข้อมูล การสื่อสาร และการให้บริการทางการเงินแก่บุคคล วิสาหกิจ และอุตสาหกรรม เพื่อเพิ่มการผนวกกลุ่มเหล่านี้เข้าสู่ห่วงโซ่คุณค่า - ปรับปรุงกระบวนการทางธุรกิจ โดยเพิ่มประสิทธิภาพการใช้ทรัพยากร และเทคโนโลยีที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมมากขึ้น
ด้านลดความเหลื่อมล้ำ	- ช่องทางการให้บริการครอบคลุมทั่วประเทศ และมีผลิตภัณฑ์วางแผนการเงิน การประกันชีวิต ที่หลากหลายเพื่อตอบสนองลูกค้าแต่ละกลุ่ม - การให้ความรู้ด้านการวางแผนทางการเงิน การประกันชีวิตให้เข้าถึงง่าย

SDGs	การดำเนินการของบริษัทในการขับเคลื่อนการพัฒนาที่ยั่งยืน
ด้านการตั้งถิ่นฐานและชุมชนอย่างยั่งยืน	- สร้างช่องทางที่สามารถเข้าถึงสังคมและให้บริการได้อย่างครอบคลุม พร้อมทั้งสนับสนุนการเชื่อมโยงทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมในพื้นที่เมือง รอบเมือง และชนบท - ลดผลกระทบทางลบของเมืองต่อสิ่งแวดล้อมโดยพัฒนาการจัดการคุณภาพอากาศ และเพิ่มประสิทธิภาพการใช้พลังงานสะอาดในการดำเนินธุรกิจ
ด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและผลกระทบ	- การใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพจะเป็นการช่วยบรรเทาผลกระทบที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศในรูปแบบการดำเนินงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม - สร้างจิตสำนึกในการดูแลสิ่งแวดล้อมให้กับบุคลากร
ด้านการส่งเสริมสังคมให้สงบสุขและยุติธรรม	- มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจบนการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมที่ดี - สร้างจิตสำนึกในการมีความรับผิดชอบต่อสังคม และโปร่งใสในทุกระดับ - สามารถรับประกันว่าบริษัทมีการเก็บรักษาข้อมูลที่เป็นความลับ มีความปลอดภัย โดยเป็นไปตามกฎหมายที่กำหนดไว้ - ส่งเสริมนโยบายการไม่เลือกปฏิบัติเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน
ความร่วมมือเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน	- การส่งเสริมและสนับสนุนความร่วมมือระหว่างภาคีหุ้นส่วนภายนอก ทั้งภาครัฐ ภาคเอกชน และภาคประชาสังคมอย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ บริษัทยังดำเนินธุรกิจภายใต้แผนแม่บทด้านความรับผิดชอบต่อสังคม 3 ยุทธศาสตร์ ได้แก่ **การให้ การดูแล และการเติมเต็มคุณค่าแห่งชีวิต**

ยุทธศาสตร์การให้ (Giving Strategy)

ตั้งอยู่บนพื้นฐานของความผูกพัน และสังคมที่ไม่ทอดทิ้งกันผ่านโครงการและกิจกรรมต่าง ๆ ที่ส่งเสริมให้คนในสังคมตระหนักถึงความสำคัญของการ "ให้"

ยุทธศาสตร์การดูแล (Caring Strategy)

ตั้งอยู่บนพื้นฐานของความห่วงใยและความมุ่งมั่นในการเสริมสร้างสังคมให้แข็งแรง เริ่มจากการดูแลบุคลากรภายในองค์กร โดยการจัดสรรผลประโยชน์ตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรม ตลอดรวมถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ครอบคลุมทุกความต้องการของลูกค้า

ยุทธศาสตร์การเติมเต็มคุณค่าแห่งชีวิต (Fulfilling Strategy)

การส่งเสริมและสร้างแรงบันดาลใจให้บุคลากรสร้างคุณค่าให้แก่ตนเองและผู้อื่น อีกทั้งปลูกฝังความเป็น "ผู้ให้" และมีจิตอาสาช่วยเหลือสังคมให้อยู่ดีมีสุขมากขึ้น

3.4 โครงสร้างการบริหารงานด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

บริษัทแต่งตั้งคณะทำงานด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน (SD Committee) เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2565 เพื่อให้มีการกำกับดูแลและแนวปฏิบัติด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนของบริษัทเป็นไปตามวิสัยทัศน์ "มุ่งสู่การเป็นบริษัทประกันชีวิตแห่งความยั่งยืนที่ส่งมอบคุณค่าให้กับผู้มีส่วนได้เสีย" โดยคณะทำงานด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ประกอบด้วยกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นประธาน กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้จัดการใหญ่ เป็นรองประธาน รวมถึงผู้บริหารจากกลุ่มงานและสายงานที่เกี่ยวข้องเป็นคณะทำงาน พร้อมทั้งได้กำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะทำงานด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ดังนี้

1. กำหนดทิศทางการดำเนินงานและแผนการดำเนินงานด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนที่เหมาะสม สอดคล้องกับ Sustainable Development Goals (SDGs) และนโยบาย ESG ด้านสิ่งแวดล้อม (Environment) สังคม (Social) และธรรมาภิบาล (Governance) ตามแผนแม่บทด้านการพัฒนาสู่ความยั่งยืนของบริษัท (Sustainable Development Master Plan)

2. พิจารณานโยบาย เป้าหมาย ยุทธศาสตร์ และตัวชี้วัดที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนพร้อมผลักดันไปสู่การปฏิบัติ โดยสร้างการมีส่วนร่วมในการดำเนินโครงการต่าง ๆ ภายใต้กรอบการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนที่กำหนดไว้

3. ขับเคลื่อนวัฒนธรรมการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน โดยสื่อสารแก่ผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนการเปิดเผยข้อมูลตามกรอบและมาตรฐานด้านความยั่งยืนในระดับประเทศและระดับสากลผ่านรายงานความยั่งยืน (Sustainability Report)

4. การกำกับดูแลหน่วยงานในสังกัด เก็บรวบรวม สรุปข้อมูลที่เกี่ยวข้อง เพื่อจัดทำรายงานความยั่งยืนประจำปี สำหรับเปิดเผยข้อมูลสู่สาธารณะ

โดยกำหนดให้คณะทำงานด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

3.5 การบริหารจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทมีการบริหารจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่อุปทานและห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ โดยคำนึงถึงกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการความยั่งยืนของกิจกรรมตลอดห่วงโซ่อุปทานและห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ ด้วยการสร้างความมั่นคงและมั่งคั่ง ด้วยผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองความต้องการของทุกกลุ่ม ควบคู่ไปกับการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ โดยห่วงโซ่อุปทานของบริษัทมีองค์ประกอบ ดังนี้

กิจกรรมหลัก ได้แก่ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ การพิจารณารับประกันภัย การรับเคลมสินไหม การชำระเบี้ยประกันและค่าบริการที่สะดวกรวดเร็ว การประกันภัยต่อ การให้บริการหลังการขาย และการบริหารสินทรัพย์และจัดการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส

กิจกรรมสนับสนุน ได้แก่ การบริหารทรัพยากรบุคคล การพัฒนาเทคโนโลยีและโครงสร้างพื้นฐาน และการจัดซื้อจัดจ้าง โดยมีความสัมพันธ์ต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ จำแนกเป็นผู้มีส่วนได้เสียโดยตรง ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงานและตัวแทนประกันชีวิต ลูกค้า หน่วยงานกำกับดูแล คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียโดยอ้อม ได้แก่ คู่แข่ง สังคมและส่วนรวม สามารถสรุปรายละเอียด ดังนี้

การวิเคราะห์และการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีการวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กร ซึ่งมีความสัมพันธ์กับห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ (Value Chain) และกำหนดเป็นแนวปฏิบัติในการตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีรูปแบบการสื่อสารและแนวทางการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียที่แตกต่างกัน โดยสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมในรายงานความยั่งยืนประจำปี 2566

3.6 ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

พื้นฐานของการสร้างคุณค่า

ทุนทางทรัพยากรมนุษย์

การพัฒนาทรัพยากรมนุษย์อย่างมืออาชีพ
เพื่อการสนับสนุนองค์กร

จำนวนพนักงานได้รับการอบรมทั้งปี **3,006 คน**
คิดเป็นชั่วโมงฝึกอบรมรวม **117,553.44 ชั่วโมง**
ค่าเฉลี่ยชั่วโมงการฝึกอบรมต่อพนักงานประจำ
39.11 ชั่วโมง/คน

ทุนทางสังคม

เบี้ยประกันชีวิตรับรวม **90,307 ล้านบาท**
กรมธรรม์ที่มีผลบังคับใช้ **4.26 ล้านกรมธรรม์**

บริษัทมีศูนย์บริการลูกค้าจำนวน **14 แห่ง** และ
สาขาจำนวน **249 สาขา**

ทุนทางปัญญา

- บริษัทประกันชีวิตแห่งแรกของคนไทย ที่ดูแลคนไทยหลังสงครามโลก และบริษัทประกันชีวิตแห่งแรกและแห่งเดียวที่มีประกันชีวิตทหาร
- ดำเนินธุรกิจมา 81 ปี โดยมีการรวบรวมองค์ความรู้ในหน่วยงานจำนวน **361 องค์ความรู้**

ทุนทางการเงิน

สินทรัพย์รวม **572,793 ล้านบาท**
รายได้รวม **108,759 ล้านบาท**
กำไรสำหรับปี **9,707 ล้านบาท**

กระบวนการสร้างคุณค่าในธุรกิจที่ครอบคลุม ESG

1. การกำกับดูแลกิจการและการต่อต้านการคอร์รัปชัน
2. การบริหารจัดการความเสี่ยงและภาวะวิกฤต
3. การบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า
4. การลงทุนอย่างยั่งยืน
5. การพัฒนาเทคโนโลยีนวัตกรรมเพื่อการบริหารองค์กร
6. ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์และความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล
7. การเข้าถึงบริการและส่งเสริมความรู้ทางการเงิน การประกันชีวิต
8. การบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล
9. สิทธิมนุษยชน
10. การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน
11. ความรับผิดชอบต่อสังคม

12. การบริหารจัดการสิ่งแวดล้อม
13. การจัดการการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

การสร้างคุณค่าให้กับผู้มีส่วนได้เสีย

สู่การส่งมอบคุณค่าให้ 6 กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย

ลูกค้า

ตอบสนองความต้องการของลูกค้า
- สร้างผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพ
- มุ่งมั่นสร้างสรรค์นวัตกรรม ผลิตภัณฑ์ และบริการ ที่ตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าในทุกช่วงชีวิต

พนักงานและตัวแทนประกันชีวิต

องค์กรที่ห่วงใยบุคลากร
- ยึดมั่นในความเป็นมนุษย์ด้วยความเชื่อว่าพนักงานเป็นสินทรัพย์และทุนที่สำคัญที่สุด
- มุ่งมั่นพัฒนาพนักงานที่มีความสามารถและมีคุณธรรม ให้เป็นบุคลากรสำคัญที่มีความรู้รอบด้านสำหรับลูกค้าและสังคม
- มุ่งมั่นที่จะเป็นองค์กรที่ปรับตัวได้คล่องตัว ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลง และก้าวข้ามทุกข้อจำกัด

ผู้ถือหุ้น

ให้ผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างยั่งยืน
- มุ่งมั่นที่จะสร้างความแข็งแกร่งทางการเงิน ผ่านผลกำไรที่เหมาะสมที่ยั่งยืน
- บริหารจัดการความเสี่ยงที่ครอบคลุมประเด็นเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

คู่ค้า

บริษัทประกันชีวิตที่คู่ค้าเลือก
- การบริหารจัดการคู่ค้าที่ครอบคลุมประเด็นเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม
- การบริหารจัดการพันธมิตรทางธุรกิจ ด้วยการกำกับดูแลกิจการที่ดี ปฏิบัติตามกฎหมาย ส่งเสริมนวัตกรรมทั้งในผลิตภัณฑ์ บริการ และกระบวนการ

สังคมและส่วนรวม

รับผิดชอบและยกระดับคุณภาพชีวิตสังคม
- ช่วยเหลือสังคมผ่านผลิตภัณฑ์ บริการ และโครงการ CSR ที่มุ่งสู่ความยั่งยืน
- ส่งเสริมสุขภาพ พัฒนาคุณภาพชีวิตของคนในสังคมด้วยผลิตภัณฑ์และบริการ
- เชื่อมั่นที่จะมีส่วนร่วมในการสนับสนุน พัฒนา และเอื้อประโยชน์ต่อสังคม

หน่วยงานกำกับดูแล

ดำเนินธุรกิจอย่างรัดกุม
- ยึดมั่นในหลักคุณธรรม ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เป็นพลเมืองที่ดีของสังคมไทยและสังคมโลก

หมายเหตุ: สัญลักษณ์ SDG ที่แสดงด้านบน บ่งบอกถึงเป้าหมาย SDG ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทเท่านั้น

3.7 ประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน

การระบุประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน

บริษัทมีการกำหนดประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนสำหรับปี 2566 ตามมาตรฐานขององค์กรแห่งความริเริ่มว่าด้วยการรายงานสากล (Global Reporting Initiative: GRI) ที่ให้ความสำคัญในการจัดการผลกระทบของผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องทั้ง 6 กลุ่มหลัก และมุ่งตอบสนอง SDGs ครอบคลุมทั้งในมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม จำนวน 13 ประเด็น ดังนี้

1. การกำกับดูแลกิจการและการต่อต้านการคอร์รัปชัน
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง และภาวะวิกฤต
3. การบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า
4. การลงทุนอย่างยั่งยืน
5. การพัฒนาเทคโนโลยีนวัตกรรมเพื่อการบริหารองค์กร
6. ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์และความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล
7. การเข้าถึงบริการและส่งเสริมความรู้ทางการเงิน การประกันชีวิต
8. การบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล
9. สิทธิมนุษยชน
10. การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน
11. ความรับผิดชอบต่อสังคม
12. การบริหารจัดการสิ่งแวดล้อม
13. การจัดการการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

ประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน (Material Topic)	SDGs ที่เกี่ยวข้อง
มิติเศรษฐกิจ	
1. การกำกับดูแลกิจการและการต่อต้านการคอร์รัปชัน (Corporate Governance and Anti Corruption)	SDG 5, SDG 8
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง และภาวะวิกฤต (Risk and Crisis Management)	SDG 3, SDG 8, SDG 9, SDG 16, SDG 17
3. การบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า (Customer Relationship Management)	SDG 3, SDG 10
4. การลงทุนอย่างยั่งยืน (Sustainable Investment)	SDG 3, SDG 9, SDG 10
5. การพัฒนาเทคโนโลยีนวัตกรรมเพื่อการบริหารองค์กร (Innovation for Business Development)	SDG 8, SDG 9
6. ความปลอดภัยทางไซเบอร์ และความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล (Cybersecurity and Data Privacy)	SDG 9, SDG 11
มิติสังคม	
7. การเข้าถึงบริการและส่งเสริมความรู้ทางการเงิน การประกันชีวิต (Financial and Insurance Inclusion and Literacy)	SDG 1, SDG 5, SDG 8, SDG 10, SDG 11
8. การบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล (Human Resource Management and Development)	SDG 4, SDG 5, SDG 8, SDG 10, SDG 11
9. สิทธิมนุษยชน (Human Rights)	SDG 5, SDG 8, SDG 10, SDG 11, SDG 16
10. การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain Management)	SDG 5, SDG 8, SDG 16, SDG 17
11. ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility)	SDG 1, SDG 3, SDG 5, SDG 8, SDG11, SDG 13, SDG 16
มิติสิ่งแวดล้อม	
12. การบริหารจัดการสิ่งแวดล้อม (Environmental Management)	SDG 3, SDG 7, SDG 13, SDG 17
13. การจัดการการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change Management)	SDG 3, SDG 7, SDG 13, SDG 17

3.8 เป้าหมายระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาวด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

บริษัทกำหนดเป้าหมาย และดัชนีชี้วัดการวัดผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน ในระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว ที่สอดคล้องกับประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนของบริษัท โดยสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมในรายงานความยั่งยืนประจำปี 2566

3.9 ผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน

ผลการดำเนินงานมิติเศรษฐกิจ

เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs)						
มาตรฐานการรายงานสากล GRI Standards	2-9, 2-10, 2-11, 2-12, 2-18, 2-26, 3-5, 205-1, 205-2, 205-3	3-3	2-25, 2-26, 3-3, 417-3	2-23, 3-3	3-3, 414-1, 414-2	3-3, 418-1
ประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน	การกำกับดูแลกิจการและการต่อต้านการคอร์รัปชัน	การบริหารจัดการความเสี่ยงและภาวะวิกฤต	การบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า	การลงทุนอย่างยั่งยืน	การพัฒนาเทคโนโลยีนวัตกรรมเพื่อการบริหารองค์กร	ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์และความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล
การดำเนินงานที่สำคัญ	• การบริหารงานด้วยความโปร่งใสเป็นธรรมของคณะกรรมการบริษัท • การกำกับดูแลกิจการที่ดีบนพื้นฐานธรรมาภิบาล • การต่อต้านคอร์รัปชันทั้งภายในและภายนอก รวมถึงการไม่สนับสนุนการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ • การดำเนินกิจการตามจรรยาบรรณธุรกิจเพื่อดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนอย่างเป็นธรรม • ความโปร่งใสในการบริหารด้านบัญชีและภาษี ผลการดำเนินงานในรายงานความยั่งยืน 2566 หัวข้อ การกำกับดูแลกิจการและการต่อต้านการคอร์รัปชัน	• การบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม ESG อย่างเป็นระบบ • กำหนดประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล เป็นส่วนหนึ่งของการบริหารความเสี่ยงขององค์กร • จัดทำการประเมินและทบทวนนโยบาย แนวทาง และขอบเขตการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทุกด้าน ESG เป็นประจำ • ส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อสร้างการตระหนักในพนักงานในทุกระดับ ผลการดำเนินงานในรายงานความยั่งยืน 2566 หัวข้อ การบริหารจัดการความเสี่ยงและภาวะวิกฤต	• การสื่อสารที่ชัดเจนเป็นธรรม ไม่สร้างข้อมูลที่ทำให้เกิดความเข้าใจผิดต่อลูกค้าหรือผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่น ๆ • การดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ผลการดำเนินงานในรายงานความยั่งยืน 2566 หัวข้อ การบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า	• การบูรณาการด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริการ การลงทุน และโครงการต่างๆ • นโยบายการลงทุนที่คำนึงถึงประเด็นด้าน ESG และพิจารณาจากปัจจัย 3R ของบริษัท ได้แก่ ความเสี่ยง (Risks) ผลตอบแทน (Returns) และผลกระทบ (Real Impact) เพื่อส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส • มุ่งมั่นสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของบริษัท ผลการดำเนินงานในรายงานความยั่งยืน 2566 หัวข้อ การลงทุนอย่างยั่งยืน	• การพัฒนาเทคโนโลยีนวัตกรรมเพื่อการบริหารองค์กรและพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลง • การสร้างประโยชน์ต่อสังคมโดยมุ่งเน้นการนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อให้สามารถใช้งานได้ง่ายและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด ผลการดำเนินงานในรายงานความยั่งยืน 2566 หัวข้อ การพัฒนาเทคโนโลยีนวัตกรรมเพื่อการบริหารองค์กร	• จัดเก็บข้อมูลเอกสารและหลักฐานตามที่กฎหมายกำหนดไว้ • จัดทำนโยบายความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์และนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล • กำหนดหลักการสำหรับการประมวลผลข้อมูลเพื่อให้แน่ใจว่าข้อมูลส่วนบุคคลได้รับการประมวลผลอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ผลการดำเนินงานในรายงานความยั่งยืน 2566 หัวข้อ ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์และความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล
การส่งมอบคุณค่าให้กับกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ผู้กำกับดูแล ผู้ถือหุ้น	ลูกค้า ผู้กำกับดูแล ผู้ถือหุ้น คู่ค้าและพันธมิตรธุรกิจ	ลูกค้า คู่ค้าและพันธมิตรธุรกิจ	ลูกค้า ผู้กำกับดูแล ผู้ถือหุ้น คู่ค้าและพันธมิตรธุรกิจ	ลูกค้า คู่ค้าและพันธมิตรธุรกิจ พนักงานและตัวแทนประกันชีวิต	ลูกค้า คู่ค้าและพันธมิตรธุรกิจ พนักงานและตัวแทนประกันชีวิต

ผลการดำเนินงานมิติสังคม

เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs)					
มาตรฐานการรายงานสากล GRI Standards	3-3	3-3, 401-1, 401-2, 403-1, 403-2, 403-4, 403-5, 403-6, 403-7, 403-8, 404-1, 404-2, 405-1, 405-2, 406-1	2-23, 2-26, 2-28, 3-3	3-3, 414-1, 414-2	3-3, 203-1, 203-2
ประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน	การเข้าถึงบริการและส่งเสริมความรู้ทางการเงิน การประกันชีวิต	การบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล	สิทธิมนุษยชน	การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน	ความรับผิดชอบต่อสังคม
การดำเนินงานที่สำคัญ	• การออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการให้ประชาชนทุกคนสามารถเข้าถึงในรูปแบบทางกายภาพ และรูปแบบออนไลน์ • การส่งเสริมและให้ความรู้ด้านการเงินการประกันชีวิตให้กับลูกค้า ชุมชนและสังคม	• การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม ส่งเสริมการพัฒนาทักษะความรู้ และดูแลความเป็นอยู่ที่ดีแก่พนักงาน • การจัดสวัสดิการให้กับพนักงานทุกระดับอย่างเหมาะสม • พัฒนาหลักสูตรการเรียนรู้ให้กับพนักงานทุกระดับ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายของบริษัท • ดูแลสุขภาพ อาชีวอนามัยและความปลอดภัยของพนักงานทุกระดับ	• การเคารพสิทธิมนุษยชน และความแตกต่างหลากหลาย • การเปิดเผยข้อมูลด้านสิทธิมนุษยชน • การปฏิบัติต่อพนักงานและตัวแทนประกันชีวิตอย่างเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ • สนับสนุนให้สภาพการทำงานมีความเคารพการแสดงออกทางความคิดเห็นซึ่งกันและกัน	• ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทานตั้งแต่กระบวนการคัดเลือกคู่ค้าตามมาตรฐานที่ครอบคลุมทุกด้าน ESG • ส่งเสริมสนับสนุนในการสร้างสรรค์และส่งมอบผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีคุณภาพให้กับผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ • การร่วมแบ่งปันความรู้ให้กับคู่ค้าเพื่อยกระดับคู่ค้าตลอดการดำเนินกิจการในห่วงโซ่อุปทานสู่ความยั่งยืน • การสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และการบริการที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าผ่านการพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรม	• การแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและชุมชนผ่านกิจกรรมทั้ง CSR-In-Process และ CSR-After-Process โดยมีหลักการ Creating shared value: CSV เป็นสำคัญ • สนับสนุนโครงการ กิจกรรมอนุเคราะห์และกิจกรรมการกุศลต่าง ๆ ที่ช่วยส่งเสริมคุณภาพชีวิตของคนในสังคมทั้งบุคคลทั่วไป ผู้ป่วย เยาวชน คนชรา และผู้ด้อยโอกาสทางสังคม
	ผลการดำเนินงานในรายงานความยั่งยืน 2566 หัวข้อ การเข้าถึงบริการและส่งเสริมความรู้ทางการเงิน การประกันชีวิต	ผลการดำเนินงานในรายงานความยั่งยืน 2566 หัวข้อ การบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล	ผลการดำเนินงานในรายงานความยั่งยืน 2566 หัวข้อ สิทธิมนุษยชน	ผลการดำเนินงานในรายงานความยั่งยืน 2566 หัวข้อ การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน	ผลการดำเนินงานในรายงานความยั่งยืน 2566 หัวข้อ ความรับผิดชอบต่อสังคม
การส่งมอบคุณค่าให้กับกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ลูกค้า คู่ค้าและพันธมิตรธุรกิจ สังคมและส่วนรวม	พนักงานและตัวแทนประกันชีวิต	พนักงานและตัวแทนประกันชีวิต ลูกค้า คู่ค้าและพันธมิตรธุรกิจ	คู่ค้าและพันธมิตรธุรกิจ ผู้กำกับดูแล	สังคมและส่วนรวม

ผลการดำเนินงานมิติสิ่งแวดล้อม

เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs)	3 GOOD HEALTH AND WELL-BEING, 7 AFFORDABLE AND CLEAN ENERGY, 13 CLIMATE ACTION, 17 PARTNERSHIPS FOR THE GOALS	
มาตรฐานการรายงานสากล GRI Standards	3-3, 302-1, 302-3, 303-1, 303-2, 303-5, 306-1, 306-2, 306-3, 306-4	3-3
ประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน	การบริหารจัดการสิ่งแวดล้อม	การจัดการการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ
การดำเนินงานที่สำคัญ	• การดำเนินงานที่เป็นมิตรและลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมด้วยการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อมภายในกระบวนการอย่างยั่งยืน • มุ่งให้เกิดการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ และรณรงค์สร้างจิตสำนึกและการมีส่วนร่วมในการดูแลสิ่งแวดล้อมให้กับบุคลากรที่เกี่ยวข้อง • ลดปริมาณการใช้น้ำ ซึ่งเป็นทรัพยากรที่มีจำกัด ปรับปรุงคุณภาพน้ำทิ้งให้ได้มาตรฐานก่อนปล่อยทิ้งสู่สาธารณะ • ลดปริมาณการใช้กระดาษ ลดปริมาณขยะ โดยการคัดแยกขยะประเภทต่าง ๆ เพื่อแยกกำจัด และนำมารีไซเคิล ผลการดำเนินงานในรายงานความยั่งยืน 2566 หัวข้อ การบริหารจัดการสิ่งแวดล้อม	• การคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่เป็นปัญหาระดับโลก เพื่อเตรียมความพร้อมรับมือกับการเปลี่ยนแปลงเสมอ • มีแผนการบริหารธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Management: BCM) และจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง และแผนการบริหารงานในภาวะภัยพิบัติ (Business Continuity Plan: BCP) ผลการดำเนินงานในรายงายความยั่งยืน 2566 หัวข้อ การจัดการการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ
การส่งมอบคุณค่าให้กับกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ลูกค้า พนักงานและตัวแทนประกันชีวิต คู่ค้าและพันธมิตรธุรกิจ สังคมและส่วนรวม	

องค์ประกอบของพนักงานสามารถแสดงรายละเอียดดังนี้

พนักงานปัจจุบัน จำนวน 4,483 คน				พนักงานที่บกพร่องทางร่างกาย จำนวน 1 คน				พนักงานใหม่ จำนวน 363 คน อายุเฉลี่ยอยู่ที่ 31.98 ปี			
พนักงานชาย		พนักงานหญิง		พนักงานชาย		พนักงานหญิง		พนักงานชาย		พนักงานหญิง	
จำนวน	อัตราส่วน	จำนวน	อัตราส่วน	จำนวน	อัตราส่วน	จำนวน	อัตราส่วน	จำนวน	อัตราส่วน	จำนวน	อัตราส่วน
1,270 คน	28.33 %	3,213 คน	71.67 %	1 คน	0.02 %	- คน	- %	128 คน	2.86 %	235 คน	5.24 %

ข้อมูลการพัฒนาพนักงาน

ค่าเฉลี่ยชั่วโมงการฝึกอบรมต่อพนักงานประจำ	จำนวนพนักงาน		จำนวนชั่วโมงการอบรมทั้งหมด
	ชาย	หญิง	
39.11 ชั่วโมง/พนักงาน	860 คน	2,146 คน	117,553.44 ชั่วโมง

ค่าตอบแทนพนักงาน

บริษัทมีพนักงานทั้งหมด 4,483 คน โดยในปี 2566 บริษัทจ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 3,089 ล้านบาท ซึ่งผลตอบแทน ได้แก่ เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ เงินโบนัส เงินช่วยเหลือพิเศษ เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น

รายละเอียด	2566	2565	2564
พนักงานปฏิบัติการ (คน)	40	37	38
พนักงานบริหาร (คน)	600	565	519
พนักงานสำนักงานใหญ่ (คน)	1,333	1,311	1,309
พนักงานสาขา (คน)	1,118	1,201	1,267
พนักงานชั่วคราว (คน)	313	269	277
ฝ่ายขายที่มีค่าตอบแทน (คน)	1,079	1,275	1,461
รวม (คน)	4,483	4,658	4,871
ค่าตอบแทนพนักงาน (ล้านบาท)	3,089	3,191	3,032

หมายเหตุ พนักงานปฏิบัติการ หมายถึง พนักงาน ระดับ 6 - 7
พนักงานสำนักงานใหญ่ หมายถึง พนักงาน ระดับ 8 - 11
พนักงานบริหาร หมายถึง พนักงาน ระดับ 12 ขึ้นไป

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีพนักงานทั้งหมด 4,483 คน มีสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 4,020 คน คิดเป็นร้อยละ 89.67 ของพนักงานทั้งหมด แบ่งเป็นกองทุน Single Fund จำนวน 3,990 คน และ กองทุน Master Fund จำนวน 30 คน

บริษัทมีนโยบายในการเลือกผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยใช้มติที่ประชุมคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งคณะกรรมการกองทุนฯ จะเป็นผู้พิจารณาและลงมติในที่ประชุมฯ เพื่อคัดเลือกผู้จัดการกองทุนฯ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติที่จะสามารถบริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุด

4 | การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (บริษัท) เป็นบริษัทประกันชีวิตแห่งแรกในประเทศไทยที่เป็นของคนไทยและดำเนินการโดยคนไทยที่ใหญ่ที่สุดในประเทศไทย[1] ซึ่งมีรากฐานยาวนานกว่า 82 ปี โดยจัดตั้งขึ้นในเดือนมกราคม 2485 และประสบความสำเร็จในการพัฒนาแบรนด์ *"ไทยประกันชีวิต"* ให้เป็นที่รู้จักว่าเป็นหนึ่งในผู้ให้บริการประกันภัยชั้นนำของประเทศไทย ด้วยวิสัยทัศน์ในการ **"มุ่งสู่การเป็นบริษัทประกันชีวิตแห่งความยั่งยืน ที่ส่งมอบคุณค่าให้ผู้มีส่วนได้เสีย"** โดยมีวัตถุประสงค์ของธุรกิจ คือ "การเป็นทุกคำตอบด้านการเงินส่วนบุคคล และการประกันชีวิต ในทุก Life Stage, Life Event และ Lifestyle ของลูกค้า เพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าในรูปแบบเฉพาะบุคคล ผ่านการส่งมอบสุขภาพที่ดี ชีวิตที่ดี และความมั่นคง มั่งคั่งในบั้นปลายชีวิต"

พัฒนาการที่สำคัญ

ได้รับรางวัล Brand of the Year ประจำปี 2023-2024 ในงานประกาศรางวัล World Branding Awards ต่อเนื่องเป็นปีที่ 7 ณ ประเทศอังกฤษ

ได้รับรางวัล Thailand Corporate Excellence Awards 2023 สาขาความเป็นเลิศด้านสินค้าและการบริการ จัดโดยสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (TMA)

ได้รับคะแนนการประเมินการกำกับดูแลกิจการ ประจำปี 2566 (CGR Rating Score 2023) ในระดับ "ดีเลิศ" (5 ดาว) หรือ "Excellent" จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

เป็นหลักทรัพย์ที่ได้เข้าร่วมดัชนี SET50 ภายใต้ชื่อ "TLI" ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2566 โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์การคัดเลือกที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) กำหนด

[1] เมื่อพิจารณาจากข้อมูลรายได้เบี้ยประกันภัยรับรวมอ้างอิงจากข้อมูลอุตสาหกรรมของสมาคมประกันชีวิตไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ได้รับรางวัล Most Innovative Life Insurance Company - Thailand 2023 จากการประกวด International Finance Awards 2023 โดยพิจารณาจากองค์กรที่มีนวัตกรรมที่โดดเด่น

มุ่งสู่การทำ Digital Transformation โดยการสร้างสรรค์นวัตกรรมต่าง ๆ ในลักษณะ e-Services ดังนี้

- **ด้านการสร้างความผูกพันกับลูกค้า**: ยกระดับประสบการณ์ของลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น และเพิ่มความสะดวกในการทำธุรกรรมให้ลูกค้า ด้วยการบริการโอนเงินสินไหมภายในวันเดียวกับที่ได้รับอนุมัติ ผ่าน "ไทยประกันชีวิต Smart Pay" การชำระเบี้ยประกันผ่านบริการการหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติออนไลน์ (ODD) และการบริการ e-Receipt ผ่านแอปพลิเคชัน "ไทยประกันชีวิต" และเว็บไซต์ไทยประกันชีวิต iService รวมถึงยังมีการพัฒนาการใช้งานสแกนใบหน้าเพื่อการยืนยันตัวตนอิเล็กทรอนิกส์ (e-KYC) บนแอปพลิเคชัน "ไทยประกันชีวิต"
- **ด้านการเพิ่มผลลัพธ์ทางธุรกิจในช่องทางการขายต่าง ๆ**: พัฒนาระบบของตัวแทน เพื่อให้ระยะเวลาในการขายรวดเร็วขึ้น โดยในปี 2566 ตัวแทนมีระดับการใช้งานใบคำขอเอาประกันภัยในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-app) สูงถึง 98.49% และมีการพัฒนาแอปพลิเคชันสำหรับการขายใหม่ของช่องทางพันธมิตร ภายใต้ชื่อ "Digital for Life (DFL)"
- **ด้านการเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน**: พัฒนาการพิจารณารับประกันภัยกรมธรรม์ใหม่ด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ (Auto-underwritten) เพื่อให้ส่งมอบบริการได้อย่างรวดเร็ว

4.1 การดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

4.1.1 ภาพรวม

กำไรสุทธิ
9,707 ลบ.
+4.77% [1]

กำไรจากการรับประกันภัย
7,966 ลบ.
+12.48% [1]

กำไรจากการลงทุน
1,741 ลบ.
-20.26% [1]

VONB
7,720 ลบ.
+5.39% [1]

APE
12,295 ลบ.
-4.09% [1]

VONB Margin
62.79%
+5.65 จุด [1]

EV
160,580 ลบ.
+10.61% [2]

CAR
397.95%
-22.23 จุด [2]

สรุปภาพรวมผลประกอบการของปี 2566

- บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 9,707 ล้านบาท สำหรับปี 2566 โดยกำไรจากการรับประกันภัยมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง ขณะที่กำไรที่มาจากการลงทุนลดลง โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมอันเนื่องมาจากความผันผวนของตลาดอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินต่างประเทศ การปรับเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายจากการด้อยค่าของหน่วยลงทุนตามสภาวะตลาดที่ปรับลดลง และการลดลงของกำไรจากการขายตราสารทุนเมื่อเทียบกับปีก่อน
- แม้ว่าเบี้ยประกันภัยรับปีแรกแบบคำนวณรายปี (APE) จะลดลงจากปีก่อน แต่มูลค่ากำไรของธุรกิจใหม่ (VONB) ยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นผลจากความสำเร็จในการปรับสัดส่วนของผลิตภัณฑ์ไปยังผลิตภัณฑ์ที่มีมูลค่าสูง โดยเฉพาะในช่องทางตัวแทนประกันและช่องทางพันธมิตร
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มูลค่าพื้นฐานของกิจการ (EV) มีมูลค่าอยู่ที่ 160,580 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 15,410 ล้านบาท คิดเป็น 10.61% เมื่อเทียบกับมูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยการปรับตัวเพิ่มขึ้นนี้มีสาเหตุหลักมาจากมูลค่ากำไรของธุรกิจใหม่ (VONB) และผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับในส่วนของมูลค่าพื้นฐานของกิจการ (Expected Return on EV)
- อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทมีความแข็งแกร่ง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีอัตราส่วนอยู่ที่ 397.95% ซึ่งสูงกว่าข้อกำหนดตามกฎหมายที่กำหนดไว้ในอัตรา 140% อย่างมีนัยสำคัญ

ข้อมูลร้อยละของการเปลี่ยนแปลงตัวเลขที่เกี่ยวข้องกับงบการเงิน คำนวณโดยใช้ตัวเลขในหน่วยล้านบาท

[1] ข้อมูลการเปลี่ยนแปลงในกำไรสุทธิ กำไรจากการรับประกันภัย กำไรจากการลงทุน VONB APE และ VONB Margin เปรียบเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนหน้า

[2] ข้อมูลการเปลี่ยนแปลงใน EV และอัตราส่วนเงินกองทุน (CAR) เปรียบเทียบกับสิ้นปีที่แล้ว

4.1.2 ผลการดำเนินงาน

หน่วย: ล้านบาท

ผลการดำเนินงาน	ปี 2566	% จากเบี้ย	ปี 2565	% จากเบี้ย	เปลี่ยนแปลง จำนวน	เปลี่ยนแปลง %
รายได้						
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ [1]	89,712	100.00%	87,636	100.00%	2,076	2.37%
ผลตอบแทนจากการลงทุน [2]	18,858	21.02%	19,282	22.00%	(424)	-2.20%
ส่วนประกอบอื่นของรายได้รวม [3]	189	0.21%	235	0.27%	(46)	-19.57%
รวมรายได้	108,759	121.23%	107,153	122.27%	1,606	1.50%
ค่าใช้จ่าย						
การเปลี่ยนแปลงในสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	12,133	13.52%	14,913	17.02%	(2,780)	-18.64%
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	67,523	75.27%	64,992	74.16%	2,531	3.89%
ค่าจ้าง ค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	10,790	12.03%	10,552	12.04%	238	2.26%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	5,619	6.26%	5,467	6.24%	152	2.78%
ส่วนประกอบอื่นของค่าใช้จ่ายรวม (กลับรายการ) [4]	687	0.77%	(193)	-0.22%	880	NM*
รวมค่าใช้จ่าย	96,752	107.85%	95,731	109.24%	1,021	1.07%
กำไรก่อนภาษีเงินได้	12,007	13.38%	11,422	13.03%	585	5.12%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,300	2.56%	2,157	2.46%	143	6.63%
กำไรสุทธิ	9,707	10.82%	9,265	10.57%	442	4.77%

* NM หมายถึง ไม่สื่อความหมาย (Non-Meaningful)

4.1.2.1 รายได้

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ สำหรับปี 2566 มีจำนวน 89,712 ล้านบาท ประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยรับรวม 90,307 ล้านบาท หักด้วยส่วนประกอบอื่น 595 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ และการเปลี่ยนแปลงในสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยรับรวม

เบี้ยประกันภัยรับรวมสำหรับปี 2566 เพิ่มขึ้น เนื่องจากบริษัทประสบความสำเร็จในการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ "เลกาซี่ ฟิต เวลท์ตี้ 99/1" ซึ่งเป็นเบี้ยประกันภัยรับประเภทจ่ายครั้งเดียว สำหรับนำเสนอให้ผู้เอาประกันที่มีกรมธรรม์ครบกำหนดสัญญาหรือครบกำหนดชำระเบี้ย

[1] เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ ประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยรับ เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ และสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

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

[3] ส่วนประกอบอื่นของรายได้รวม ประกอบด้วย รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และรายได้อื่น

[4] ส่วนประกอบอื่นของค่าใช้จ่ายรวม (กลับรายการ) ประกอบด้วย ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ) และค่าใช้จ่ายอื่น

[5] เบี้ยประกันภัยจากการรับประกันภัยต่อช่วงไม่ได้ปรากฏอยู่ในแผนภาพด้านบนเนื่องจากไม่มีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับเบี้ยประกันภัยรับรวมของบริษัท

ผลตอบแทนจากการลงทุน

ผลตอบแทนจากการลงทุน สำหรับปี 2566 ลดลง 2.20% เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม และการลดลงของกำไรจากเงินลงทุน อย่างไรก็ตาม ผลตอบแทนจากดอกเบี้ยรับในปี 2566 ซึ่งเป็นผลตอบแทนที่มีความมั่นคง มีการเติบโตขึ้น 1.70% เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยเป็นผลมาจากการเติบโตของธุรกิจ

ทั้งนี้ ผลตอบแทนจากการลงทุนที่มีความผันผวนเป็นผลมาจาก

- การเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนจำนวน 503 ล้านบาท ที่ยังไม่รับรู้จากสถานะสุทธิของการปรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจากสกุลเงินต่างประเทศ และผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนของเงินลงทุนในต่างประเทศ ซึ่งมีสาเหตุมาจากความผันผวนของตลาดอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินต่างประเทศ
- การลดลงของกำไรจากเงินลงทุน จำนวน 160 ล้านบาท เนื่องจากได้รับผลกระทบตามสภาวะตลาดหุ้นไทยขาลง แม้บริษัทจะมีกำไรจากการขายเงินลงทุนในตลาดหุ้นต่างประเทศก็ตาม

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุนเฉลี่ย [1]	3.72%	3.79%

อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุนเฉลี่ยจึงลดลงเล็กน้อย สืบเนื่องจากสาเหตุดังกล่าวข้างต้น ประกอบกับการเติบโตของพอร์ตการลงทุนของบริษัท

4.1.2.2 ค่าใช้จ่าย

ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนสุทธิ

ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนสุทธิ สำหรับปี 2566 เพิ่มขึ้นจำนวน 2,531 ล้านบาท คิดเป็น 3.89% เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากสินไหมค่ารักษาพยาบาล ซึ่งการเพิ่มขึ้นดังกล่าวถูกหักกลบบางส่วนด้วยการลดลงของสินไหมมรณกรรม และการเพิ่มขึ้นของการจ่ายเงินเวนคืนของบางผลิตภัณฑ์ที่มีการชำระเบี้ยครบแล้ว อย่างไรก็ตาม การเพิ่มขึ้นของการเวนคืนนั้นถูกหักกลบด้วยการลดลงของเงินสำรองประกันภัยของกรมธรรม์ดังกล่าว ดังนั้น จึงไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกำไรสุทธิ

การเพิ่มขึ้นของสินไหมค่ารักษาพยาบาลมีสาเหตุหลักมาจากการเติบโตของธุรกิจ และจากการเพิ่มขึ้นของสินไหมที่เกี่ยวข้องกับโรคอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากการเจ็บป่วยเล็กน้อยทั่วไป เนื่องจากผู้เอาประกันภัยอาจเลี่ยงและเลื่อนการตรวจสุขภาพและการรักษาโรคดังกล่าวในช่วงการระบาดของโรคโควิด-19 นอกจากนี้ สินไหมค่ารักษาพยาบาลของประกันภัยกลุ่มยังเพิ่มสูงขึ้นจากที่บริษัทต่าง ๆ เริ่มทยอยกลับมาดำเนินงานตามปกติหลังการระบาดของโรคโควิด-19

ค่าจ้าง ค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น

ค่าจ้าง ค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น สำหรับปี 2566 เพิ่มขึ้นจำนวน 238 ล้านบาท คิดเป็น 2.26% เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยการเพิ่มขึ้นดังกล่าวมีสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายในการกระตุ้นและสนับสนุนให้มีการขายผลิตภัณฑ์ที่เพิ่มมูลค่า

[1] อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุนเฉลี่ย คำนวณจากการนำผลรวมของรายได้จากการลงทุนสุทธิ และกำไร (ขาดทุน) จากการลงทุน 12 เดือนล่าสุด หารด้วยยอดรวมสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อการลงทุนสุทธิเฉลี่ย เมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นงวด

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน สำหรับปี 2566 เพิ่มขึ้นจำนวน 152 ล้านบาท คิดเป็น 2.78% เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการโฆษณาเพื่อการส่งเสริมการขายผลิตภัณฑ์ใหม่และส่งเสริมภาพลักษณ์ของบริษัท ค่าที่ปรึกษาเพื่อการพัฒนาระบบ และค่าตัดจำหน่ายต้นทุนการพัฒนาของโครงการด้านดิจิทัลต่าง ๆ เช่น ฟีเจอร์ใหม่บนแอปพลิเคชันไทยประกันชีวิตเพื่อสร้างความผูกพันกับลูกค้า และเครื่องมือขายดิจิทัลของตัวแทนและช่องทางธนาคาร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของช่องทางการจัดจำหน่าย เป็นต้น

การเปลี่ยนแปลงในสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวถูกตั้งขึ้นเมื่อได้รับเบี้ยประกันภัย เพื่อสำรองเงินสำหรับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ในอนาคต โดยคำนึงถึงการคิดลดมูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์ดังกล่าว ดังนั้น การเปลี่ยนแปลงของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวนั้นสามารถแบ่งออกเป็น 2 รายการ ได้แก่ 1) การตั้งและลดลงของประมาณการกระแสเงินสดตามสัญญาที่อยู่ในสำรองประกันภัย และ 2) การเพิ่มขึ้นของหนี้สินตามสัญญาประกันภัย เนื่องจากต้นทุนที่เกิดจากอัตราดอกเบี้ย โดยสำหรับรายการแรกนั้นจะถูกนำมาเทียบกับกระแสเงินสดในงบกำไรขาดทุน เพื่อให้ได้มาซึ่ง**กำไรจากการรับประกันภัย** และในส่วนที่สองนั้นจะถูกนำมาเทียบกับผลตอบแทนจากการลงทุนเพื่อให้ได้มาซึ่ง**กำไรจากการลงทุน** โดยกำไรทั้งสองนั้นเป็น**แหล่งที่มาของกำไรสุทธิ**ของบริษัท

4.1.2.3 แหล่งที่มาของกำไรสุทธิ

แหล่งที่มาของกำไรสุทธิ (หลังหักภาษี)

หมายเหตุ: - ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ถูกแบ่งปันส่วนโดยใช้อัตราภาษีเงินได้ที่แท้จริง

กำไรจากการรับประกันภัย [1] ซึ่งเป็นกำไรที่มีความมั่นคงโดยเติบโตขึ้นถึง 12.48% สำหรับปี 2566 เมื่อเทียบกับปีก่อน การเติบโตของกำไรจากการรับประกันภัยนั้นเป็นผลมาจากกลยุทธ์การขายผลิตภัณฑ์ที่มีกำไรอย่างยั่งยืน

กำไรจากการลงทุน [2] ซึ่งเกิดจากผลตอบแทนจากการลงทุนในส่วนที่เกินจากการเพิ่มขึ้นของหนี้สินตามสัญญาประกันภัย เนื่องจากต้นทุนที่เกิดจากอัตราดอกเบี้ย (รวมถึงเงินฝากจากเงินครบกำหนดทุกระยะ) และเงินปันผลจ่ายให้ผู้เอาประกัน ได้รับผลกระทบส่วนใหญ่จากความผันผวนของตลาด

กำไรจากการลงทุนสำหรับปี 2566 ลดลง 20.26% เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมอันเนื่องมาจากความผันผวนของตลาดอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินต่างประเทศ การปรับเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายจากการด้อยค่าของหน่วยลงทุนตามสภาวะตลาดที่ปรับลดลง และการลดลงของกำไรจากการขายตราสารทุนเมื่อเทียบกับปีก่อน

[1] กำไรจากการรับประกันภัย คือ กำไรที่บริษัทได้รับจากการออกกรมธรรม์ในอดีตถึงปัจจุบัน โดยคำนวณจากกำไรสุทธิ หักด้วยกำไรที่ได้จากการลงทุน

[2] กำไรจากการลงทุน คือ ผลตอบแทนจากการลงทุน หักด้วย การเพิ่มขึ้นของหนี้สินเนื่องจากดอกเบี้ย (รวมถึงดอกเบี้ยเงินครบกำหนดที่ผู้เอาประกันฝากไว้) และปันผลจ่ายให้ผู้เอาประกันภัย ผลตอบแทนจากการลงทุนรวม ประกอบด้วย รายได้เงินลงทุน กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)

4.1.3 การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

หน่วย: ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2566	% จาก สินทรัพย์รวม	31 ธันวาคม 2566	% จาก สินทรัพย์รวม	เปลี่ยนแปลง จำนวน	เปลี่ยนแปลง %
สินทรัพย์						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7,696	1.35%	7,686	1.38%	10	0.13%
สินทรัพย์ลงทุน						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	517,259	90.30%	501,281	90.15%	15,978	3.19%
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	30,054	5.25%	29,403	5.29%	651	2.21%
รวมสินทรัพย์ลงทุน	547,313	95.55%	530,684	95.44%	16,629	3.13%
รวมสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อการลงทุน	**555,009**	**96.90%**	**538,370**	**96.82%**	**16,639**	**3.09%**
สินทรัพย์อื่นนอกจากข้างต้น [1]	17,784	3.10%	17,672	3.18%	112	0.63%
รวมสินทรัพย์	572,793	100.00%	556,042	100.00%	16,751	3.01%
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ						
หนี้สิน						
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย						
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัย	435,857	76.09%	423,630	76.19%	12,227	2.89%
หนี้สินอื่นจากสัญญาประกันภัย	22,273	3.89%	23,486	4.22%	(1,213)	-5.16%
รวมหนี้สินจากสัญญาประกันภัย	**458,130**	**79.98%**	**447,116**	**80.41%**	**11,014**	**2.46%**
หนี้สินอื่นนอกจากข้างต้น [2]	10,084	1.76%	10,858	1.95%	(774)	-7.13%
รวมหนี้สิน	**468,214**	**81.74%**	**457,974**	**82.36%**	**10,240**	**2.24%**
ส่วนของเจ้าของ						
ทุนเรือนหุ้น	31,232	5.45%	31,232	5.62%	-	0.00%
กำไรสะสม	70,780	12.36%	64,545	11.61%	6,235	9.66%
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	2,567	0.45%	2,291	0.41%	276	12.05%
รวมส่วนของเจ้าของ	**104,579**	**18.26%**	**98,068**	**17.64%**	**6,511**	**6.64%**
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	572,793	100.00%	556,042	100.00%	16,751	3.01%

สินทรัพย์

สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อการลงทุน สินทรัพย์อื่นนอกจากข้างต้น

หนี้สิน

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย หนี้สินอื่นนอกจากข้างต้น

[1] สินทรัพย์อื่นนอกจากข้างต้น ได้แก่ รายได้จากการลงทุนค้างรับ สินทรัพย์อนุพันธ์ เงินลงทุนในบริษัทร่วม-สุทธิ สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง เบี้ยประกันภัยค้างรับ-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

หมายเหตุ:
- แผนภาพด้านบนแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ (รัฐวิสาหกิจ และภาคเอกชน)
- อันดับเครดิตระยะสั้น F1+(tha) 0.04% และอันดับเครดิต BB+ 1.10% ไม่ได้ปรากฏอยู่ในแผนภาพ

บริษัทมีการบริหารพอร์ตการลงทุนที่ดี โดยการจัดสรรสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อการลงทุนด้วยความเชี่ยวชาญและระมัดระวังรอบคอบ ซึ่งพอร์ตการลงทุน โดยหลักประกอบด้วย เงินลงทุนในตราสารหนี้ 81.75% ที่ให้ผลตอบแทนคงที่ อีกทั้ง บริษัทยังมีการกระจายการลงทุนของพอร์ตการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ และส่วนใหญ่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ใน 'ระดับที่น่าลงทุน (Investment grade)'

เงินลงทุนเติบโต 3.19% จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งมีการลงทุนที่เพิ่มขึ้นจากเม็ดเงินที่ได้มาจากการเติบโตของธุรกิจประกันชีวิต และการปรับเพิ่มขึ้นของมูลค่าเงินลงทุนในหน่วยลงทุนต่างประเทศที่เติบโตตามสภาวะตลาดหุ้นต่างประเทศที่ดีขึ้น

4.1.3.2 หนี้สิน

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัยเพิ่มขึ้น 2.46% โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

- ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย
- หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย
- สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น
- สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

[1] เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 1.38% ไม่ได้ปรากฏอยู่ในแผนภาพด้านบน เนื่องจากไม่มีนัยสำคัญ
[2] เงินฝากประจำ 0.09% ไม่ได้ปรากฏอยู่ในแผนภาพด้านบน เนื่องจากไม่มีนัยสำคัญ

4.1.4 อัตราส่วนทางการเงินและข้อมูลคณิตศาสตร์ประกันภัย

4.1.4.1 อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร

	สำหรับปี 2566	สำหรับปี 2565
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน [1]	13.30%	12.97%
อัตรากำไรสุทธิ [2]	8.92%	8.65%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน [3]	18.17%	18.19%
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
อัตราผลตอบแทนจากส่วนของเจ้าของเฉลี่ย [4]	9.58%	10.04%

อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย [5]	1.72%	1.70%
อัตราเงินลงทุนต่อเงินสำรอง [6]	119.47%	118.69%

อัตราส่วนทางการเงินอื่น

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน [7]	4.48x	4.67x
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของเจ้าของ [8]	4.17x	4.32x
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
อัตราการจ่ายเงินปันผล [9]	37.09%	30.08%

อัตรากำไรจากการดำเนินงาน อัตรากำไรสุทธิ และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย สำหรับปี 2566 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการที่บริษัทประสบความสำเร็จในการปรับสัดส่วนของผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตไปสู่ผลิตภัณฑ์ที่เพิ่มมูลค่า

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน สำหรับปี 2566 ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน โดยเป็นผลมาจากการปรับสัดส่วนของผลิตภัณฑ์

อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน และอัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของเจ้าของ ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของส่วนของเจ้าของจากกำไรสุทธิสำหรับงวด

4.1.4.2 อัตราส่วนเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) [10] ของบริษัทอยู่ที่ 397.95% ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดไว้ที่ 140% อย่างมีนัยสำคัญ

อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทลดลง 22.23 จุด จาก 420.18% ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 397.95% ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลงทุนในสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนสูงขึ้นโดยการเพิ่มการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลไทยระยะยาว ทั้งนี้ ผลกระทบจากปัจจัยดังกล่าวได้ถูกชดเชยบางส่วนด้วยผลกระทบเชิงบวกจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย

[1] อัตรากำไรจากการดำเนินงาน คำนวณจากการนำผลกำไรจากการดำเนินงาน ก่อนหักภาษี หารด้วยเบี้ยประกันภัยรับรวม สำหรับงวดเวลานั้น ๆ

[2] อัตรากำไรสุทธิ คำนวณจากการนำกำไรสุทธิ หารด้วยรายได้รวมสำหรับงวดเวลานั้น ๆ

[3] อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน คำนวณจากการนำยอดรวมของค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน หารด้วยเบี้ยประกันภัยรับรวมสำหรับงวดเวลานั้นๆ

[4] อัตราผลตอบแทนจากส่วนของเจ้าของเฉลี่ย คำนวณจากการนำกำไรสุทธิ 12 เดือนล่าสุด หารด้วยส่วนของเจ้าของรวมโดยเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นงวด

[5] อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย คำนวณจากการนำกำไรสุทธิ 12 เดือนล่าสุด หารด้วยสินทรัพย์รวมโดยเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นงวด

[6] อัตราเงินลงทุนต่อเงินสำรอง คำนวณจากการนำทรัพย์สินที่ได้จากการลงทุน หารด้วยหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ วันที่สิ้นสุดงวดเวลานั้น ๆ

[7] อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน คำนวณจากการนำหนี้สินรวม หารด้วยส่วนของเจ้าของรวม ณ วันที่สิ้นสุดงวดเวลานั้น ๆ

[8] อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของเจ้าของ คำนวณจากการนำหนี้สินจากสัญญาประกันภัย (โดยไม่รวมผลประโยชน์ค้างจ่ายตามกรมธรรม์ สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว และหนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย) หารด้วยส่วนของเจ้าของรวม ณ วันที่สิ้นสุดงวดเวลานั้น ๆ

[9] อัตราการจ่ายเงินปันผล คำนวณจากการนำเงินปันผลที่มีการอนุมัติจ่าย หารด้วยกำไรสุทธิของผลประกอบการ ของรอบระยะเวลาที่ใช้พิจารณาประกาศจ่ายเงินปันผล

[10] อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน คำนวณโดยใช้เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ตามประกาศ คปภ. เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2562 (ตามที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม)

4.1.4.3 ข้อมูลทางคณิตศาสตร์ประกันภัย

หน่วย: ล้านบาท

	ปี 2566	ปี 2565
เบี้ยประกันภัยรับปีแรกแบบคำนวณรายปี (APE)	12,295	12,819
มูลค่ากำไรของธุรกิจใหม่ (VONB)	7,720	7,325
อัตรากำไรของธุรกิจใหม่ (VONB Margin) (1)	62.79%	57.14%
มูลค่าพื้นฐานของกิจการ (Embedded value: EV)	160,580	145,170
กำไรจากการดำเนินงานบนมูลค่าพื้นฐานของกิจการ	15,153	13,797
ผลตอบแทนจากการดำเนินงานบนมูลค่าพื้นฐานของกิจการ (2)	10.44%	9.70%

หมายเหตุ: (1) อัตรากำไรของธุรกิจใหม่ (VONB Margin) คำนวณจากการนำกำไรของธุรกิจใหม่ หารด้วยค่าเบี้ยประกันภัยรับปีแรกแบบคำนวณรายปี
(2) ผลตอบแทนจากการดำเนินงานบนมูลค่าพื้นฐานของกิจการ คำนวณจากกำไรจากการดำเนินงานบนมูลค่าพื้นฐานของกิจการหารด้วยมูลค่าพื้นฐานของกิจการตั้งต้น

หน่วย: ล้านบาท

แบ่งตามประเภทของผลิตภัณฑ์	ปี 2566				ปี 2565			
	APE	%APE	VONB	VONB Margin	APE	%APE	VONB	VONB Margin
ประกันชีวิตประเภทสามัญ (ไม่มีส่วนร่วมในเงินปันผล)	6,626	53.90%	4,055	61.19%	7,690	59.99%	3,790	49.28%
ประกันชีวิตประเภทสามัญ (มีส่วนร่วมในเงินปันผลรูปแบบใหม่)	2,114	17.20%	731	34.59%	1,848	14.42%	635	34.34%
ประกันชีวิตประเภทควบการลงทุน	305	2.48%	106	34.87%	416	3.25%	133	32.04%
สัญญาเพิ่มเติม	1,917	15.59%	1,914	99.88%	1,617	12.61%	1,897	117.33%
อื่น ๆ (1)	1,332	10.83%	913	68.57%	1,248	9.73%	870	69.74%
รวม (2)	12,295	100.00%	7,720	62.79%	12,819	100.00%	7,325	57.14%

หมายเหตุ: (1) อื่น ๆ ได้แก่ การประกันชีวิตประเภทอุตสาหกรรม การประกันกลุ่ม และการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล
(2) คำนวณผลรวมอาจจะไม่เท่ายอดรวมเนื่องจากการปัดเศษ

หน่วย: ล้านบาท

แบ่งตามช่องทางจัดจำหน่าย	ปี 2566				ปี 2565			
	APE	%APE	VONB	VONB Margin	APE	%APE	VONB	VONB Margin
ตัวแทนประกัน	8,164	66.41%	5,315	65.10%	8,784	68.52%	5,224	59.47%
พันธมิตร	3,246	26.40%	2,062	63.53%	3,284	25.62%	1,801	54.84%
ช่องทางจัดจำหน่ายอื่น ๆ (1)	884	7.19%	343	38.80%	751	5.86%	300	39.97%
รวม (2)	12,295	100.00%	7,720	62.79%	12,819	100.00%	7,325	57.14%

หมายเหตุ: (1) ช่องทางจัดจำหน่ายอื่น ๆ ได้แก่ การขายผลิตภัณฑ์ทางโทรศัพท์ สวัสดิการพนักงานกลุ่ม และแพลตฟอร์มดิจิทัล
(2) คำนวณผลรวมอาจจะไม่เท่ายอดรวมเนื่องจากการปัดเศษ

เบี้ยประกันภัยรับปีแรกแบบคำนวณรายปี (APE) มูลค่ากำไรของธุรกิจใหม่ (VONB) และอัตรากำไรของธุรกิจใหม่ (VONB Margin)

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

มูลค่ากำไรของธุรกิจใหม่ หรือ VONB แสดงถึงมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นจากกรมธรรม์ใหม่ในแต่ละช่วงระยะเวลารายงาน โดย VONB เกิดจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบัน (ณ เวลาที่เกิดธุรกรรม) ของกำไรหลังหักภาษีที่จะเกิดขึ้นในอนาคต และหักด้วยต้นทุนของเงินทุนที่เกี่ยวข้อง บริษัทเชื่อว่า VONB เหมาะสมกว่าที่จะแสดงให้เห็นถึงมูลค่าที่เกิดขึ้นจากกรมธรรม์ใหม่ และแสดงให้เห็นถึงความสามารถของบริษัทในการสร้างมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้น อัตรากำไรของธุรกิจใหม่ (VONB Margin) คำนวณจากการนำมูลค่ากำไรของธุรกิจใหม่ (VONB) หารด้วยค่าเบี้ยประกันภัยรับปีแรกแบบคำนวณรายปี (APE)

สำหรับปี 2566 APE ลดลง 4.09% เป็น 12,295 ล้านบาท ในขณะที่ VONB เพิ่มขึ้น 5.39% เป็น 7,720 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อน ถึงแม้ว่า APE จะลดลง แต่ VONB ยังคงเติบโตต่อเนื่อง ซึ่งเป็นผลจากความสำเร็จในการปรับสัดส่วนของผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตไปสู่ผลิตภัณฑ์ที่มีอัตราผลกำไรที่สูง โดยเฉพาะในช่องทางตัวแทนประกันและช่องทางพันธมิตร บริษัทยังคงส่งเสริมผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทสามัญแบบมีส่วนร่วมในเงินปันผลรูปแบบใหม่ (Ordinary Life - New Participating Product) ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทควบการลงทุน (Investment-Linked Product) และสัญญาเพิ่มเติม ดังแสดงในแผนภาพ 'สัดส่วน APE แบ่งตามประเภทของผลิตภัณฑ์' ด้านล่าง บริษัทเชื่อว่ากลยุทธ์นี้จะช่วยให้ VONB สามารถเติบโตอย่างยั่งยืน

- **ช่องทางตัวแทนประกัน และช่องทางพันธมิตร**: ถึงแม้ว่า APE จะลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน แต่ VONB เพิ่มขึ้น เนื่องมาจากการปรับสัดส่วนของผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตไปยังผลิตภัณฑ์ที่มีความสามารถในการทำกำไรที่ดี
- **ช่องทางจัดจำหน่ายอื่น ๆ**: APE และ VONB เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน มาจากช่องทางสวัสดิการพนักงานกลุ่ม

สัดส่วน APE แบ่งตามประเภทของผลิตภัณฑ์

มูลค่าพื้นฐานของกิจการ (Embedded value: EV)

มูลค่าพื้นฐานของกิจการในปี 2566 เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 15,410 ล้านบาท คิดเป็น 10.61% จาก 145,170 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 160,580 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยปัจจัยหลักที่ส่งผลให้มูลค่าพื้นฐานของกิจการเพิ่มขึ้นมาจาก

- การปรับปรุงมูลค่าเริ่มต้น (Opening Adjustment) ส่งผลกระทบที่เป็นบวกจำนวน 132 ล้านบาท ซึ่งสะท้อนมาจากการปรับปรุงโมเดลในการคำนวณทางคณิตศาสตร์
- ผลตอบแทนจากการดำเนินงานบนมูลค่าพื้นฐานของกิจการ (Operating RoEV) จำนวน 15,153 ล้านบาท ซึ่งประกอบไปด้วย
  - มูลค่ากำไรของธุรกิจใหม่ (VONB) ในระยะเวลาสิบสองเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 7,720 ล้านบาท
  - ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับในส่วนของมูลค่าพื้นฐานของกิจการ (Expected Return on EV) จำนวน 8,189 ล้านบาท
  - มูลค่าที่เปลี่ยนแปลงจากการคาดการณ์ด้านการดำเนินงาน (Operating Variances) ส่งผลกระทบที่เป็นลบจำนวน 1,157 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของสินไหมค่ารักษาพยาบาล
  - การปรับสมมติฐานด้านการดำเนินงาน (Operating Assumption Changes) ส่งผลกระทบที่เป็นบวกจำนวน 401 ล้านบาท
- มูลค่าที่เปลี่ยนแปลงจากการคาดการณ์ทางเศรษฐกิจ (Economic Variances) จำนวน 795 ล้านบาท มาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่ส่งผลกระทบเชิงบวก ซึ่งถูกหักกลบบางส่วนด้วยผลตอบแทนจากตราสารทุนที่ต่ำกว่าที่คาดหมาย และความผันผวนของตลาดอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินต่างประเทศ
- การเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางเศรษฐกิจ (Economic Assumption Changes) จำนวน 1,568 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของสมมติฐานอัตราผลตอบแทนระยะยาวของพันธบัตรรัฐบาลอายุ 10 ปี และสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยง (ตราสารทุนและทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์) ซึ่งถูกหักกลบบางส่วนจากการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราคิดลด (RDR) จาก 8.0% เป็น 8.2%
- มูลค่าที่เปลี่ยนแปลงจากประสบการณ์อื่น (Other Non-Operating Variances) จำนวน 1,197 ล้านบาท มาจากการปรับปรุงโมเดลสำหรับสำรองประกันภัยในส่วนของผลประโยชน์ที่ไม่รับรอง
- การเคลื่อนไหวของเงินทุนที่เกี่ยวข้องกับเงินปันผลที่จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น ส่งผลให้มูลค่าพื้นฐานของกิจการ ลดลงจำนวน 3,435 ล้านบาท

ความเคลื่อนไหวของมูลค่าพื้นฐานของกิจการ

หน่วย: ล้านบาท

4.1.5 สภาพคล่องและแหล่งเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดของบริษัทเท่ากับ 7,696 ล้านบาท โดยกระแสเงินสดหลักของบริษัทมาจากเบี้ยประกันภัยรับ เงินสดรับจากการลงทุนในหลักทรัพย์ และดอกเบี้ยรับจากการลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้ที่ส่วนใหญ่ให้ผลตอบแทนคงที่

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิส่วนใหญ่ได้รับผลกระทบจากการชำระเบี้ยของกรมธรรม์ที่ครบระยะเวลาชำระเบี้ย การครบกำหนดของกรมธรรม์ประกันภัย และการเวนคืนกรมธรรม์ บริษัทติดตามผลและบริหารจัดการระดับการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์อย่างใกล้ชิดเพื่อลดความเสี่ยงเกี่ยวกับสภาพคล่อง ทั้งนี้ สภาพคล่องจากรายได้จากการลงทุนสุทธิเกิดจากพอร์ตสินทรัพย์ลงทุนของบริษัท

นอกเหนือจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด บริษัทลงทุนบางส่วนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง เช่น เงินฝากและพันธบัตรรัฐบาลไทยระยะสั้นที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี ซึ่งบริษัทจะสามารถจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวเมื่อมีความจำเป็น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีมูลค่าตามบัญชีของหลักทรัพย์ดังกล่าวเท่ากับ 4,748 ล้านบาท

บริษัทใช้กระแสเงินสดและเงินสดที่มีอยู่ในปัจจุบันชำระผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย และซื้อประกันภัยต่อและสินทรัพย์ลงทุน นอกจากนี้ บริษัทยังใช้เงินทุนสำหรับจ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ภาษีเงินได้ และเงินปันผลที่อาจมีการประกาศจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลและการจัดสรรผลกำไร รวมทั้งการชำระเงินของบริษัทนั้นอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ คปภ.

4.2 ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัท

4.2.1 ปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัท

ภาวะเศรษฐกิจมหภาคในประเทศไทย

ในปี 2567 อัตราการเติบโต GDP ของไทยคาดการณ์ว่าจะขยายตัวในช่วง 3.0 - 3.6% จากการฟื้นตัวของการบริโภคภาคเอกชนและการส่งออก แม้จะยังคงถูกกดดันจากความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลกและหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) คาดว่าการท่องเที่ยวจะยังคงฟื้นตัวต่อเนื่อง โดยคาดว่านักท่องเที่ยวจะมีจำนวน 34.5 ล้านคน และมีแนวโน้มที่จะขยายตัวมากกว่าที่คาดการณ์ไว้ หากนักท่องเที่ยวจีนกลับมา

ด้านนโยบายการเงินและการเร่งเบิกจ่ายงบประมาณโครงสร้างพื้นฐานยังคงมีแนวโน้มขยายตัว แต่ทั้งนี้ยังคงมีความเสี่ยงต่ำจากนโยบายเงินดิจิตอล 500,000 ล้านบาท ที่อาจมีโอกาสติดขัดทางข้อกฎหมาย ฝั่งดุลบัญชีเดินสะพัดคาดว่าจะขยายตัวในปี 2567 จากรายได้การท่องเที่ยวและราคานำเข้าสินค้าโภคภัณฑ์ที่ลดลง

อัตราเงินเฟ้อคาดว่าจะอยู่ในกรอบเป้าหมาย 1-3% แต่มีความเสี่ยงจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์และการลดอุดหนุนพลังงาน ทั้งนี้คาดว่าธปท. น่าจะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ 2.5% ในปี 2567 เพื่อรักษาช่องว่างนโยบายการเงินท่ามกลางความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลก

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ในไตรมาสที่ 4 ปี 2566 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยปรับตัวลดลงค่อนข้างมากเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า โดยผลตอบแทนพันธบัตรปรับตัวลงอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ช่วงปลายเดือนตุลาคมและมีความเคลื่อนไหวสอดคล้องกับอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลทั่วโลกตลอดทั้งไตรมาส ซึ่งปัจจัยหลักที่ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรปรับลดลง ได้แก่ ตัวเลขเศรษฐกิจและเงินเฟ้อชะลอตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง ส่งผลต่อการคาดการณ์ของผู้ร่วมตลาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายได้ปรับขึ้นมาถึงระดับสูงสุดแล้ว และจะเห็นการปรับลดดอกเบี้ยนโยบายในปี 2567 และผลการประชุมของธนาคารกลางต่าง ๆ ที่มีแนวโน้มการดำเนินนโยบายทางการเงินในทิศทางที่ผ่อนคลายมากขึ้น โดยเฉพาะธนาคารกลางสหรัฐอเมริกา รวมถึงผลการประชุมของคณะกรรมการนโยบายการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย มีมติเอกฉันท์ให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ 2.5% หลังจากที่คณะกรรมการมีมติปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 8 รอบการประชุมติดต่อกัน

ในระหว่างไตรมาสนี้ อัตราผลตอบแทนปรับตัวลดลงทุกช่วงอายุและลักษณะเส้นโค้งอัตราผลตอบแทนมีความชันลดลง เนื่องจากอัตราผลตอบแทนพันธบัตรอายุ 10-20 ปี ปรับตัวลดลงมากกว่าพันธบัตรระยะสั้น โดยอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยอายุ 10 ปี ณ สิ้นไตรมาส 4 ของปี 2566 อยู่ที่ระดับ 2.70% ลดลงจาก 3.18% ณ สิ้นไตรมาสก่อนหน้า และมีการเคลื่อนไหวต่ำสุดที่ 2.70% และสูงสุดที่ 3.39%

ความผันผวนของตลาดทุน

ตลาดหุ้นทั่วโลกยังคงความผันผวนไม่แตกต่างจากปีก่อน ๆ การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยยังคงเป็นปัจจัยสำคัญลำดับต้น ๆ ที่นักลงทุนให้ความสนใจ อย่างไรก็ดี ยังมีปัจจัยอื่น ๆ ที่แตกต่างจากปีก่อนหน้า เช่น นวัตกรรมเทคโนโลยี A.I. ความขัดแย้งระหว่างอิสราเอลและกลุ่มฮามาส อีกทั้งการขยายตัวของเศรษฐกิจจีนที่ต่ำกว่าคาด ทำให้นักลงทุนต่างมีความกังวลกับเศรษฐกิจของประเทศในกลุ่มตลาดเกิดใหม่ ดังจะเห็นได้ว่ากระแสเงินลงทุนจากต่างชาติไหลออกจากตลาดหุ้นไทย ซึ่งภาวะเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัวลงและความไม่แน่นอนของนโยบายรัฐทำให้นักลงทุนต่างชาติขาดความเชื่อมั่นในหุ้นของบริษัทจดทะเบียนในประเทศไทย จากปัจจัยต่าง ๆ ดังกล่าวทำให้ตลาดหุ้นในประเทศพัฒนาแล้วมีผลการดำเนินงานที่ดีกว่าตลาดเกิดใหม่

การกำหนดราคา อัตราความคงอยู่ของกรมธรรม์ และค่าสินไหมทดแทน

ประสิทธิภาพของการกำหนดราคาผลิตภัณฑ์ส่งผลต่อธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัทในการกำหนดราคาผลิตภัณฑ์ บริษัทต้องวิเคราะห์ข้อมูลในอดีต ตลอดจนใช้สมมติฐานหลายอย่างและการประมาณการเกี่ยวกับเงินสำรองประกันภัย ผลตอบแทนจากการลงทุนที่จะได้รับในอนาคต และกระแสเงินสดของบริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังต้องใช้วิธีการในการกำหนดราคาที่เหมาะสม ติดตามผลและศึกษาการเปลี่ยนแปลงของแนวโน้มปัจจัยเสี่ยง เพื่อให้บริษัทสามารถคาดการณ์ความรุนแรงและความถี่ของความเสียหายได้ สมมติฐานและการประมาณการที่ใช้ดังกล่าวนั้นอ้างอิงจากการประเมินของฝ่ายจัดการโดยอ้างอิงจากข้อมูลที่บริษัทมีอยู่ อย่างไรก็ตาม การกำหนดราคาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตให้เหมาะสมนั้นยังขึ้นอยู่กับสมมติฐานหลายประการที่เกี่ยวกับปัจจัยต่าง ๆ ซึ่งอยู่นอกเหนือความควบคุมของบริษัท ซึ่งรวมถึงความเพียงพอของข้อมูลด้วย

การกำหนดราคามีผลกระทบอย่างมากต่อความคงอยู่ของกรมธรรม์ (Persistency) และประสบการณ์ค่าสินไหมทดแทน ซึ่งทั้งสองอย่างจะแตกต่างกันไปตามแต่ละช่วงเวลาและผลิตภัณฑ์แต่ละประเภท นอกจากนี้ ความคงอยู่ของกรมธรรม์ (Persistency) และประสบการณ์ค่าสินไหมทดแทนของบริษัทอาจเปลี่ยนแปลงจากสมมติฐานของบริษัทที่ใช้ในการออกแบบและกำหนดราคาผลิตภัณฑ์ การรักษาให้อัตราความคงอยู่ของกรมธรรม์ (Persistency) อยู่ในระดับสูง และประสบการณ์ค่าสินไหมทดแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสมนั้นมีความสำคัญต่อผลการดำเนินงานของบริษัท

สภาพแวดล้อมด้านกฎระเบียบ

บริษัทมุ่งเน้นทำการศึกษาผลกระทบที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และนโยบายของภาครัฐอย่างสม่ำเสมอ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ตลอดจนการดำเนินงาน เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยกฎระเบียบหลักที่ออกใหม่ และมีผลบังคับใช้ในปี 2566 ที่กระทบกับบริษัท มีดังนี้

• **พระราชกำหนดการแลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อปฏิบัติตามความตกลงระหว่างประเทศเกี่ยวกับภาษีอากร พ.ศ. 2566 และกฎหมายลำดับรองที่เกี่ยวข้อง:** ประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 30 มีนาคม และ 15 สิงหาคม 2566 ตามลำดับ ตามมาตรฐานการแลกเปลี่ยนข้อมูลบัญชีทางการเงิน แบบอัตโนมัติ (Common Reporting Standard: CRS) บริษัทประกันชีวิตเป็นผู้มีหน้าที่รายงานข้อมูลบัญชีทางการเงิน หากพบข้อบ่งชี้ด้านถิ่นที่อยู่ทางภาษีต้องรายงานข้อมูลผู้ถือบัญชี ข้อมูลบัญชีทางการเงินของกรมธรรม์ต่ออธิบดีกรมสรรพากร ภายในวันที่ 30 มิถุนายน ของปีถัดไป อีกทั้งต้องตรวจสอบบัญชีทางการเงินของบุคคลธรรมดาที่มีมูลค่าสูง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และรายงานข้อมูลบัญชีทางการเงินต่ออธิบดีกรมสรรพากรภายในวันที่ 16 กันยายน 2566

ปัจจุบัน บริษัทได้จัดเตรียมเอกสารการรับรองตนเอง (CRS Self Certification Form) ซึ่งกำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของเอกสารประกอบใบคำขอเอาประกันชีวิต เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาถิ่นที่อยู่ทางภาษีของผู้ถือบัญชี และบริษัทได้รายงานข้อมูลบัญชีทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ตามที่กำหนดดังกล่าวเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

• **ประกาศ คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการออก และเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย การให้กู้ยืมเงินตามกรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน และการชดใช้เงินตามสัญญาประกันชีวิต โดยใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2566:** ประกาศเมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2566 เพื่อเป็นข้อกำหนดเพิ่มเติมสำหรับการเสนอขายกรมธรรม์แบบออนไลน์ เครื่องมือการขาย (Sales Tools) การออกกรมธรรม์ประกันภัย (e-policy) ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์โดยใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ด้วย e-KYC และ e-Signature รวมถึงการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ

การแข่งขัน

บริษัทมุ่งแข่งขันในด้านต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงความคุ้มครองที่นำเสนอ ลักษณะของผลิตภัณฑ์ ราคา คุณภาพการให้บริการลูกค้า สิทธิพิเศษสำหรับลูกค้า เครือข่ายช่องทางจัดจำหน่าย ความสัมพันธ์กับพันธมิตร ผู้รับประกันภัยต่อและบุคคลอื่น ๆ การรับรู้ถึงแบรนด์ ขนาดของธุรกิจ ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน ความแข็งแกร่งของฐานะทางการเงิน และอันดับความน่าเชื่อถือ

แม้ว่าความเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี อาจส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมที่บริษัทดำเนินธุรกิจอยู่ แต่อุปสรรคในการเข้าสู่ตลาดของผู้ประกอบธุรกิจรายใหม่นั้นยังมีอยู่ค่อนข้างสูง เนื่องจากผู้ประกอบการต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดให้ต้องมีเงินทุนขั้นต่ำเป็นจำนวนมาก ตลอดจนข้อจำกัดด้านกฎระเบียบอื่น ๆ

การที่อุตสาหกรรมประกันชีวิตและธนาคารมีความใกล้เคียงกัน อาจทำให้พันธมิตรของบริษัทบางรายอาจต้องการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของบริษัทในเครือของตนเองมากกว่าที่จะจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของบริษัท อีกทั้ง บริษัทยังอาจต้องแข่งขันทางอ้อมกับธนาคาร บริษัทจัดการการลงทุน ตลอดจนบริษัทจัดการกองทุนรวมต่าง ๆ ผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทอาจถูกนำไปเปรียบเทียบกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินบางประเภทที่บริษัทข้างต้นนำเสนอ ตลอดจนหุ้นกู้ที่ออกโดยบริษัทเอกชน อสังหาริมทรัพย์ ทองคำ สินทรัพย์ดิจิทัล และการลงทุนทางเลือกประเภทอื่น

อย่างไรก็ตาม ช่องทางจำหน่ายผ่านตัวแทนของบริษัทถือเป็นหนึ่งในผู้นำของตลาด อ้างอิงข้อมูลสมาคมประกันชีวิตไทย ช่องทางจำหน่ายผ่านตัวแทนของบริษัทมีส่วนแบ่งตลาด 16.26% และ 14.60% ของเบี้ยประกันภัยรับปีแรกแบบคำนวณรายปีทั้งหมดของอุตสาหกรรม ในปี 2565 และ 2566 ตามลำดับ [1]

ฤดูกาล

ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัทอาจผันผวนตามฤดูกาล ดังนั้นจึงไม่ควรนำผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบระยะเวลาการเงินระหว่างกาลมาเป็นเครื่องชี้วัดผลการดำเนินงานประจำปีของบริษัท เนื่องด้วยสาเหตุดังนี้

• การทำประกันชีวิตจะเพิ่มมากขึ้นอย่างมีนัยสำคัญประมาณเดือนธันวาคม เพื่อประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่ได้รับจากผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต

• บริษัทจะมีการประเมินผลการขายของบุคลากรเป็นรายครึ่งปี ดังนั้น จึงทำให้มียอดขายที่เพิ่มขึ้นตอนสิ้นสุดรอบระยะเวลาครึ่งปีแรกและตอนสิ้นสุดรอบระยะเวลาปลายปี

• สำหรับสินไหมค่ารักษาพยาบาลโดยทั่วไปจะได้รับผลกระทบจากสภาพอากาศตามฤดูกาลเป็นหลัก

[1] สมาคมประกันชีวิตไทยจะรายงานเพียงแค่เบี้ยประกันภัยรับปีแรกและเบี้ยประกันภัยรับจ่ายครั้งเดียว (Single Premium) ของอุตสาหกรรมเท่านั้น โดยที่เบี้ยประกันภัยรับปีแรกแบบคำนวณรายปีคำนวณจาก 100% ของเบี้ยประกันภัยรับปีแรกของอุตสาหกรรมบวกด้วย 10% ของเบี้ยประกันภัยรับจ่ายครั้งเดียว (Single Premium) ของอุตสาหกรรม

4.2.2 การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านตลาดทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

- **ผลกระทบต่อส่วนของเจ้าของจากสินทรัพย์เพื่อการลงทุน**

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อการลงทุน

หมายเหตุ: แผนภาพข้างต้น แสดงผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ของบริษัทโดยผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่ที่ระบุไว้ ทั้งนี้ จัดทำบนสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นทั้งหมดคงที่

สัดส่วนหลักของสินทรัพย์ทางการเงินของบริษัท คือ ตราสารหนี้ ซึ่งส่วนใหญ่ใช้วิธีราคาทุนตัดจำหน่าย โดยมีเพียงส่วนน้อยใช้วิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในขณะที่หนี้สินสัญญาประกันภัยไม่ได้รับผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน เนื่องจากโดยหลักการในการคำนวณ บริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการกำหนดราคาผลิตภัณฑ์ ดังนั้น ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในตลาดจึงส่งผลกระทบเพียงเล็กน้อยต่อส่วนของเจ้าของรวมในงบการเงิน

นอกจากนี้ บริษัทมีการใช้ตราสารอนุพันธ์ที่สำคัญ ได้แก่ การทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาซื้อขายตราสารหนี้ล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ (Cross Currency Swap) เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงต่อความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยสำหรับตราสารหนี้บางประเภท

- **ผลกระทบต่ออัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน**

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ต่ออัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน

หมายเหตุ: การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยถูกใช้บนเส้นอัตราผลตอบแทน ณ แต่ละวันที่ประเมินมูลค่า

อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนถูกคำนวณโดยคำนึงถึงมูลค่าตลาดของสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมด

ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นเมื่อมีการเคลื่อนไหวที่ไม่สอดคล้องกันระหว่างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย บริษัทลดความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยโดยการกำหนดเป้าหมายของช่วงความแตกต่างของระยะเวลาระหว่างหนี้สินต่อสินทรัพย์ (Duration Gap) ในขอบเขตที่เป็นไปได้และสามารถปฏิบัติได้เพื่อลดความแตกต่าง รวมถึงบริษัทยังมีการใช้ตราสารอนุพันธ์เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 Duration Gap ของบริษัทภายใต้กรอบการดำรงเงินกองทุนมีค่าน้อยกว่า 1 ปี

ความเสี่ยงด้านราคา

ความเสี่ยงด้านราคาของตราสารทุนและหน่วยลงทุน

หมายเหตุ: แผนภาพข้างต้น แสดงผลกระทบโดยไม่รวมสินทรัพย์เพื่อการลงทุนที่ถือไว้เพื่อครอบคลุมหนี้สินตามสัญญาแบบยูนิต ลิงค์ (Unit-linked)

ความเสี่ยงด้านราคาเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์และสินค้าโภคภัณฑ์ที่อาจส่งผลในทางลบต่อรายได้หรือเงินทุนของบริษัท โดยบริษัทลงทุนในตราสารทุนและหน่วยลงทุนเพื่อแสวงหาผลตอบแทนในระยะยาว และเพื่อกระจายความเสี่ยง

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านราคาโดยกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และรักษาความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับดังกล่าว

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

หมายเหตุ: แผนภาพข้างต้น แสดงการเปลี่ยนแปลงค่าเงินดอลลาร์สหรัฐซึ่งกระทบต่อมูลค่าความเสี่ยงคงเหลือสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อการลงทุน ที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศ และจากการทำอนุพันธ์ป้องกันความเสี่ยงสกุลเงินต่างประเทศ ณ วันที่ที่ระบุไว้ ทั้งนี้ จัดทำบนสมมติฐานว่าตัวแปรอื่น ๆ ทั้งหมดคงที่ และจะไม่ได้พิจารณาถึงผลกระทบใด ๆ จากการขายและซื้อเครื่องมือทางการเงิน

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเกิดขึ้นเมื่อบริษัทเข้าทำธุรกรรมที่เป็นเงินตราต่างประเทศ เช่น การลงทุนในพันธบัตรหรือตราสารทุนที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศ เพื่อวัตถุประสงค์ในการเพิ่มผลตอบแทนและกระจายความเสี่ยง การลงทุนนี้อาจทำให้บริษัทได้รับผลกำไรและผลขาดทุนที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ บริษัทจะติดตามสถานะความเสี่ยงจากการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท โดยมีการใช้เครื่องมืออนุพันธ์ต่าง ๆ เช่น การทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ และสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ทั้งนี้ โดยทั่วไป นโยบายภายในของบริษัทกำหนดให้มีการใช้ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนของบริษัทที่ 80% ถึง 100% ของมูลค่าการลงทุนในพันธบัตรหรือตราสารทุนที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศ

4.2.3 สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG)

มิติเศรษฐกิจหรือธรรมาภิบาล (Economic & Governance)

- พัฒนาสัญญาเพิ่มเติม "ไทยประกันชีวิต พร้อมเพย์ 108 โรคร้าย" ขยายความคุ้มครองโรคอัลไซเมอร์ครอบคลุมทุกระยะเป็นแห่งแรก ตอบรับการก้าวสู่สังคมผู้สูงอายุ
- เปิดตัวผลิตภัณฑ์นวัตกรรม สัญญาเพิ่มเติม "ไทยประกันชีวิต เฮลท์ ฟิต มัลติเพย์ แคนเซอร์" คุ้มครองครอบคลุมการเจ็บป่วยด้วยโรคมะเร็งทุกระยะ และกรณีโรคมะเร็งกลับมาเป็นซ้ำ
- เชื่อมต่อระบบข้อมูลด้านสุขภาพร่วมกับโรงพยาบาลคู่สัญญาด้วยเทคโนโลยี Application Programming Interface (API) เพื่อให้การบริการมีความรวดเร็วยิ่งขึ้น
- ได้รับคะแนนการประเมินการกำกับดูแลกิจการประจำปี 2566 ในระดับ "ดีเลิศ" หรือ "Excellent"
- ได้รับคัดเลือกให้เป็นบริษัทจดทะเบียนที่มีการดำเนินงานโดดเด่นด้าน ESG ในกลุ่ม Emerging List ประจำปี 2566 อยู่ในหลักทรัพย์ ESG100 ของสถาบันไทยพัฒน์
- ได้รับรางวัล Insurance Asia Awards 2023 สาขา Sustainable Insurance Initiative of the Year - Thailand

มิติสังคม (Social)

- เปิดตัวผลิตภัณฑ์ ESG เพื่อวิสาหกิจชุมชนวิถีเกษตรอินทรีย์ "ไทยประกันชีวิต สุขยั่งยืนมีคืน" ตอบโจทย์ความยั่งยืนครั้งแรกของธุรกิจประกันชีวิตไทยในทุกมิติ
- สร้างการเข้าถึงทางการเงิน โดยมีลูกค้ามากกว่า 650,000 ราย ใช้แอปพลิเคชันไทยประกันชีวิต (เติบโตร้อยละ 41 จากปีที่ผ่านมา)
- มุ่งให้ความรู้ทางการเงินการประกันชีวิตแก่ลูกค้าและประชาชน ผ่านโครงการ Creating Shared Value (CSV) "ไทยประกันชีวิต เสริมโอกาส สุขยั่งยืน" และ "ไทยประกันชีวิต เสริมโอกาส สร้างอาชีพ"
- ยกระดับคู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจให้ตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยการจัดสัมมนาคู่ค้าขึ้นเป็นครั้งแรกภายใต้หัวข้อ "การจัดซื้อจัดจ้างอย่างยั่งยืน" ในรูปแบบออนไลน์

มิติสิ่งแวดล้อม (Environment)

- ดำเนินโครงการ Green Building โดยปรับปรุงและบำรุงรักษาอุปกรณ์ระบบการระบายอากาศภายในอาคาร ขยายการติดตั้งระบบ Solar cell เพื่อลดการใช้พลังงานในองค์กรด้วยการใช้ Renewable Energy และส่งเสริมการใช้รถ EV
- เข้าร่วมโครงการ Special Campaign EV/HEV Car กับบริษัทโตโยต้า ลีสซิ่ง เพื่อสนับสนุนการใช้รถยนต์ประหยัดพลังงานและเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม
- เข้าร่วมโครงการ Care the Whale ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อส่งเสริมการลดขยะตั้งแต่ต้นทาง และพัฒนาการจัดการสิ่งแวดล้อม บนแนวทาง Circular economy อย่างต่อเนื่อง

4.2.4 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีในอนาคต

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 (TFRS 17) ใช้กับสัญญาประกันภัย โดยจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 มาตรฐานใหม่นี้เปลี่ยนแปลงหลักการพื้นฐานในการบันทึกบัญชีสัญญาประกันภัยต่าง ๆ ซึ่ง TFRS 17 มีข้อกำหนดให้องค์กรให้ความสำคัญในการทำให้ข้อมูลเป็นมาตรฐาน และช่วยให้การเปรียบเทียบข้อมูลสามารถทำได้สะดวกขึ้น

TFRS 17 มีเป้าหมายเพื่อเพิ่มความโปร่งใส โดยกำหนดให้บริษัทต้องเปิดเผยข้อมูลความสามารถในการทำกำไรของผลิตภัณฑ์และแหล่งที่มาของกำไร กลยุทธ์ด้านผลิตภัณฑ์ของบริษัทซึ่งมุ่งเน้นผลิตภัณฑ์ที่มีกำไรอย่างยั่งยืนจะช่วยเพิ่มความมั่นคงในกำไรภายใต้ TFRS 17 อย่างต่อเนื่อง บริษัทประสบความสำเร็จในการทดสอบและติดตั้งระบบการคำนวณ TFRS 17 ในปี 2565 ดังนั้น บริษัทจึงมีความพร้อมในการเริ่มดำเนินการคู่ขนานสำหรับปี 2566 นอกจากนี้ บริษัทกำลังทำการประเมินผลกระทบทางการเงินจากการนำ TFRS 17 มาปฏิบัติใช้ควบคู่กับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 บริษัทร่วมมืออย่างใกล้ชิดกับหน่วยงานกำกับดูแล และผู้ประกอบการรายอื่นในอุตสาหกรรมเพื่อประเมินผลกระทบ และความท้าทายในการนำหลักเกณฑ์ดังกล่าวมาใช้ปฏิบัติ

5 | ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไป

5.1 (1) นายทะเบียนหลักทรัพย์

นายทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัท ได้แก่ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งสามารถติดต่อได้ที่ ชั้น 1 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ +66 (0) 2009 9999

5.1 (2) ผู้สอบบัญชี

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

ทั้งนี้ บริษัทไม่มีบริษัทย่อย และบุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี และสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดข้างต้นไม่เป็นบุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ตามมาตรฐานการบัญชีว่าด้วยเรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

5.2.1 ข้อมูลอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุน

นอกจากข้อมูลของบริษัทที่ปรากฏในรายงานแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2566 ฉบับนี้ บริษัทไม่มีข้อมูลอื่นที่จำเป็นซึ่งเป็นประโยชน์หรืออาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

5.2.2 ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทเกี่ยวข้องกับการดำเนินการและข้อเรียกร้องทางกฎหมาย รวมถึงการดำเนินการทางปกครอง และกระบวนการอนุญาโตตุลาการเป็นครั้งคราว จากการดำเนินธุรกิจโดยปกติของบริษัท ซึ่งรวมถึงการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนจากการประกันภัยที่ไม่สามารถตกลงกันได้ โดยบริษัทไม่สามารถคาดการณ์ผลลัพธ์หรือผลกระทบของการดำเนินการและข้อเรียกร้องทางกฎหมาย รวมถึงการดำเนินการทางปกครองและกระบวนการอนุญาโตตุลาการในอนาคตหรือที่ยังคงค้างอยู่ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทไม่มีคดีความ กระบวนการอนุญาโตตุลาการหรือข้อพิพาทที่มีนัยสำคัญคงค้างหรือที่ดำเนินอยู่ ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อธุรกิจ ฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงานหรือโอกาสทางธุรกิจของบริษัท

ส่วนที่ 2 | การกำกับดูแลกิจการ

6 | นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัท

- **การสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย**

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้ได้กรรมการบริษัท และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้และสามารถขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมายได้ตามแนวทางดังต่อไปนี้

(1) คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์และวิธีการคัดสรรและสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

(2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบไปด้วยกรรมการอย่างน้อยจำนวน 3 (สาม) คน โดย 2 ใน 3 (สองในสาม) ของจำนวนกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทั้งหมดต้องไม่เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัท ทั้งนี้ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ต้องเป็นกรรมการอิสระ

(3) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาความเป็นอิสระของกรรมการอิสระแต่ละท่าน เพื่อให้แน่ใจว่ากรรมการอิสระของบริษัท เป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วน

(4) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะกำหนดตัวบุคคลและคัดสรรบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมกับการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทตามนโยบายและข้อบังคับของบริษัท รวมถึงมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดในกฎหมาย และ/หรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีทักษะ ความชำนาญ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ตามตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของคณะกรรมการ (Board Skills Matrix) เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณากลั่นกรองก่อนจะเสนอชื่อต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต่อไป นอกจากนี้ บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงข้อมูลอย่างเพียงพอเกี่ยวกับบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อประกอบการตัดสินใจ

(5) ในกรณีการแต่งตั้งเพิ่มหรือแทนกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่พ้นจากตำแหน่ง ซึ่งไม่ใช่กรรมการบริษัท ประธานคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องจะกำหนดตัวบุคคลและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์โดยตรงเกี่ยวข้องกับหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด และนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณากลั่นกรองและเสนอชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ ในกรณีการแต่งตั้งเพิ่มหรือแทนกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่พ้นจากตำแหน่งซึ่งเป็นกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาทบทวนและปรึกษาหารือกับประธานกิตติคุณ ก่อนเสนอชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

(6) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการของบริษัท ยังคงมีความสามารถในการปฏิบัติตามบทบาทและความรับผิดชอบที่เกี่ยวข้องตามที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งให้ความเห็นในการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการบริษัทโดยรวม

(7) ค่าตอบแทนกรรมการจะต้องมีโครงสร้างและอัตราที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทนำพาองค์กรให้ดำเนินงานตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะนำเสนอกรอบนโยบายค่าตอบแทนที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

(8) ผู้ถือหุ้นต้องเป็นผู้อนุมัติโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ทั้งรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่ใช่ตัวเงิน โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาค่าตอบแทนแต่ละรูปแบบให้มีความเหมาะสม เช่น ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และ/หรือค่าตอบแทนตามผลการดำเนินงานของบริษัท (เช่น โบนัส บำเหน็จ)

(9) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเปิดเผยรายละเอียดของกระบวนการสรรหา และนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทน รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท

(10) คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้คณะกรรมการบริษัท และกรรมการแต่ละคนมีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกคนได้รับการเสริมสร้างทักษะ และความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ

- **การสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัท**

คณะกรรมการบริษัทจะดำเนินการให้มั่นใจว่ามีการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้มีอำนาจในการจัดการ และหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ ที่มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมายตามแนวทางดังต่อไปนี้

(1) คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาหรือมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน พิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้มีอำนาจในการจัดการ และหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

(2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกำกับดูแลให้บริษัทมีแผนงานการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) สำหรับตำแหน่งผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ รวมถึงความต่อเนื่องในการบริหารงานที่เหมาะสม เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทสามารถดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่อง โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะนำเสนอแผนสืบทอดตำแหน่งดังกล่าวต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อพิจารณากลั่นกรองก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ สำหรับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะแจ้งให้ประธานกิตติคุณทราบ ก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

(3) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะทบทวนข้อเสนอของฝ่ายจัดการเรื่องกรอบนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท โดยมีโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับความรับผิดชอบและจูงใจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้มีอำนาจในการจัดการ และหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญสามารถปฏิบัติงานได้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กรและสอดคล้องกับผลประโยชน์ของบริษัทในระยะยาว

(4) ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจัดทำหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการประเมินผลและวัดผลการปฏิบัติงาน เป้าหมาย การปรับเปลี่ยนค่าตอบแทนและข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ของผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ และนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อทบทวนและให้ความเห็นชอบก่อนที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

(5) คณะกรรมการบริษัทจะส่งเสริมและสนับสนุนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ ได้รับการอบรมและพัฒนา เพื่อเพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน

- **การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม**

คณะกรรมการบริษัทจะติดตามและกำกับดูแลการบริหารจัดการกิจการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้เป็นไปตามนโยบายกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมถึงการติดตามดูแลให้บริษัทย่อย และบริษัทร่วมมีการปฏิบัติตามมาตรการและกลไกต่าง ๆ ที่กำหนดไว้ได้ตามนโยบายของบริษัท รวมถึงกฎหมาย ตลอดจนประกาศ ข้อบังคับและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทที่เกี่ยวข้อง โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(1) บริษัทจะแต่งตั้งบุคคลที่เป็นตัวแทนของบริษัทเข้าไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือผู้มีอำนาจควบคุมในแต่ละบริษัทย่อยและบริษัทร่วมอย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท เท่าที่สามารถกระทำได้ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแต่ละบริษัท เว้นแต่ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่า โครงสร้างคณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการที่มีบุคคลไปเป็นกรรมการ ผู้บริหารและ/หรือผู้มีอำนาจควบคุมในแต่ละบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมที่น้อยกว่าสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทดังกล่าวไม่กระทบต่ออำนาจของบริษัท ในการกำหนดนโยบายและการดำเนินการในเรื่องที่มีนัยสำคัญหรือมีผลต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้นหรือมีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสมในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้น

(2) ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาและเห็นชอบการแต่งตั้งบุคคลที่เป็นตัวแทนของบริษัท เข้าไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือผู้มีอำนาจควบคุมในแต่ละบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ทั้งนี้ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของแต่ละบริษัท เว้นแต่ในกรณีที่บริษัทย่อยและบริษัทร่วม เป็นบริษัทขนาดเล็กที่ไม่มีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการบริษัทอาจมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งตัวแทนของบริษัท เข้าไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บุคคลดังกล่าวทำหน้าที่กำกับดูแลให้การดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้สอดคล้องกับกฎหมาย นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งนโยบายอื่น ๆ ของบริษัท และเพื่อให้บริษัทสามารถรับทราบและติดตามการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้เท่าที่สามารถกระทำได้ตามกฎหมายและภายใต้นโยบายที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ ในการออกเสียงลงมติในเรื่องสำคัญ ตัวแทนของบริษัทในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแต่ละบริษัท (ถ้ามี) จะต้องหารือกับคณะกรรมการอำนวยการบริหารก่อนออกเสียงลงมติในเรื่องดังกล่าว เว้นแต่เรื่องสำคัญที่คณะกรรมการอำนวยการบริหารเห็นว่ามีความจำเป็นจะต้องหารือคณะกรรมการบริษัทก่อนออกเสียงลงมติในเรื่องนั้นด้วย เว้นแต่กรณีที่มีกรรมการอิสระของบริษัท ถูกแต่งตั้งให้เป็นกรรมการของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม 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) บริษัทจะดำเนินการที่จำเป็นเท่าที่สามารถกระทำได้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมมีการเปิดเผยข้อมูลฐานะทางการเงินและผลดำเนินการ รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และข้อมูลที่มีนัยสำคัญให้แก่บริษัท รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ที่ต้องเปิดเผยแก่หน่วยงานกำกับดูแลและหน่วยงานราชการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน

(5) บริษัทจะติดตามผลประกอบการและการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมถึงแสดงความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้น ๆ (เท่าที่สามารถกระทำได้) เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาในการปรับปรุงส่งเสริมให้ธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีการพัฒนาและเติบโตอย่างต่อเนื่อง

(6) หากบริษัทย่อยมีการทำรายการที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินหรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน ซึ่งส่งผลให้บริษัทมีหน้าที่ต้องขออนุมัติที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท หรือมีผลเป็นรายการใด ๆ ที่บริษัทต้องขออนุมัติจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตามกฎหมายก่อนเข้าทำรายการ บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการนั้นได้ต่อเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นบริษัท หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี) นอกจากนี้ หากการเข้าทำรายการของบริษัทย่อยทำให้บริษัทมีหน้าที่ต้องเปิดเผยสารสนเทศภายใต้ประกาศ ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง บริษัทย่อยจะต้องแจ้งมายังบริษัท เมื่อทราบถึงแผนการเข้าทำรายการดังกล่าว

(7) บริษัทจะติดตาม และให้คำแนะนำเพื่อให้บริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายใน รวมถึงระบบการทำงานที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินธุรกิจ และจะดำเนินการในการจัดให้มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายและแผนงานที่สำคัญต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อย ให้เป็นปัจจุบันและเหมาะสมกับสภาพธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ

6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทเป็นองค์กรที่ยึดมั่นการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งถือเป็นรากฐานสำคัญในการพัฒนาและสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน นอกเหนือจากการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนเพื่อนำไปสู่การสร้างความสามารถในการแข่งขันได้และมีผลประกอบการที่เป็นเลิศ นอกจากนี้ บริษัทยังคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว การประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย การดำเนินการใด ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม รวมถึงความสามารถในการปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อธุรกิจ ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีขึ้น เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทรับทราบและยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน โดยอาศัยหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (Corporate Governance Code for Listed Companies 2017) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ **(สำนักงาน ก.ล.ต.)** เป็นแนวทาง ซึ่งประกอบด้วยหลักปฏิบัติ 8 ข้อ ดังนี้

1. ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

1.1 คณะกรรมการบริษัทควรเข้าใจบทบาทและตระหนักถึงความรับผิดชอบในฐานะผู้นำที่ต้องกำกับดูแลให้องค์กรมีการบริหารจัดการที่ดี ซึ่งครอบคลุมถึง (1) การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมาย (2) การกำหนดกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรสำคัญเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย และ (3) การติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน

1.2 ในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลกิจการให้นำไปสู่ผลอย่างน้อยดังต่อไปนี้ (1) สามารถแข่งขันได้ และมีผลประกอบการที่ดีโดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว (2) ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย (3) เป็นประโยชน์ต่อสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม และ (4) สามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง

1.3 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริตต่อองค์กร และดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

1.4 คณะกรรมการบริษัทควรเข้าใจขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท และกำหนดขอบเขตการมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน ตลอดจนติดตามดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย

2. กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

2.1 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำหนดหรือดูแลให้วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการเป็นไปเพื่อความยั่งยืน โดยเป็นวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่สอดคล้องกับการสร้างคุณค่าให้ทั้งกิจการ ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม

2.2 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้มั่นใจว่า วัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ในระยะกลาง และ/หรือประจำปีของกิจการ สอดคล้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักของกิจการ โดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสมปลอดภัย

3. เสริมสร้างคณะกรรมการบริษัทที่มีประสิทธิผล

3.1 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการบริษัท ทั้งในเรื่องขนาด องค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการที่เป็นอิสระที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการนำพาองค์กรสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้

3.2 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่คัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมเป็นประธานกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่าองค์ประกอบและการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทเอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ

3.3 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้ได้คณะกรรมการบริษัทที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้

3.4 ในการเสนอค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติ คณะกรรมการบริษัทควรพิจารณาให้โครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนมีความเหมาะสมกับความรับผิดชอบและจูงใจให้คณะกรรมการบริษัทนำพาองค์กรให้ดำเนินงานตามเป้าหมาย ทั้งระยะสั้นและระยะยาว

3.5 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้กรรมการทุกคนมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ

3.6 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีกรอบและกลไกในการกำกับดูแลนโยบาย และการดำเนินงานของบริษัทย่อยและกิจการอื่นที่บริษัทไปลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ ในระดับที่เหมาะสมกับกิจการแต่ละแห่ง รวมทั้งให้บริษัทย่อยและกิจการอื่นที่บริษัทไปลงทุนมีความเข้าใจถูกต้องตรงกันด้วย

3.7 คณะกรรมการบริษัทควรจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการรายบุคคล โดยผลประเมินจะถูกนำไปใช้สำหรับการพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ต่อไปด้วย

3.8 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้คณะกรรมการบริษัทและกรรมการแต่ละคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกคนได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ

3.9 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทเป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็น และมีเลขานุการบริษัทที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท

4. การสรรหาและพัฒนาผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญและการบริหารบุคลากร

4.1 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดำเนินการให้มั่นใจว่า มีการสรรหาและพัฒนาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย

4.2 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสม

4.3 คณะกรรมการบริษัทควรเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของกิจการ

4.4 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม

5. ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

5.1 คณะกรรมการบริษัทควรให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

5.2 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ขององค์กร

5.3 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลให้ฝ่ายจัดการ จัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรตลอดสาย เพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้อย่างยั่งยืน

5.4 คณะกรรมการบริษัทควรจัดให้มีกรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กรที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ

6. ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

6.1 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้มั่นใจว่าบริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิผล และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

6.2 คณะกรรมการบริษัทต้องจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระ

6.3 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นได้ระหว่างบริษัทกับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริษัท หรือผู้ถือหุ้น รวมไปถึงการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูลและโอกาสของบริษัท และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวโยงกับบริษัทในลักษณะที่ไม่สมควร

6.4 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านคอร์รัปชันที่ชัดเจนและสื่อสารในทุกระดับขององค์กรและต่อบุคคลภายนอก เพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง

6.5 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้กิจการมีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีมีการชี้เบาะแส

7. รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

7.1 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ถูกต้องเพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐานและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

7.2 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้

7.3 ในภาวะที่กิจการประสบปัญหาทางการเงิน หรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหา คณะกรรมการบริษัทควรทำให้มั่นใจได้ว่ากิจการมีแผนในการแก้ไขปัญหา หรือมีกลไกอื่นที่จะสามารถแก้ไขปัญหาทางการเงินได้ ทั้งนี้ ภายใต้การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

7.4 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีการจัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสม

7.5 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดให้มีหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ที่ทำหน้าที่สื่อสารกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น เช่น นักลงทุน นักวิเคราะห์ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา

7.6 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล

8. สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

8.1 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลให้มั่นใจว่า ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท

8.2 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใสมีประสิทธิภาพและเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน

8.3 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลให้การเปิดเผยมติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

สำหรับนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นที่สำคัญนั้น คณะกรรมการบริษัทตระหนักและให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยจะส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตน และไม่ละเมิดหรือลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานในการได้รับข่าวสารที่เหมาะสม เพียงพอ และทันเวลา ตลอดจนอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อออกเสียงลงคะแนน และแสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่ สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี คณะกรรมการได้จัดให้มีการประชุมภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท ทั้งนี้ ในปี 2566 บริษัทได้จัดการประชุมผู้ถือหุ้น จำนวน 1 ครั้ง ได้แก่ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ในวันที่ 27 เมษายน 2566 เวลา 14.00 น. ณ ห้องแกรนด์บอลรูม ชั้น 7 โรงแรมโซฟิเทล กรุงเทพ สุขุมวิท เลขที่ 189 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร

บริษัทถือปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์หรือข้อบังคับต่าง ๆ ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานภาครัฐอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมทั้งได้เปิดเผยข้อมูลให้แก่นักลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้ทราบอย่างถูกต้อง 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 บริษัทได้ซักซ้อมทำความเข้าใจให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายและจรรยาบรรณของบริษัทอย่างเคร่งครัดแล้ว โดยมีรายงานผลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจและนโยบายที่เกี่ยวข้อง ประจำปี 2566 ปรากฏตามเนื้อหาในหัวข้อ 8.1.4

6.2 จรรยาบรรณทางธุรกิจ

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญและมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งรวมถึงการควบคุมให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปโดยถูกต้องตามกฎหมาย มีความสุจริต โปร่งใส และตรวจสอบได้ ตลอดจนสนับสนุนให้บุคลากรทุกคนของบริษัทมีจิตสำนึก และยึดมั่นในคุณธรรมจริยธรรม อันเป็นการส่งเสริมและพัฒนาการดำเนินงานของบริษัทอย่างถูกต้อง เหมาะสม และยั่งยืน รวมถึงสามารถสร้างความเชื่อมั่นและเป็นที่ยอมรับของสังคม เพื่อเป็นการเน้นย้ำถึงการมุ่งไปสู่เป้าหมายดังกล่าว บริษัทจึงได้จัดทำจรรยาบรรณทางธุรกิจ (Code of Conduct) เพื่อเป็นการสร้างความเข้าใจ การสื่อสาร และเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานที่ชัดเจน อันจะนำไปสู่แนวทางการประพฤติตนที่ถูกต้องอย่างเป็นรูปธรรม โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

1) การปฏิบัติภายใต้สิทธิเสรีภาพ

บริษัทตระหนักว่าบุคลากร คือ ปัจจัยของความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงมุ่งเน้นในด้านการปฏิบัติต่อกันอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรมภายใต้สิทธิเสรีภาพของบุคลากรในองค์กร โดยมีข้อพึงปฏิบัติดังนี้

ก) ให้ความเป็นธรรมในด้านกระบวนการสรรหาคัดเลือก ผลตอบแทน ความก้าวหน้า และการให้โอกาสในการพัฒนาศักยภาพ

ข) ดำเนินการสรรหาและรับบุคลากรเข้ามาใหม่อย่างโปร่งใสและเป็นธรรม โดยต้องไม่มีการใช้อิทธิพลหรือการเข้าแทรกแซงเพื่อช่วยเหลือให้คนของตนได้รับการคัดเลือก

ค) ให้ความเคารพความคิดเห็นซึ่งกันและกัน ไม่เลือกปฏิบัติเนื่องจากความเหมือนหรือความแตกต่างทางความคิด ถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ สัญชาติ ตระกูล ศาสนา เพศ สีผิว สถานะทางสังคม อายุ ลักษณะ หรือรูปลักษณ์ทางกายภาพ ภาษา ทรัพย์สิน หรือลักษณะอื่นใดที่ได้รับความคุ้มครองตามกฎหมาย

ง) เปิดโอกาสให้บุคลากรแสดงความสามารถและจัดให้มีการเรียนรู้อบรมและพัฒนาเพื่อความเป็นมืออาชีพ

จ) หลีกเลี่ยงการแอบอ้างชื่อบุคคลอื่นโดยมีเจตนาให้มีผลกระทบต่อการตัดสินใจ

ฉ) หลีกเลี่ยงการวิจารณ์เพื่อนร่วมงาน ผู้บังคับบัญชา ที่จะทำให้เกิดความเสียหาย รวมถึงหลีกเลี่ยงการวิพากษ์วิจารณ์ระเบียบ คำสั่ง และบันทึกต่าง ๆ ของบริษัท

ช) สนับสนุนให้บุคลากรมีกิริยาวาจาที่สุภาพ ประพฤติตนให้เหมาะสมกับตำแหน่งหน้าที่การงาน รวมทั้งแต่งกายให้ถูกต้องตามที่บริษัทกำหนด และแต่งกายที่เหมาะสมกับกาลเทศะและขนบธรรมเนียมประเพณีอันดีงาม

ซ) สนับสนุนให้สภาพการทำงานปลอดจากการกดขี่ข่มเหง บั่นทอนกำลังใจ หรือปฏิบัติต่อกันอย่างไม่เป็นธรรม โดยเฉพาะการกดขี่ข่มเหง หรือการคุกคามในการล่วงละเมิดทางเพศ ทั้งนี้รวมถึงการครอบครองและมีไว้ซึ่งภาพลามกอนาจารในรูปแบบต่าง ๆ

ฌ) สิทธิเสรีภาพส่วนบุคคลและความเป็นส่วนตัว ต้องได้รับความคุ้มครองจากการเปิดเผยข้อมูล เช่น ประวัติส่วนตัวพนักงาน ประวัติการทำงาน ประวัติการอบรม ประวัติสุขภาพ ให้กับบุคคลอื่นที่ไม่เกี่ยวข้อง โดยการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวโดยปราศจากความยินยอมของเจ้าของข้อมูลถือเป็นความผิดทางวินัย เว้นแต่กระทำไปตามหน้าที่ตามกฎหมาย หรือเพื่อประโยชน์ส่วนรวม ทั้งนี้ การเปิดเผยข้อมูลต้องกระทำโดยผู้ที่ได้รับมอบอำนาจเท่านั้น

2) การดำเนินการด้านการเมือง

บริษัทสนับสนุนให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้สิทธิและเสรีภาพทางการเมืองของตนเองในฐานะพลเมืองตามครรลองของกฎหมาย โดยมีข้อพึงปฏิบัติ ดังนี้

ก) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องวางตัวเป็นกลางทางการเมือง ไม่ใช้ตำแหน่งหน้าที่ของตนทำการเรี่ยไร หรือนำทรัพยากรของบริษัทไปใช้เพื่อการสนับสนุนกิจกรรมทางการเมือง 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 โดยการปฏิบัติดังนี้

ก) ดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยอย่างเคร่งครัด เพื่อให้เกิดความปลอดภัยต่อชีวิต ร่างกาย และทรัพย์สินของบุคลากร

ข) จัดให้มีการอบรมและซักซ้อมแผนรักษาความปลอดภัยและแผนป้องกันอัคคีภัยตามกฎหมาย

ค) สนับสนุนให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสม ลดความสิ้นเปลืองในการใช้ทรัพยากร แสวงหาทางเลือกที่ดีที่สุดในการใช้ทรัพยากรและนำทรัพยากรที่ใช้แล้วมาใช้ใหม่อย่างมีประสิทธิภาพ

ง) สนับสนุนและให้ความร่วมมือในการกำจัดขยะของเสียประเภทต่าง ๆ และขยะอันตรายอย่างถูกต้อง

4) การรับหรือให้ของขวัญ สิ่งตอบแทน หรือผลประโยชน์

การรับหรือให้ของขวัญ ของกำนัล หรือของที่ระลึกตามขนบธรรมเนียมประเพณีอันดีงาม เป็นเรื่องปกติที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานพึงกระทำได้โดยต้องพิจารณาถึงความเหมาะสมของโอกาสและเทศกาล รวมทั้งต้องมีมูลค่าที่ไม่เกินกว่าปกติวิสัยและไม่นำไปสู่การผูกมัดทางธุรกิจ และควรหลีกเลี่ยงการรับของกำนัลหรือการเลี้ยงรับรองที่เกินกว่าปกติวิสัยที่อาจทำให้เกิดอิทธิพลในการตัดสินใจ ทั้งนี้ การรับหรือให้ของขวัญ ของกำนัลหรือของที่ระลึกตามขนบธรรมเนียมประเพณีจะต้องอยู่ภายใต้กรอบของนโยบายการป้องกันการให้สินบนและการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันที่บริษัทกำหนด

5) การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทมีหน้าที่ในการสร้างธุรกิจ และเพิ่มมูลค่าให้กับผู้มีส่วนได้เสียในระยะยาว ดังนั้นจึงมีข้อพึงปฏิบัติ ดังนี้

ก) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างเต็มความสามารถ ซื่อสัตย์สุจริต รอบคอบ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทเป็นหลัก

ข) บริษัทจะปฏิบัติต่อบุคลากรด้วยความเป็นธรรมและหลีกเลี่ยงการกระทำซึ่งอาจมีผลกระทบต่อสวัสดิภาพของบุคลากร

ค) บริษัทต้องมีความรับผิดชอบต่อลูกค้า โดยตอบสนองความต้องการอย่างมีประสิทธิภาพและให้ข้อมูลที่ถูกต้องเพียงพอในการตัดสินใจแก่ลูกค้า โดยไม่มีการให้ข้อมูลเกินกว่าความเป็นจริงหรือให้ข้อมูลใด ๆ อันเป็นเหตุให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจผิดเกี่ยวกับบริษัทหรือผลิตภัณฑ์ของบริษัท รวมถึงการปฏิบัติต่อคู่ค้า และคู่แข่งในธุรกิจอย่างเป็นธรรมภายใต้กฎกติกาของการแข่งขัน

ง) บริษัทต้องมีความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และประเทศโดยให้ความร่วมมือและการสนับสนุนช่วยเหลือ พร้อมทั้งยอมรับและปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

จ) บริษัทจะถือปฏิบัติตามแนวทางเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจ โดยไม่เห็นแก่ประโยชน์อื่นที่จะได้จากการดำเนินงานที่ไม่ถูกต้องตามทำนองคลองธรรม

6) การขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทดำเนินธุรกิจที่จำเป็นต้องเกี่ยวข้องกับหลายฝ่าย ซึ่งมีความต้องการและมีผลประโยชน์ที่แตกต่างกัน ดังนั้น กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องพยายามหลีกเลี่ยงการดำเนินการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และไม่ใช้ตำแหน่งอำนาจ หน้าที่ ในการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตนภายใต้กรอบของนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

7) การดูแลให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจ

บริษัทถือว่าจรรยาบรรณทางธุรกิจเป็นเสมือนหนึ่งวินัยในการปฏิบัติงาน ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างการดำเนินกิจการของบริษัทให้เจริญรุดหน้าอย่างมีประสิทธิภาพ จึงเป็นภาระหน้าที่ในการดูแลให้มีการปฏิบัติดังนี้

ก) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีหน้าที่แนะนำส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจ

ข) กรณีที่ไม่เข้าใจในนโยบายหรือข้อปฏิบัติต่าง ๆ ในคู่มือจรรยาบรรณทางธุรกิจให้สอบถามได้จากผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น

ค) ผู้ที่ละเว้นไม่ปฏิบัติตามจะถูกสอบสวนและลงโทษทางวินัยตามความเหมาะสมและอาจถูกดำเนินคดีตามกฎหมาย ในกรณีที่เป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย

ง) เมื่อพบเห็นการฝ่าฝืน สามารถแจ้งเบาะแสตามช่องทางที่นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing Policy) กำหนดไว้ดังนี้

- ช่องทางอีเมล์ whistle@thailife.com
- ช่องทางไปรษณีย์ ถึง กลุ่มตรวจสอบ
  บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
  เลขที่ 123 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง
  เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400

8) การปฏิบัติต่อข้อมูล และการใช้ข้อมูล

ก) ห้ามเปิดเผยข้อมูลซึ่งถือเป็นข้อมูลภายในหรือความลับทางธุรกิจ เช่น ข้อมูลการดำเนินธุรกิจ ข้อมูลด้านบัญชีการเงิน ผลประกอบการ และผลประโยชน์ต่าง ๆ ที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ

ข) ผู้ที่เปิดเผยข้อมูลภายในหรือความลับทางธุรกิจของบริษัทได้จะต้องเป็นผู้ที่ได้รับมอบหมายเป็นลายลักษณ์อักษรจากประธานกรรมการ หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือผู้จัดการใหญ่เท่านั้น โดยการมอบหมายอาจเป็นเฉพาะกรณี และ/หรือเฉพาะข้อมูลบางประเภทหรือทั้งหมด และจะเปิดเผยข้อมูลได้เท่าที่จำเป็นอย่างระมัดระวังและไม่ขัดต่อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ค) ห้ามนำข้อมูลภายในหรือความลับทางธุรกิจของบริษัทที่ตนได้มาจากตำแหน่ง ความรับผิดชอบ และการได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานไปใช้เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตนหรือเพื่อการค้าไม่ว่าเพื่อตนเองหรือบุคคลอื่น ทั้งนี้ ห้ามเปิดเผยข้อมูลภายในหรือความลับทางธุรกิจของบริษัทต่อบุคคลภายนอก ซึ่งรวมถึงคู่แข่งทางธุรกิจและ/หรือบริษัทอื่นที่ประกอบธุรกิจลักษณะเดียวกันกับบริษัท กรณีที่มีเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท ต้องรายงานให้ผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้นทราบโดยเร็วที่สุด

ง) ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้จัดเก็บและดูแลเอกสารข้อมูลภายในหรือข้อมูลที่เป็นความลับ มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามระเบียบเรื่องการรักษาและการขอใช้ข้อมูลอย่างเคร่งครัด

จ) ผู้ที่เปิดเผยข้อมูลภายในหรือความลับทางธุรกิจของบริษัทหรือนำข้อมูลดังกล่าวไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือเพื่อการค้าไม่ว่าเพื่อตนเองหรือบุคคลอื่น จะถูกพิจารณาโทษทางวินัยหรืออาจถูกดำเนินคดีตามกฎหมาย

ฉ) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่มีการเปลี่ยนแปลงหน้าที่ความรับผิดชอบ และ/หรือได้พ้นสภาพจากบริษัทไปแล้วยังมีภาระผูกพันที่จะไม่เปิดเผยข้อมูลภายในและความลับทางธุรกิจของบริษัท

9) การใช้อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ และการดูแลรักษาข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์

บริษัทถือว่าอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์และข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้เพื่อการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพเป็นทรัพย์สินของบริษัท ดังนั้น จึงมีข้อพึงปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานดังนี้

ก) ใช้อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์และข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์เพื่อประโยชน์ของบริษัทเท่านั้น ห้ามใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

ข) ห้ามปรับแต่งอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์หรือติดตั้งอุปกรณ์ที่นอกเหนือจากอุปกรณ์ที่บริษัทได้จัดไว้ให้แล้ว

ค) ห้ามติดตั้งและใช้งานโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ไม่มีลิขสิทธิ์ที่ถูกต้องหรือผิดกฎหมายในอุปกรณ์ของบริษัทอย่างเด็ดขาด

ง) ห้ามทำซ้ำ ดัดแปลง และ/หรือ แก้ไขข้อมูล หรือโปรแกรมคอมพิวเตอร์โดยไม่ได้รับอนุญาตจากบุคคลที่มีหน้าที่รับผิดชอบ

จ) ห้ามใช้อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์และข้อมูลเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทเพื่อกระทำการอันผิดกฎหมายหรือขัดต่อศีลธรรมอันดีของสังคม หรือขัดต่อข้อบังคับหรือนโยบายของบริษัท

ฉ) ห้ามใช้อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ ระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัทเพื่อเข้าสู่เว็บไซต์ที่ไม่เหมาะสม ผิดกฎหมาย หรือผิดศีลธรรมซึ่งอาจเป็นอันตรายต่อระบบสารสนเทศของบริษัท และ/หรือใช้ระบบอินทราเน็ตของบริษัท หรือใช้อีเมลของบริษัทส่งหรือส่งต่อ (forward mail) ข้อความ รูปภาพ หรือข้อมูลในรูปแบบอื่น ๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิบุคคลอื่นหรือการดำเนินการดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความเสื่อมเสียและ/หรือความเสียหายทั้งต่อชื่อเสียงธุรกิจและการดำเนินงานของบริษัท หรือมีข้อความหยาบคาย ก่อกวน หรือสร้างความเดือดร้อนและรำคาญให้ผู้อื่น

ช) ห้ามเปิดเผยรหัสผ่าน (Password) ของตนให้กับผู้อื่นในการเข้าถึงข้อมูล และห้ามไม่ให้อนุญาตให้ผู้อื่นที่ไม่ได้รับอนุญาตเข้าถึงข้อมูลหรือเข้าไปใช้งานในระบบสารสนเทศของบริษัท

ซ) การกระทำใด ๆ ที่ผิดต่อกฎหมายว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง บริษัทจะดำเนินกระบวนการพิจารณาโทษทางวินัย และ/หรือดำเนินการทางกฎหมาย

ฌ) เพื่อป้องกันความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ บริษัทมีสิทธิเข้าตรวจสอบ ค้นหา และสอบสวนการใช้งานอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ รวมทั้งมีสิทธิควบคุมและระงับการใช้ระบบสารสนเทศหรือดำเนินการใด ๆ ตามความเหมาะสมโดยไม่ต้องขออนุญาตหรือแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่บริษัทกำหนด

10) การดูแลทรัพย์สินทางปัญญา

บริษัทถือว่าทรัพย์สินทางปัญญาเป็นเรื่องที่ต้องให้ความสำคัญอย่างยิ่งยวด และต้องปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมาย รวมทั้งให้ความสำคัญกับทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัท เช่น ความลับทางการค้า ข้อมูล และ/หรือโปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งสร้างสรรค์เพื่อใช้งานในบริษัท ดังนั้น กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนมีหน้าที่ที่ต้องปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ดังนี้

ก) บริษัทถือว่าผลงานของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานซึ่งมาจากการปฏิบัติงานไม่ว่าทั้งหมด และ/หรือบางส่วนเป็นทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัท ซึ่งบุคลากรทุกคนได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงเพื่อเข้าเป็นพนักงานและต้องส่งคืนทรัพย์สินทางปัญญาทั้งหมดเมื่อพ้นสภาพจากการเป็นพนักงานของบริษัท

ข) ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทำซ้ำ ดัดแปลง แก้ไข เพื่อผลประโยชน์ส่วนตัวหรือเพื่อการค้า

ค) ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาและลิขสิทธิ์ของผู้อื่น หากพบว่ามีการล่วงละเมิด บริษัทจะดำเนินคดีทางกฎหมายจนถึงที่สุด

11) การรายงานงบการเงิน และระบบการควบคุมภายใน

ก) บริษัทต้องจัดทำรายงานงบการเงินที่เชื่อถือได้ ถูกต้องครบถ้วน ทันต่อเวลา และเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองทั่วไป

ข) บริษัทต้องจัดให้มีระบบการควบคุมภายในและระบบกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพ

12) ความรับผิดชอบต่อสังคม และส่วนรวม

บริษัทมีปณิธานที่จะมุ่งดูแลชีวิตคนไทยและสังคมไทยด้วยสำนึกและความรับผิดชอบที่จะสนับสนุนและส่งเสริมกิจกรรมอันเป็นประโยชน์ ดังนี้

ก) บริษัทตระหนักถึงคุณค่าของชีวิต (Value of Life) พร้อมทั้งยึดมั่นต่อการบำเพ็ญสาธารณประโยชน์อย่างต่อเนื่อง กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจึงมีภาระหน้าที่ที่จะต้องทำความเข้าใจ "แผนแม่บทความรับผิดชอบต่อสังคมเชิงกลยุทธ์ของบริษัท" ดังต่อไปนี้

- ***ยุทธศาสตร์การให้*** สะท้อนถึงการเป็นสังคมที่ไม่ทอดทิ้งกัน และตั้งอยู่บนพื้นฐานของความผูกพัน ถือเป็นภาระความรับผิดชอบต่อหน้าที่ของการเป็นคนไทย
- ***ยุทธศาสตร์การดูแลชีวิต*** ตั้งอยู่บนพื้นฐานของความห่วงใยต่อคนไทยและสังคมไทย ด้วยการพัฒนาคุณภาพชีวิตของคนในสังคม ซึ่งจะช่วยให้สังคมเกิดความเข้มแข็งสามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน
- ***ยุทธศาสตร์การสร้างแรงบันดาลใจ*** ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการเพิ่มความสุข เพื่อให้สังคมอยู่ดีมีสุขมากขึ้น

ข) บริษัทสนับสนุนให้บุคลากรทุกระดับตระหนักถึงความรับผิดชอบที่ตนมีต่อชุมชนและสังคม โดยสร้างคุณค่าให้กับตนเองและผู้อื่นด้วยการปลูกฝังจิตสำนึกให้บุคลากรเป็นอาสาสมัครในการทำกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและมีส่วนร่วมทั้งในส่วนของบริษัทและส่วนตน

ค) บริษัทได้จัดทำโครงการหลากหลายที่สนับสนุนด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและส่วนรวม ซึ่งเป็นการคืนกำไรสู่ชุมชน สังคม และประเทศ และตอบสนองนโยบายหลักที่ต้องการดำเนินธุรกิจด้วยการแสวงหากำไรที่เหมาะสม ไม่แสวงหากำไรสูงสุด

13) การสื่อสารองค์กร

บริษัทมีนโยบายสำหรับการสื่อสารองค์กรภายในบริษัท เพื่อให้บุคลากรมีความเข้าใจในทิศทางและแนวทางการดำเนินธุรกิจ และภายนอกบริษัท เพื่อเสริมสร้างให้เกิดภาพลักษณ์อันดีต่อลูกค้า คู่ค้า ชุมชนและสังคม โดยมีแนวทางปฏิบัติดังนี้

ก) การสื่อสารภายในบริษัทจะต้องทำให้บุคลากรเกิดความเข้าใจต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท มีความสมัครสามัคคีระหว่างกลุ่มบุคลากร

ข) การสื่อสารภายนอกจะต้องสะท้อนคุณค่า และความเป็นจริงของธุรกิจ รวมทั้งอยู่ในกรอบกติกาของการแข่งขัน

ค) ไม่นำเสนอสิ่งที่เกินจริงหรือไม่เป็นจริง และให้หลีกเลี่ยงการกล่าวล่วงล้ำสินค้าหรือบริการของคู่แข่งในธุรกิจ

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 2566 บริษัทได้มีการทบทวนและปรับปรุงแก้ไขกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท กฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อย และนโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประจำปี รวมทั้งปรับปรุงแก้ไขนโยบายการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น ให้สอดคล้องกับสภาพการดำเนินธุรกิจของบริษัท นโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแล และเป็นการยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการของบริษัทให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG Code) ยิ่งขึ้น อีกทั้ง บริษัทยังมีกลไกในการสื่อสารและแจ้งให้แก่พนักงานในทุกระดับทราบเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ และข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักความซื่อสัตย์สุจริต ผ่านการสื่อสารหลายช่องทาง เช่น ระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์แบบภายในองค์กร (Intranet) จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (email) การเรียนรู้ผ่านออนไลน์ (E-learning) และการอบรมพนักงานใหม่ เป็นต้น

6.3.2 การปฏิบัติในเรื่องอื่น ๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทมีการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) ของสำนักงาน ก.ล.ต. และการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทประกันชีวิตตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2562 ไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับสภาพทางธุรกิจ โดยคณะกรรมการบริษัทมีการทบทวนความเหมาะสมของภาพรวมในการดำเนินการของบริษัทอย่างสม่ำเสมอใน 5 ด้านดังนี้

ด้านที่ 1 การกำหนดโครงสร้าง องค์ประกอบ และตระหนักถึงบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท เพื่อสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

- โครงสร้าง องค์ประกอบ และคุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท บริษัทมีจำนวนกรรมการที่เพียงพอ เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัท และคณะกรรมการบริษัทมีองค์ประกอบความรู้หลากหลายครอบคลุมทุกด้าน
- บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริษัทมีการพัฒนานโยบาย และกำหนดทิศทางในการกำกับดูแลบริษัทในทุกด้าน รวมทั้งได้พิจารณาปัจจัยในการกำหนดเป้าหมายและแผนธุรกิจของบริษัท
- การกำกับดูแลให้บริษัทมีกระบวนการและกลไกในการควบคุม บริษัทมีการแบ่งแยกหน้าที่ที่ชัดเจนในการกำกับดูแลการบริหารจัดการ และกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารและบุคลากรหลักในหน่วยงานควบคุมต่าง ๆ เป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท
- การสรรหา พัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร บริษัทมีการกำหนดนโยบายให้มีการจัดทำแผนการสืบทอดงาน (Succession Plan) ตลอดจนส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้บริหารระดับสูงได้รับการอบรมและพัฒนา
- การสื่อสารนโยบาย และเป้าหมาย คณะกรรมการบริษัทมีการสื่อสารนโยบาย และเป้าหมายของบริษัทผ่านผู้บริหารระดับสูงลงมาสู่ระดับล่าง และเปิดโอกาสให้มีการสื่อสารจากระดับล่างขึ้นไปสู่ระดับบน นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทมีการกำหนดช่องทางในการแจ้งเบาะแสต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ด้านที่ 2 การกำกับดูแลและติดตามให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ

- ด้านการบริหารความเสี่ยง บริษัทมีการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี โดยคำนึงถึงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน สภาพคล่องของบริษัท เบี้ยประกันภัยรับของบริษัท กำไรของบริษัท ชื่อเสียงของบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทมีการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก (KRI) โดยทุกความเสี่ยงของบริษัทมีระดับความเสี่ยงอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อีกทั้ง คณะกรรมการบริษัทได้รับรายงานการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เป็นประจำทุกปี ในสถานการณ์ที่สำคัญ ได้แก่ สถานการณ์เศรษฐศาสตร์มหภาค สถานการณ์วิกฤตทางการเงิน และสถานการณ์โรคระบาด เป็นต้น
- ด้านการควบคุมภายใน คณะกรรมการบริษัทได้รับการรายงานผลการตรวจสอบและควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังได้รับรายงานคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ สำหรับผลการดำเนินงาน ทุกไตรมาส และรายงานเกี่ยวกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ด้านที่ 3 การส่งเสริมการประกอบธุรกิจให้มีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม

- คณะกรรมการบริษัทส่งเสริมให้มีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) รวมถึงให้ความสำคัญในการสร้างและถ่ายทอดวัฒนธรรมที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม ได้แก่ การกำหนดนโยบาย และแผนธุรกิจของบริษัท โดยคำนึงถึงคุณภาพการให้บริการต่อลูกค้า
- ในกระบวนการพัฒนาผลิตภัณฑ์ คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ซึ่งประกอบด้วยบุคลากรจากหน่วยงานที่สำคัญ เพื่อกำกับดูแลและสนับสนุนกระบวนการ ตั้งแต่การขายจนถึงการดูแลให้ลูกค้าได้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย
- คณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการชุดย่อย ได้รับรายงานเกี่ยวกับการควบคุมผู้เสนอขาย ในเรื่องการลงโทษผู้เสนอขาย เรื่องร้องเรียนการเสนอขาย รายงานค่าสินไหมทดแทน และการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์

ด้านที่ 4 การกำกับดูแลและติดตามให้บริษัทมีการรักษาความน่าเชื่อถือของข้อมูลทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน

- คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยมีประธานคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านการบัญชีหรือการเงิน
- คณะกรรมการบริษัทได้รับรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ในเรื่อง ผลการสอบทานงบการเงิน ผลการสอบทานการตรวจสอบภายใน พร้อมความเห็นและข้อเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ และรายการระหว่างกัน เป็นประจำทุกปี
- คณะกรรมการบริษัทได้รับ Management Letter จากผู้สอบบัญชี และได้รับรายงานข้อมูลจากรายงานความรับผิดตามกรมธรรม์ประกันภัย โดยมีนักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งเป็นสมาชิกระดับเฟลโลรับรองรายงานการคำนวณความรับผิดตามกรมธรรม์
- บริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นและเกี่ยวข้องต่อการตัดสินใจของผู้เอาประกันภัยและผู้มีส่วนได้เสียทางเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งได้แก่ ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะของธุรกิจ ข้อมูลทางการเงิน ข้อมูลภาพรวมของความเสี่ยงและแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท ตลอดจนข้อมูลเกี่ยวกับการขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน และคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการเกี่ยวกับผลการดำเนินงาน

ด้านที่ 5 อื่น ๆ ได้แก่ การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน แผนบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

- ด้านสภาพคล่องของบริษัท บริษัทมีกระแสเงินสดจากการดำเนินงานเป็นบวก เนื่องจากมีการคาดการณ์ว่า รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ และรายได้จากการลงทุนจะสูงกว่าค่าใช้จ่าย
- ด้านการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน (Environmental, Social, Governance: ESG) บริษัทมีนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม ที่มีเนื้อหากลยุทธ์ด้านความยั่งยืนขององค์กร ครอบคลุม 3 มิติ ได้แก่ มิติเศรษฐกิจ มิติสังคม และมิติสิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ บริษัทมีเป้าหมาย แผนงาน และมาตรการต่าง ๆ ที่คำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมจากการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนมีการเปิดเผยรายงานความยั่งยืนต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และผู้ถือหุ้น
- ด้านการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCP) บริษัทมีการทดสอบแผน (BCP) ภายใต้สถานการณ์ อุทกภัย อัคคีภัย ไฟฟ้าดับ และการประท้วงหรือจลาจลเป็นประจำนอกจากนี้ บริษัทยังมีการทดสอบแผน (BCP) ภายใต้สถานการณ์โจมตีทาง Cyber ทุกปี
- ด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล หากมีการแจ้งเตือนจากหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ คณะกรรมการบริษัทจะได้รับรายงานดังกล่าว
- ด้านมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่องสัญญาประกันภัย (IFRS 17) คณะกรรมการบริษัทได้มีการกำหนดให้ฝ่ายจัดการรายงานความคืบหน้าของโครงการตามความเหมาะสม
- สำหรับโครงการร่วมระหว่างสำนักงาน คปภ. และบริษัทประกันภัย เพื่อกำหนดแนวทางการให้ความคุ้มครองผู้เอาประกันภัยอย่างต่อเนื่องกรณีมีบริษัทประกันภัยถูกเพิกถอนใบอนุญาต บริษัทมีความประสงค์ในการเข้าร่วมโครงการเรื่องร้องเรียนการเสนอขาย รายงานค่าสินไหมทดแทน และการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์

7 | โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ

7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทมีโครงสร้างการจัดองค์กรและสายการบังคับบัญชา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ดังนี้

7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทประกอบไปด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถเป็นที่ยอมรับ มีหน้าที่กำกับดูแลองค์กรให้มีการบริหารจัดการที่ดี รวมถึงมีบทบาทในการกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัทเพื่อความยั่งยืน ตลอดจนกำหนดกลยุทธ์และนโยบายการดำเนินงาน นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลกิจการในการสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน มีการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรมและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนดำเนินการติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการบริษัท ทั้งในเรื่องขนาด องค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการที่เป็นอิสระที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการนำพาองค์กรสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้

บริษัทมีโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทที่เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและข้อบังคับของบริษัท มีความหลากหลายของเพศ อายุ ทักษะความชำนาญ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ตามตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของคณะกรรมการ (Board Skills Matrix) ตามที่บริษัทได้เปิดเผยไว้ในรายงานความยั่งยืน ประจำปี 2566 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีกรรมการจำนวน 12 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้หลากหลายทั้งด้าน การเงินและการบัญชี การกำหนดวิสัยทัศน์และกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน การกำกับดูแลกิจการ สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล และการพัฒนาสู่ความยั่งยืน กฎหมาย รวมถึงประสบการณ์ด้านอื่น ๆ ที่ล้วนเป็นประโยชน์และจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 4 ท่าน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 ท่าน โดยมีอย่างน้อย 1 ท่าน ที่มีประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทมีกรรมการอิสระจำนวน 5 ท่าน โดยมีกรรมการอิสระเป็นจำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และกรรมการอิสระทั้ง 5 ท่านมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทมีกรรมการซึ่งเป็นเพศหญิงจำนวน 3 ท่าน และเพศชายจำนวน 9 ท่าน

7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการบริษัทรายบุคคล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 12 ท่าน โดยมีรายชื่อดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. พลเอก วินัย ภัททิยกุล	ประธานกรรมการ
2. นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. นายธีระชัย ภูวนาถนรานุบาล	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. พลเอก พรพิพัฒน์ เบญญศรี	กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
5. นายอำนาจ วงศ์พินิจวโรดม	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
6. นางสาวขวัญวรี ปราโมช ณ อยุธยา	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ
7. นายไดสะคุ ชินทาคุ	กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
8. นายปริญ มาลากุล ณ อยุธยา	กรรมการ
9. นายไชย ไชยวรรณ	กรรมการ และประธานคณะกรรมการอำนวยการบริหาร
10. นางวรางค์ ไชยวรรณ	กรรมการ ประธานคณะกรรมการลงทุน และกรรมการอำนวยการบริหาร
11. นางศรีสุดา พูลพิพัฒนันท์	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
12. นายธัญญะ เจริญสุข	กรรมการ เลขานุการคณะกรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

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

7.2.3 บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

<u>ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท</u>

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 กฎบัตรคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท โดยมีรายละเอียดสำคัญสรุปได้ดังนี้

(1) พิจารณาและอนุมัติแต่งตั้ง ถอดถอนพนักงานของบริษัททุกตำแหน่ง

(2) พิจารณาและอนุมัติแต่งตั้ง ถอดถอน สมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งค่าตอบแทน เบี้ยประชุม และบำเหน็จของคณะกรรมการชุดย่อย ภายใต้กระบวนการและหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาแต่งตั้งบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท (ตามคำนิยามในประกาศที่เกี่ยวข้อง) เพื่อดำรงตำแหน่งเป็นสมาชิกภายใต้กระบวนการและหลักเกณฑ์ที่กำหนดในวรรคแรก หรือผู้สังเกตการณ์ (observer) (แล้วแต่กรณี) ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการอำนวยการบริหาร และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นใดซึ่งมีหน้าที่ในการรายงานโดยตรงแก่คณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ไม่รวมถึงคณะกรรมการตรวจสอบ หากคณะกรรมการตรวจสอบต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระเท่านั้นตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายหรือประกาศที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทไม่อนุมัติการแต่งตั้งบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ให้ดำรงตำแหน่งเป็นสมาชิกหรือผู้สังเกตการณ์ (observer) (แล้วแต่กรณี) ของคณะกรรมการชุดย่อยตามที่ระบุข้างต้น ผู้ถือหุ้นรายใหญ่มีสิทธิเสนอชื่อบุคคลอื่นซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งให้บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งเป็นสมาชิกหรือผู้สังเกตการณ์ (observer) (แล้วแต่กรณี) ในคณะกรรมการชุดย่อยได้อีก

(3) พิจารณาและอนุมัติกำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัล (โบนัส) แก่พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัท หรือบุคคลใดที่ทำงานเป็นการชั่วคราวหรือประจำให้กับบริษัท

(4) พิจารณาและอนุมัติการกำหนดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น และรายงานเรื่องการกำหนดจ่ายเงินดังกล่าวให้ที่ประชุมทราบในการประชุมผู้ถือหุ้นคราวต่อไป

(5) พิจารณาและอนุมัติวิสัยทัศน์ของบริษัท นโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัท แผนกลยุทธ์ของบริษัท แผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี แผนธุรกิจ 4 (สี่) ปี ค่าใช้จ่ายประเภททุนของบริษัท โครงสร้างการบริหารจัดการ และอำนาจอนุมัติและดำเนินการรวมทั้งกำกับควบคุมดูแลให้บุคลากรและฝ่ายต่าง ๆ ดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายและทิศทางที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ

(6) พิจารณาและอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล และงบการเงินประจำปี

(7) พิจารณาและอนุมัติการทำธุรกรรมทางการเงินทั้งหมด ค่าใช้จ่ายประเภททุน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และโครงการต่าง ๆ ที่มีมูลค่าเกินอำนาจอนุมัติของกรรมการแต่ละราย หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมาย

(8) พิจารณาและอนุมัติการเปลี่ยนแปลงหลักการและวิธีการบันทึกบัญชีของบริษัท ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนี้มีแนวโน้มที่อาจส่งผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่อการยื่นงบการเงินของบริษัท

(9) ดำเนินการให้บริษัทมีระบบงานบัญชีที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ มีรายงานทางการเงินและการสอบบัญชีที่น่าเชื่อถือ มีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งจัดให้มีกระบวนการประเมินความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

(10) พิจารณาและอนุมัติการดำเนินการ การตัดสินใจ หรือการทำธุรกรรมโดยบริษัท และ/หรือ กลุ่มบริษัทตามที่กำหนดไว้ในนโยบายคณะกรรมการบริษัทสำหรับเรื่องที่สงวนไว้ (Reserved Matters Board Policy)

(11) พิจารณาและอนุมัติการเพิ่ม/ลดทุนจดทะเบียนของบริษัท

(12) พิจารณาและอนุมัติการเปลี่ยนแปลงนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

(13) พิจารณาและอนุมัติการเข้าทำหรือการเปลี่ยนแปลงในธุรกรรมใด ๆ ระหว่างบริษัท หรือบริษัทย่อย (ฝ่ายหนึ่ง) กับผู้ถือหุ้นหรือบริษัทย่อยของผู้ถือหุ้น ผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท หรือกิจการใด ๆ ที่กลุ่มผู้ถือหุ้นมีส่วนได้เสียตั้งแต่ร้อยละ 10 (สิบ) ขึ้นไป (อีกฝ่ายหนึ่ง) (ยกเว้นธุรกรรม ที่มีข้อกำหนดและเงื่อนไขเป็นธรรม และไม่ก่อให้เกิดการถ่ายเทผลประโยชน์ (Arm's Length Terms) ซึ่งแต่ละธุรกรรมหรือหลายธุรกรรม อันเป็นธุรกรรมประเภทเดียวกันหรือคล้ายคลึงกันรวมกันมีมูลค่าต่ำกว่าร้อยละ 3 (สาม) ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท ตามที่แสดงในงบการเงินประจำปีของบริษัทฉบับล่าสุด ซึ่งเป็นรายจ่าย ต้นทุน การชำระเงิน หรือผลประโยชน์ใด ๆ จำนวนรวมทั้งปีตลอดระยะเวลาของธุรกรรมดังกล่าว)

(14) พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกันใด ๆ ที่จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันดังกล่าว ตามที่ได้กำหนดไว้ในประกาศของคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงกฎ ระเบียบ หรือประกาศอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

(15) พิจารณาและอนุมัติเกี่ยวกับการลงนาม การแก้ไข และ/หรือการยกเลิกสัญญาใด ๆ เกี่ยวกับการให้เช่าทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญของธุรกิจของบริษัท และบริษัทย่อย

(16) พิจารณาการเปลี่ยนแปลงประเภท หรือลักษณะของการดำเนินธุรกิจของบริษัท และบริษัทย่อย

(17) พิจารณาการเพิ่มเติม แก้ไขหรือปรับเปลี่ยนรูปแบบของใบอนุญาต การอนุญาตหรือการอนุมัติจากหน่วยงานกำกับดูแลของบริษัท และบริษัทย่อย

(18) พิจารณาอนุมัติการดำเนินการหรือการทำธุรกรรมดังต่อไปนี้

(ก) การทำธุรกรรมใด ๆ โดยกรรมการของบริษัทซึ่งอาจเป็นการแข่งขันกับบริษัท

(ข) การทำธุรกรรมใด ๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างกรรมการและบริษัท

(ค) การกระทำใด ๆ ที่เป็นการสละสิทธิ หรือรับผิดชดใช้ค่าเสียหายให้ทั้งหมดหรือบางส่วนให้แก่กรรมการของบริษัท

(ง) การทำธุรกรรมใด ๆ ระหว่างกรรมการและบริษัท

(19) พิจารณาและอนุมัติแนวทางและวิธีการสำหรับการดำเนินคดีที่สำคัญของบริษัท และติดตามความคืบหน้าของกระบวนการการดำเนินคดีในกรณีดังกล่าว

(20) ติดตามผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน และกิจการต่าง ๆ ของบริษัทอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามแผนการดำเนินงาน นโยบายและงบประมาณของบริษัท

(21) ดูแลให้บริษัท เผยแพร่ข้อมูลที่เหมาะสม และมีการเปิดเผยข้อมูลให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย บุคคลผู้มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้องครบถ้วน

(22) จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 (สี่) เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

(23) พิจารณาและอนุมัติมอบอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทให้คณะกรรมการชุดย่อย หรือกรรมการคนใดคนหนึ่งหรือหลายคนเพื่อดำเนินการแทนคณะกรรมการบริษัท

(24) พิจารณาและอนุมัติเรื่องต่าง ๆ ที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทตามที่กฎหมายกำหนด

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทมีการกำหนดอำนาจอนุมัติและแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ระหว่างคณะกรรมการบริษัท ประธานคณะกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ไว้อย่างชัดเจน โดยบทบาทหน้าที่ของประธานคณะกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหารนั้น มีดังนี้

<u>ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ</u>

กฎบัตรคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานกรรมการไว้ดังนี้

(1) กำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้ ภายใต้กฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทฯ

(2) พิจารณากำหนดระเบียบวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมถึงดูแลให้กรรมการบริษัทได้รับข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วน และทันเวลาก่อนการประชุม เพื่อให้สามารถพิจารณาและตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ได้อย่างเหมาะสม

ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่ใช่กรรมการอิสระ ให้มีกรรมการอิสระที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ร่วมพิจารณากำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับประธานกรรมการ

(3) เป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท เป็นประธานในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และดูแลให้มีการจัดสรรเวลาในแต่ละวาระอย่างเพียงพอสำหรับกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ที่จะนำเสนอ และอภิปรายแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระในประเด็นที่สำคัญโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างเป็นธรรม รวมทั้งเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาดในการลงคะแนน

(4) เป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น และควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้

(5) เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ และสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และฝ่ายจัดการ ตามนโยบายของบริษัทฯ

(6) สนับสนุนและส่งเสริมให้กรรมการบริษัทมีการปฏิบัติและมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

<u>ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร</u>

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีบทบาทหน้าที่ในการดำเนินกิจการของบริษัทตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ซึ่งรวมถึงการบริหารและขับเคลื่อนการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้เป็นไปตามกลยุทธ์และแผนงานที่กำหนดไว้ และเป็นผู้ที่มีอำนาจสูงสุดของฝ่ายจัดการ

7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 6 ชุด ได้แก่ (1) คณะกรรมการตรวจสอบ (2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (3) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (4) คณะกรรมการอำนวยการบริหาร (5) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ (6) คณะกรรมการลงทุน

7.3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดยประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องซึ่งกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทประกาศกำหนดไว้ และไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้มีอำนาจตัดสินใจเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2566 ได้ทบทวนและกำหนดขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ มีรายละเอียดสำคัญสรุปได้ดังนี้

(1) สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป

(2) สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในระบบการตรวจสอบภายในและระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิผลและรัดกุม ตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้างานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน รวมถึงกำหนดอำนาจ หน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ทั้งนี้ วัตถุประสงค์ อำนาจ หน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด โดยความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

(3) สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

(4) พิจารณาคัดเลือก และเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแล้วเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น รวมทั้งเข้าประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

(5) ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

(6) แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท

(7) พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

(8) ประชุมหารือกับฝ่ายบริหาร เจ้าหน้าที่ของบริษัท ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชีหรือที่ปรึกษาของบริษัทได้ตามสมควร

ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ปรากฏตาม "กฎบัตรคณะกรรมการตรวจอบ" ในเอกสารแนบ 4 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจฉบับเต็มของบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการตรวจสอบ จำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระทั้งหมด มีรายชื่อดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่งในคณะกรรมการตรวจสอบ	ตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัท
1. นายธีระชัย ภูวนาถนรานุบาล [1]	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
2. นางสาวขวัญวรี ปราโมช ณ อยุธยา	กรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
3. นายอำนาจ วงศ์พินิจวโรดม	กรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ

[1] นายธีระชัย ภูวนาถนรานุบาล เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

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

สำหรับรายละเอียดการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2566 ปรากฏตามรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ที่แสดงไว้ในรายงานแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2566 ฉบับนี้

7.3.2 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

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

ด้านการสรรหา

(1) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัท เมื่อครบวาระหรือเมื่อตำแหน่งว่างลง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทเสนอชื่อต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ แล้วแต่กรณี

(2) คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ดังต่อไปนี้

(ก) กรรมการบริษัท

(ข) กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท

(ค) ผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัท

(3) พิจารณาความเป็นอิสระของกรรมการอิสระแต่ละท่านเพื่อให้แน่ใจว่ากรรมการอิสระของบริษัท เป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วน

(4) ดูแลคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยให้มีจำนวนกรรมการและองค์ประกอบที่เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดและเหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

(5) จัดให้บริษัทมีแผนงานการสืบทอดตำแหน่งและความต่อเนื่องในการบริหารงานที่เหมาะสม สำหรับผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทสามารถดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่อง และจะต้องนำเสนอแผนดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ

ด้านค่าตอบแทน

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

(2) ดำเนินการให้มั่นใจว่ากรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัท ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย และนำเสนอกรอบนโยบายค่าตอบแทนที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ แล้วแต่กรณี

(3) กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัท เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี

(4) ทบทวนข้อเสนอของฝ่ายจัดการเรื่องกรอบนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัท เพื่อให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ปรากฏตาม "กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน" ในเอกสารแนบ 4 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจฉบับเต็มของบริษัท

<u>รายชื่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 3 ท่าน มีรายชื่อดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่งในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	ตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัท
1. นางสาวขวัญวรี ปราโมช ณ อยุธยา	ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการอิสระ
2. นายอำนาจ วงศ์พินิจวโรดม	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการอิสระ
3. นายไดสะคุ ชินทาคุ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการ

โดยมีนางสาวสุนีนาฏ ธนาพันธรักษ์ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตามที่ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2558 เมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2558 ทั้งนี้ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแต่ละท่านจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัท เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทจะมีมติให้มีการเปลี่ยนแปลง

สำหรับรายละเอียดการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในปี 2566 ปรากฏตามรายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ที่แสดงไว้ในรายงานแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2566 ฉบับนี้

7.3.3 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

<u>ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ</u>

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

(1) ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(2) กำกับดูแลให้มีแนวปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการในการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัทและเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

(3) พิจารณาทบทวนความเหมาะสมของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และแนวปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการในการปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าเนื้อหาของการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ยังคงความเหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจ และสอดคล้องกับกฎหมาย ข้อบังคับ นโยบายหลักเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง และให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการปรับปรุงแก้ไขนโยบาย และแนวปฏิบัติดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทโดยผ่านเลขานุการบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 (หนึ่ง) ครั้ง

(4) กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการเผยแพร่หรือสื่อสารนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และแนวปฏิบัติต่าง ๆ ต่อผู้ที่เกี่ยวข้องและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อให้ทราบโดยทั่วกัน ยึดถือปฏิบัติเป็นแนวทางเดียวกัน และให้นโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าวมีผลใช้บังคับอย่างเป็นรูปธรรม

ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ปรากฏตาม "กฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี" ในเอกสารแนบ 4 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจฉบับเต็มของบริษัท

<u>รายชื่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกอบด้วยกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี จำนวน 4 ท่าน มีรายชื่อดังนี้

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

โดยมีนางสาวสุนีนาฏ ธนาพันธรักษ์ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามที่ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2564 เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2564 ทั้งนี้ กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีแต่ละท่านจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทจะมีมติให้มีการเปลี่ยนแปลง

สำหรับรายละเอียดการดำเนินงานของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในปี 2566 ปรากฏตามรายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่แสดงไว้ในรายงานแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2566 ฉบับนี้

7.3.4 คณะกรรมการอำนวยการบริหาร

<u>ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ</u>

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

(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) พิจารณากลั่นกรองแผนธุรกิจประจำปี งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เป้าหมายการปฏิบัติงาน รวมถึงแผนงานใหม่ ๆ ที่สำคัญ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายของบริษัท และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

(4) พิจารณากลั่นกรองแผนงานที่มีค่าใช้จ่ายประเภททุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เกินวงเงินของคณะกรรมการอำนวยการบริหาร เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

(5) ติดตามตรวจสอบและกำกับดูแลกิจกรรมและการดำเนินงานของคณะกรรมการลงทุนของบริษัท และรวมถึงการเสนอชื่อบุคคลที่มีความเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการลงทุนต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อพิจารณากลั่นกรองในการนำเสนอชื่อ เพื่อขออนุมัติแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท

(6) พิจารณาการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงระดับตำแหน่งผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อนำเสนอชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง ในการนี้ ให้ประธานคณะกรรมการอำนวยการบริหารปรึกษาหารือกับประธานกิตติคุณก่อน ทั้งนี้ ระดับตำแหน่งที่อยู่ภายใต้นิยามของผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ ตามนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง ให้กระบวนการคัดสรรและแต่งตั้งเป็นไปตามนโยบายดังกล่าว

(7) สอบทานและควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย การดำเนินงาน กลยุทธ์ทางธุรกิจ เป้าหมายทางการเงิน แผนธุรกิจ (ทั้งระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว) รวมถึงงบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและสนับสนุนต่อการดำเนินงานของบริษัท และรายงานความคืบหน้าให้คณะกรรมการบริษัททราบเป็นระยะ

(8) ติดตามและรายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ภารกิจของคณะกรรมการอำนวยการบริหาร ผลการดำเนินงานของพนักงานที่รับผิดชอบธุรกิจหลักของบริษัท รวมถึงผลประกอบการรายเดือนของธุรกิจหลัก การได้มาหรือการสูญไปของสินทรัพย์ที่มีความสำคัญ รวมทั้งการก่อภาระหนี้สินที่มีจำนวนสูง ให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ

(9) พิจารณาและอนุมัติการจัดทำ ปรับปรุงแก้ไข และ ยกเลิกกฎระเบียบภายในซึ่งมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อธุรกิจของบริษัท และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ

(10) พิจารณาอนุมัติการจัดทำ ยกเลิก หรือเปลี่ยนแปลงสาระสำคัญของโครงสร้างองค์กร และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ

ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการอำนวยการบริหาร ปรากฏตาม "กฎบัตรคณะกรรมการอำนวยการบริหาร" ในเอกสารแนบ 4 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจฉบับเต็มของบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการอำนวยการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการอำนวยการบริหารของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอำนวยการบริหาร จำนวน 12 ท่าน มีรายชื่อดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่งในคณะกรรมการอำนวยการบริหาร	ตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัท
1. นายไชย ไชยวรรณ	ประธานคณะกรรมการอำนวยการบริหาร	กรรมการ
2. นางวรางค์ ไชยวรรณ	กรรมการอำนวยการบริหาร	กรรมการ
3. นายวิญญู ไชยวรรณ	กรรมการอำนวยการบริหาร	-
4. นายเคียน ฮิน ลิม	กรรมการอำนวยการบริหาร	-
5. นายสวัสดิ์ นฤวรวงศ์	กรรมการอำนวยการบริหาร	-
6. นายอังกูร ศรีกัลยาณบุตร	กรรมการอำนวยการบริหาร	-
7. นายบุญสิน ทั้งอุดม	กรรมการอำนวยการบริหาร	-
8. นายไมเคิล เฮียง ลี	กรรมการอำนวยการบริหาร	-
9. นายฉี-หลิง หยาง	กรรมการอำนวยการบริหาร	-
10. นายนิติพงษ์ ปรัชญานิมิต [(1)]	กรรมการอำนวยการบริหาร	-
11. นายชออี ทานร์ [(2)]	กรรมการอำนวยการบริหาร	-
12. นายมาซามิ คาเกอิ [(3)]	กรรมการอำนวยการบริหาร	-

[(1)] นายนิติพงษ์ ปรัชญานิมิต และ [(2)] นายชออี ทานร์ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอำนวยการบริหาร ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2566 เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2566

[(3)] นายมาซามิ คาเกอิ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอำนวยการบริหาร ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2566 เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2566 โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2566

โดยมีนางสาวสุนีนาฏ ธนาพันธรักษ์ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการอำนวยการบริหารตั้งแต่การประชุมคณะกรรมการอำนวยการบริหาร ครั้งที่ 5/2557 เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2557 เป็นต้นมา ทั้งนี้ กรรมการอำนวยการบริหารแต่ละท่านจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท และ/หรือผู้บริหาร เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทจะมีมติให้มีการเปลี่ยนแปลง

สำหรับรายละเอียดการดำเนินงานของคณะกรรมการอำนวยการบริหาร ในปี 2566 ปรากฏตามรายงานคณะกรรมการอำนวยการบริหารที่แสดงไว้ในรายงานแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2566 ฉบับนี้

7.3.5 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2566 ได้กำหนดขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีรายละเอียดสำคัญสรุปได้ดังนี้

(1) กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยครอบคลุมถึงกรอบและกระบวนการบริหารความเสี่ยง ประเภทและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

(2) กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับ นโยบายการบริหารความเสี่ยง มาตรฐาน แนวทาง คำสั่ง และข้อปฏิบัติของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง

(3) กำหนดกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง

(4) กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัท ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง รวมถึงกำหนดการจัดการโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัท ให้ครอบคลุมการจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่บริษัทเผชิญ

(5) กำหนดวัตถุประสงค์ อำนาจ หน้าที่ 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 และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงปรากฏตาม "กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความสี่ยง" ในเอกสารแนบ 4 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็มและจรรยาบรรณธุรกิจฉบับเต็มของบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 9 ท่าน มีรายชื่อดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่งในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	ตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัท
1. นางศรีสุดา พูลพิพัฒนันท์	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	กรรมการ
2. นายเคียน ฮิน ลิม	รองประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	-
3. นายไมเคิล เฮียง ลี	กรรมการบริหารความเสี่ยง	-
4. นายนิติพงษ์ ปรัชญานิมิต	กรรมการบริหารความเสี่ยง	-
5. นายชออี ทานร์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	-
6. นายเด่นพงษ์ เจษฎาวิริยะ	กรรมการบริหารความเสี่ยง	-
7. นายฉี-หลิง หยาง	กรรมการบริหารความเสี่ยง	-
8. นายมาซามิ คาเกอิ [1]	กรรมการบริหารความเสี่ยง	-
9. นายชอง จัน เฮา	กรรมการบริหารความเสี่ยง และเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	-

[1] นายมาซามิ คาเกอิ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2566 เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2566

ทั้งนี้ กรรมการบริหารความเสี่ยงแต่ละท่านจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัท และ/หรือผู้บริหาร เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทจะมีมติให้มีการเปลี่ยนแปลง

สำหรับรายละเอียดการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ในปี 2566 ปรากฏตามรายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่แสดงไว้ในรายงานแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2566 ฉบับนี้

7.3.6 คณะกรรมการลงทุน

<u>ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ</u>

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

<u>หน้าที่และความรับผิดชอบโดยทั่วไป</u>

(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

<u>หน้าที่และความรับผิดชอบด้านการลงทุน</u>

(1) จัดทำกรอบนโยบายการลงทุน เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งประกอบด้วย

(ก) ขอบเขตประเภทสินทรัพย์ที่บริษัทจะลงทุน (asset allocation)

(ข) จำนวนวงเงินลงทุนที่ผู้บริหารแต่ละระดับสามารถอนุมัติให้ลงทุนได้

(ค) เงื่อนไขการนำสินทรัพย์ลงทุนไปก่อภาระผูกพัน

(ง) เงื่อนไขการทำธุรกรรมยืมหรือให้ยืมหลักทรัพย์ และการทำธุรกรรมซื้อหรือขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายหรือซื้อคืน

(จ) นโยบายว่าจ้างหรือมอบหมายให้บุคคลภายนอกซึ่งเป็นนิติบุคคลลงทุนแทนบริษัท

(ฉ) แนวนโยบายหรือวัตถุประสงค์ของการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือลงทุนในตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (policy on the use of derivatives)

(2) พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุนของบริษัทที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายบริหารความเสี่ยงรวม ทั้งนี้ แผนการลงทุนประกอบด้วย

(ก) สัดส่วนของสินทรัพย์ลงทุนแต่ละประเภท (limits for the allocation of assets)

(ข) วิธีการคัดเลือกสินทรัพย์ที่จะลงทุน (policy on the selection of individual securities)

(ค) นโยบาย หลักเกณฑ์ และกระบวนการให้กู้ยืม การให้เช่าซื้อรถ การรับอาวัลตั๋วเงิน และการออกหนังสือค้ำประกัน

(ง) การเข้าเป็นคู่สัญญาซื้อขายล่วงหน้า และลงทุนในตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง

(3) กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

(4) กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัท

(5) กำกับดูแล ระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัท ให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน

(6) บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

(7) รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

<u>หน้าที่และความรับผิดชอบด้าน "การประกอบธุรกิจอื่น"</u>

(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 ให้แก่คณะทำงานการพัฒนากรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Investment Linked Product Steering Committee)

(2) กำกับดูแลในเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการใช้ข้อมูลภายในกรณีเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน โดยพอร์ตลงทุนของบริษัทต้องไม่ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ได้รับการคัดเลือกให้เป็นกองทุนรวมภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

(3) รายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

หน้าที่และความรับผิดชอบด้านการจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันชีวิต และการฝากสินทรัพย์ไว้กับสถาบันการเงิน

(1) พิจารณาให้ความเห็นชอบการจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันชีวิต

(2) อนุมัติการคัดเลือกผู้รับฝากทรัพย์สินตามที่กลุ่มธุรกิจลงทุนเสนอ

(3) ให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์ และวิธีการเก็บรักษาสินทรัพย์หนุนหลังไว้เอง

(4) รายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน ปรากฏตาม "กฎบัตรคณะกรรมการลงทุน" ในเอกสารแนบ 4 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจฉบับเต็มของบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการลงทุนของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการลงทุน จำนวน 8 ท่าน มีรายชื่อดังนี้

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

ทั้งนี้ กรรมการลงทุนแต่ละท่านจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัท และ/หรือผู้บริหาร เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทจะมีมติให้มีการเปลี่ยนแปลง

สำหรับรายละเอียดการดำเนินงานของคณะกรรมการลงทุน ในปี 2566 ปรากฏตามรายงานคณะกรรมการลงทุน ที่แสดงไว้ในรายงานแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2566 ฉบับนี้

7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

7.4.1 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร และโครงสร้างการจัดการองค์กร

รายชื่อและตำแหน่งของคณะผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีดังนี้

1. นายวานิช ไชยวรรณ
   ประธานกิตติคุณ
2. นายไชย ไชยวรรณ*
   กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
3. นางวรางค์ ไชยวรรณ*
   กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
4. นายธัญญะ เจริญสุข
   กรรมการบริหาร
5. นางศรีสุดา พูลพิพัฒนันท์
   กรรมการบริหาร
6. นายวิญญู ไชยวรรณ*
   รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
7. นายเคียน ฮิน ลิม*
   ผู้จัดการใหญ่
8. นายไมเคิล เฮียง ลี*
   รองผู้จัดการใหญ่ และ Chief Financial Officer
9. นายสวัสดิ์ นฤวรวงศ์*
   รองผู้จัดการใหญ่
10. นายอังกูร ศรีกัลยาณบุตร*
    รองผู้จัดการใหญ่
11. นายบุญสิน ทั้งอุดม*
    รองผู้จัดการใหญ่
12. นายนิติพงษ์ ปรัชญานิมิต*
    รองผู้จัดการใหญ่ และ Chief Marketing Officer
13. นายชออี ทานร์*
    รองผู้จัดการใหญ่ และ
    Chief Digital Transformation Officer
14. นายเด่นพงษ์ เจษฎาวิริยะ
    ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
15. นายอาจ เสรีนิยม
    ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
16. นายพิชัย ยอวิทยา
    ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ (ฝ่ายกิจการตัวแทน)
17. นายฉี-หลิง หยาง
    Chief Actuary
18. พ.ญ. ภาวิฉัตต์ ประเสริฐสิทธิ์
    ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
19. นายมาซามิ คาเกอิ
    ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
20. นายกรวุฒิ พิทยาพิบูลพงศ์
    Senior Head of Channel
21. นายชอง จัน เฮา
    ผู้อำนวยการฝ่าย และ Chief Risk Officer

ทั้งนี้ โครงสร้างการจัดการองค์กรของบริษัท ปรากฏตามแผนภาพซึ่งแสดงไว้ในหัวข้อ 7.1

* บุคคลซึ่งเป็นผู้บริหารตามนิยามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ. 17/2551 เรื่อง การกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (ตามที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม)

7.4.2 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

บริษัทกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการบริหารและผู้บริหาร ให้อยู่ในอัตราที่เหมาะสมและสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัท และอยู่ในเกณฑ์ที่เปรียบเทียบได้กับแนวปฏิบัติทั่วไปในอุตสาหกรรม โดยพิจารณาถึงเป้าหมายหลักขององค์กร แนวปฏิบัติที่ดีของธุรกิจประเภทเดียวกัน และผลการดำเนินงานของบริษัท ตลอดจนบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ ทั้งนี้ ภายใต้กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และนโยบาย หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณากลั่นกรองกรอบนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน รวมถึงโครงสร้างค่าตอบแทนสำหรับผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้นำเสนอ และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติแล้ว

7.4.3 จำนวนค่าตอบแทนรวมของกรรมการบริหาร และผู้บริหาร

หน่วย: ล้านบาท

ประเภท	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน			เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ		
ปี	2564	2565	2566	2564	2565	2566
ค่าตอบแทนรวมทั้งหมดของบริษัท	3,032	3,191	3,089	97	102	105
ค่าตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร	100	146	200	4	6	8

ทั้งนี้ สัดส่วนค่าตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร ต่อค่าตอบแทนรวมทั้งหมดของบริษัท ในปี 2564 คิดเป็นร้อยละ 3.28 ในปี 2565 คิดเป็นร้อยละ 4.56 และในปี 2566 คิดเป็นร้อยละ 6.47 โดยสัดส่วนเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับกรรมการบริหารและผู้บริหาร ต่อเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพรวมทั้งหมดของบริษัท ในปี 2564 คิดเป็นร้อยละ 3.88 ในปี 2565 คิดเป็นร้อยละ 5.40 และในปี 2566 คิดเป็นร้อยละ 7.69

7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

บริษัทมีพนักงานทั้งหมด จำนวน 4,483 คน ในปี 2566 บริษัทได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงาน เป็นเงินทั้งสิ้น จำนวน 3,089 ล้านบาท ซึ่งผลตอบแทนดังกล่าว ได้แก่ เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ เงินโบนัส เงินช่วยเหลือพิเศษ เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น รายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตามตารางด้านล่างนี้ ข้อมูลในหัวข้อ 7.4.3 และข้อมูลในรายงานความยั่งยืนของบริษัทประจำปี 2566

รายการ	2564	2565	2566
พนักงานปฏิบัติการ/บริการ (คน) [1]	38	37	40
พนักงานบริหาร (คน) [2]	519	565	600
พนักงานในสำนักงานใหญ่ (คน) [3]	1,309	1,311	1,333
พนักงานสังกัดสำนักงานสาขา (คน)	1,267	1,201	1,118
พนักงานขั่วคราว (คน) [4]	277	269	313
ฝ่ายขายที่มีค่าตอบแทน (คน)	1,461	1,275	1,079
รวม (คน)	4,871	4,658	4,483
ค่าตอบแทนพนักงาน (ล้านบาท)	3,032	3,191	3,089

[1] พนักงานปฏิบัติการ/บริการ หมายถึง พนักงาน ระดับ 6 - 7
[2] พนักงานบริหาร หมายถึง พนักงาน ระดับ 12 ขึ้นไป
[3] พนักงานในสำนักงานใหญ่ หมายถึง พนักงาน ระดับ 8 - 11
[4] พนักงานขั่วคราว รวมไปถึงพนักงานขั่วคราวที่ขายผ่านทางโทรศัพท์ (Telesales)

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

7.6.1 เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2564 ได้มีมติรับทราบการแต่งตั้งนางสาวสุนีนาฏ ธนาพันธรักษ์ เป็นเลขานุการบริษัท ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องของผู้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท รวมถึงขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท ปรากฏตามเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท

7.6.2 ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

นางชุติมา จันทรากุลศิริ ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีของบริษัท เป็นผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชีของบริษัท โดยทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินธุรกรรมทางบัญชีของบริษัทให้มีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามระเบียบข้อกำหนด หลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของบริษัท และมาตรฐานทางบัญชี ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องของผู้ดำรงตำแหน่งผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี ปรากฏตามเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท

7.6.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

นายสิทธิชัย วรรณวงศ์ เป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายในทำหน้าที่เป็นผู้อำนวยการฝ่ายของกลุ่มตรวจสอบของบริษัทตั้งแต่วันที่ 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 นิรุชตพันธ์ ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) ของบริษัท เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท ปรากฏตามเอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

7.6.5 สำนักนักลงทุนสัมพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 นางสาวชนิภรณ์ ขิตวรากร ผู้อำนวยการฝ่าย สำนักนักลงทุนสัมพันธ์ เป็นผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์ โดยสามารถติดต่อกับสำนักนักลงทุนสัมพันธ์ได้ตามข้อมูลด้านล่างนี้

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
สำนักนักลงทุนสัมพันธ์ ชั้น 8 อาคารไทยประกันชีวิต 1
เลขที่ 123 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง
เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ +662 354 2424-25
อีเมล investor.relations@thailife.com
เว็บไซต์ https://investor.thailife.com

7.6.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

<u>ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี</u>

สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2566 ได้มีมติแต่งตั้ง บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2566 และอนุมัติให้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีของบริษัท จำนวน 3,653,000 บาท

<u>ค่าบริการอื่น</u>

สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี (Non-Audit Fee) ให้แก่สำนักงานสอบบัญชีและบริษัทในเครือที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีของบริษัท เป็นจำนวนรวม 1,163,600 บาท ซึ่งบริษัทได้มีการพิจารณาถึงความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของการทำรายการดังกล่าว โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย: บาท

ประเภทและขอบเขตงานบริการอื่น (Non-Audit Service)	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของการทำรายการ	ผู้ให้บริการ	ค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี (Non-Audit Fee)		รวม
			ส่วนที่จ่ายไปแล้วในรอบปีบัญชี	ส่วนที่จะต้องจ่ายในอนาคต	
ค่าตรวจสอบและสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง	เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งกำหนดให้บริษัทต้องจัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเพื่อตรวจสอบและสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของบริษัท อ้างอิงตามประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด	295,000	462,000	757,000
ค่าสอบทานแบบแสดงรายการภาษีเงินได้นิติบุคคล	เพื่อให้เป็นไปตามกฎระเบียบด้านภาษี ประกอบกับงานด้านภาษีเป็นงานที่สัมพันธ์โดยตรงกับการตรวจสอบงบการเงิน และต้องอาศัยผู้เชี่ยวชาญ บริษัทจึงได้ว่าจ้างบริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีของบริษัทในงานให้บริการสอบทานและให้ความเห็นการจัดทำแบบแสดงรายการภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับการชำระภาษี เพื่อให้เกิดความมั่นใจในการปฏิบัติตามกฎหมายภาษีที่เกี่ยวข้อง	บริษัท สำนักภาษี เคพีเอ็มจี ภูมิไชย จำกัด	-	406,600	406,600
		รวม	295,000	868,600	1,163,600

ฝ่ายบริหาร พิจารณาว่าการให้บริการอื่นของสำนักงานสอบบัญชีและบริษัทในเครือที่นอกเหนือจากการสอบบัญชีนั้น เป็นประเภทบริการที่ไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีในการปฏิบัติงานตรวจสอบงบการเงิน โดยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ บริษัทไม่มีบริษัทย่อย และบุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี และสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดข้างต้นไม่เป็นบุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ตามมาตรฐานการบัญชีว่าด้วยเรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

8 | รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

(1) การสรรหา

ในปีที่ผ่านมาคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้คัดเลือกและสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติของกรรมการที่ครบวาระ ผู้ทรงคุณวุฒิภายนอก รวมถึงข้อเสนอของผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอคำถาม วาระการประชุม และชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้า เพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการ ในการพิจารณาดังกล่าวคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมีทักษะ ความชำนาญ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ตามตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของคณะกรรมการ (Board Skills Matrix) ตลอดจนพิจารณาความหลากหลายด้านอายุ เพศ และศาสนา เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการมีความเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจและนโยบายของบริษัท โดยเสนอชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและเสนอชื่อต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป ทั้งนี้ ในปี 2566 บริษัทไม่มีการสรรหากรรมการเข้ามาใหม่

- **กรรมการอิสระ**

ในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณากลั่นกรองบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระโดยพิจารณาตามหลักเกณฑ์ของการสรรหากรรมการบริษัท ประกอบกับคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และไม่มีลักษณะต้องห้ามตาม พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 พ.ร.บ. ประกันชีวิต พ.ศ. 2535 พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน รวมถึงประกาศข้อบังคับและ/หรือ ระเบียบที่เกี่ยวข้องโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกกรรมการอิสระจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์การทำงานและความเหมาะสมด้านอื่น ๆ ประกอบกัน จากนั้นจะนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัทต่อไป

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) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงานลูกจ้าง 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 หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย

(4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจจะเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยหรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 (สอง) ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าว รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์ หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัท หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละ 3 (สาม) ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ 20 (ยี่สิบ) ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 (หนึ่ง) ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

(5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 (สอง) ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

(6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 (สอง) ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 (สอง) ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

(7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

(8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 (หนึ่ง) ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่นซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย

(9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

- **การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ผู้มีอำนาจในการจัดการ และหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัท**

ในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่กำหนดนโยบายด้านการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ผู้มีอำนาจในการจัดการ และหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัท เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท (รวมถึงกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน และรูปแบบและหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และ/หรือ ผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัท) และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวต่อไป ทั้งนี้ เป็นไปตามกฎบัตร นโยบาย ข้อบังคับของบริษัท หรือ ข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

กระบวนการคัดสรรกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะกำหนดตัวบุคคลและคัดสรรบุคคลที่มีคุณสมบัติและมีความเหมาะสมกับการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท รวมถึงกรรมการอิสระ โดยจะปรึกษาหารือกับประธานกิตติคุณเกี่ยวกับคุณสมบัติและความเหมาะสมของบุคคลดังกล่าว ก่อนที่จะดำเนินการเสนอชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณากลั่นกรอง ก่อนที่คณะกรรมการบริษัทจะเสนอชื่อต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไป

กระบวนการแต่งตั้งเพิ่มหรือแทนกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่พ้นจากตำแหน่งซึ่งไม่ใช่กรรมการบริษัท ประธานคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องกำหนดตัวบุคคลและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมผ่านประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อพิจารณากลั่นกรอง และเสนอชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ ในกรณีการแต่งตั้งกรรมการเพิ่มหรือแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งซึ่งเป็นกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาทบทวนและปรึกษาหารือกับประธานกิตติคุณก่อนเสนอชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

กระบวนการคัดสรรผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัทเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งใหม่ หรือแทนที่ตำแหน่งเดิม หรือเลื่อนตำแหน่ง หรือเปลี่ยนตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะพิจารณาและนำเสนอบุคคลที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อพิจารณากลั่นกรอง และปรึกษาหารือกับประธานกิตติคุณก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง

กระบวนการคัดสรรประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะดำเนินการปรึกษาหารือกับประธานกิตติคุณเกี่ยวกับคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้สมัครที่ได้รับคัดเลือกเพื่อที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง

- **การแต่งตั้งและพ้นตำแหน่งของกรรมการ**

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

(1) ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการบริษัทออกจากตำแหน่ง จำนวน 1 ใน 3 (หนึ่งในสาม) ของจำนวนกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการไม่สามารถแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้ที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 (หนึ่งในสาม) กรรมการบริษัทที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนจัดตั้งบริษัท ให้ใช้วิธีการจับสลาก ส่วนในปีต่อ ๆ ไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง

(2) กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่อีกได้

(3) นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

(ก) ตาย

(ข) ลาออก

(ค) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

(ง) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 (สามในสี่) ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียง

(จ) ศาลมีคำสั่งให้ออก

ทั้งนี้ กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท และให้การลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท

(4) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการบริษัทคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการผู้นั้นจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทน โดยมติของคณะกรรมการบริษัทตามข้างต้นจะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ก่อนที่บุคคลดังกล่าวจะเข้ามาเป็นกรรมการแทน

นอกจากนี้ ข้อบังคับของบริษัท กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการบริษัทตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

(ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่ง (1) หุ้นต่อหนึ่ง (1) เสียง

(ข) ในการเลือกกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลหรือคราวละหลายคนตามแต่ที่ประชุมจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (ก) จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

(ค) การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ให้บุคคลที่ได้รับคะแนนเสียงสูงที่สุดและคะแนนเสียงรองลงมาตามลำดับเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ (ในกรณีเลือกคราวละหลายคน) ทั้งนี้ไม่เกินจำนวนที่เลือกตั้งได้คราวนั้น

(ง) ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมลงคะแนนเสียงชี้ขาด

(2) แผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่ความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในการจัดให้มีแผนงานการสืบทอดตำแหน่งและความต่อเนื่องในการบริหารงานที่เหมาะสม สำหรับผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทสามารถดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่อง

โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จะกำหนดลักษณะงานที่สำคัญ ทักษะและความสามารถที่จำเป็น เพื่อให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ของบริษัท ตลอดจนทำให้มั่นใจถึงประสิทธิผลของแผนสืบทอดตำแหน่งและแผนพัฒนาบุคคลของตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตลอดจนผู้มีอำนาจในการจัดการ และหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ

ทั้งนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จะมอบหมายให้สายงานทรัพยากรบุคคลดำเนินการตามกระบวนการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง ดังนี้

(ก) รวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องเพื่อทำความเข้าใจเกี่ยวกับโครงสร้างและสภาพแวดล้อมของบริษัท บทบาทและความรับผิดชอบของตำแหน่งผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ

(ข) ระบุทักษะและคุณลักษณะของผู้สืบทอดตำแหน่งงาน

(ค) ระบุผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่เหมาะสมและประเมินทักษะโดยเปรียบเทียบกับเกณฑ์ที่กำหนดเพื่อกำหนดทักษะที่ควรได้รับการพัฒนาเพิ่มเติม

(ง) ดำเนินการพัฒนาศักยภาพของผู้สืบทอดตำแหน่งงานเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด

(จ) ดำเนินการจัดทำกระบวนการดูแล (onboarding processes) ให้กับผู้สืบทอดตำแหน่งงาน

ทั้งนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะทบทวนและสรุปผลการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง และรายงานต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นประจำทุกปี

(3) การพัฒนากรรมการ

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในการจัดปฐมนิเทศให้กับกรรมการที่เข้ารับตำแหน่งใหม่ เพื่อให้ทราบถึงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ รวมถึงการให้ความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจ และการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของบริษัท เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ โดยจะนำเสนอเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ เช่น ประวัติของบริษัท วิสัยทัศน์ ค่านิยม และพันธกิจของบริษัท คณะกรรมการบริษัทและคณะผู้บริหาร โครงสร้างองค์กร โครงสร้างผู้ถือหุ้น บริษัทร่วมและบริษัทย่อย ช่องทางการจัดจำหน่าย ตัวชี้วัดผลประกอบการหลักของบริษัท ประเภทสินค้าของบริษัท ข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจประกันชีวิต บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ กฎบัตร นโยบายและคู่มือกรรมการบริษัท งบการเงิน และรายงานประจำปีของบริษัท เป็นต้น

กรรมการของบริษัททุกท่านผ่านการอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ เช่น Director Certification Program (DCP) หรือ Director Accreditation Program (DAP) เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทยังมีการส่งเสริมให้กรรมการได้พัฒนาความรู้ในการทำหน้าที่อย่างต่อเนื่อง โดยจัดหาหลักสูตรอบรมที่เหมาะและเกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการให้กับกรรมการแต่ละท่าน

ในปี 2566 มีกรรมการเข้าร่วมการอบรมและสัมมนาในหลักสูตรต่าง ๆ ได้แก่ หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) หลักสูตร Refreshment Program (RFP) แนวปฏิบัติที่ดีในเรื่องการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับกรรมการและผู้บริหาร ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรภาพรวมหลักการของ TFRS9 และ TFRS17 โดยบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด และสัมมนาหลักสูตรความสำคัญของกรรมการตรวจสอบกับความเชื่อมั่นต่อตลาดทุน ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น นอกจากนั้น เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทแบบองค์คณะและแบบรายบุคคล เพื่อพิจารณาทบทวนการปฏิบัติงานและปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นและสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

(4) การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะจัดให้มีกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด เป็นประจำทุกปี และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดยังคงสามารถปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายได้อย่างมีประสิทธิผล ตลอดจนให้คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยได้พิจารณาทบทวนผลการปฏิบัติงานและปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยมีหลักเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินผลการปฏิบัติงานครอบคลุมในด้าน 1) โครงสร้างและคุณสมบัติ 2) การดำเนินการประชุม และ 3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ

บริษัทได้จัดให้คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยมีการประเมินผลการปฏิบัติงาน 2 แบบ ได้แก่ 1) การประเมินตนเองแบบองค์คณะ และ 2) การประเมินตนเองแบบรายบุคคล สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท สำนักเลขานุการบริษัทจะจัดส่งแบบประเมินทั้ง 2 แบบให้กรรมการบริษัททุกท่านทำการประเมิน ตลอดจนรวบรวม สรุปผลการประเมินในภาพรวม และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบ สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยนั้น เลขานุการของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดจะจัดส่งแบบประเมินทั้ง 2 แบบให้กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยทุกท่านทำการประเมิน ตลอดจนรวบรวม สรุปผลการประเมินในภาพรวม และนำเสนอต่อคณะกรรมการชุดย่อย และคณะกรรมการบริษัท ตามลำดับ เพื่อรับทราบ

ทั้งนี้ คะแนนเฉลี่ยโดยรวมของผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดในปี 2566 อยู่ในเกณฑ์ดีเยี่ยม

(5) การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่ความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และนโยบาย หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ในการพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัตินั้น

สำหรับในปี 2566 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีการดำเนินการตามขั้นตอน ดังนี้

1. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จัดให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทำการประเมินตนเอง (self-assessment) ตามแบบฟอร์มการประเมินผลการปฏิบัติงานที่ได้รับการทบทวนและให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว

2. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รับทราบผลการประเมินตนเองของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้งข้อมูลผลการปฏิบัติงานตามเป้าหมายที่นำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน พิจารณาผลการประเมินตนเองของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

4. ประธานกรรมการสื่อสารผลการพิจารณาของคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งประเด็นเพื่อการพัฒนาให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบ

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาจากเป้าหมายดัชนีชี้วัดผลการดำเนินงานของบริษัท (Corporate KPIs) และการประเมินสมรรถนะด้านความเป็นผู้นำ (Leadership Competency) ประกอบกับสภาวการณ์เศรษฐกิจและสังคม โดยในปี 2566 ผลการประเมินโดยรวมของประธานเจ้าหน้าที่บริหารอยู่ในระดับที่สูงมาก

8.1.2 การเข้าร่วมประชุม

การเข้าประชุมของกรรมการบริษัทในปี 2566 มีรายละเอียดดังนี้

(ก) การประชุมคณะกรรมการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทนั้น มีองค์ประชุมประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยขณะที่คณะกรรมการบริษัทจะลงมติในที่ประชุม ต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมให้ใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าร่วมประชุม และประธานในที่ประชุมมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด ทั้งนี้ ในปี 2566 บริษัทมีการประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 6 ครั้ง และมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1.	พลเอก วินัย ภัททิยกุล	ประธานกรรมการ	6/6
2.	นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	5/6
3.	นายธีระชัย ภูวนาถนรานุบาล	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	6/6
4.	พลเอก พรพิพัฒน์ เบญญศรี	กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	6/6
5.	นายอำนาจ วงศ์พินิจวโรดม	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	6/6
6.	นางสาวขวัญวรี ปราโมช ณ อยุธยา	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ	6/6
7.	นายไดสะคุ ชินทาคุ	กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	6/6
8.	นายปริญ มาลากุล ณ อยุธยา	กรรมการ	6/6
9.	นายไชย ไชยวรรณ	กรรมการ ประธานคณะกรรมการอำนวยการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	6/6
10.	นางวรางค์ ไชยวรรณ	กรรมการ ประธานคณะกรรมการลงทุน กรรมการอำนวยการบริหาร และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	6/6
11.	นางศรีสุดา พูลพิพัฒนันท์	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	6/6
12.	นายธัญญะ เจริญสุข	กรรมการ เลขานุการคณะกรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	6/6

(ข) การประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2566 บริษัทมีการประชุมผู้ถือหุ้น จำนวน 1 ครั้ง มีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1.	พลเอก วินัย ภัททิยกุล	ประธานกรรมการ	1/1
2.	นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	1/1
3.	นายธีระชัย ภูวนาถนรานุบาล	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	1/1
4.	พลเอก พรพิพัฒน์ เบญญศรี	กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	1/1
5.	นายอำนาจ วงศ์พินิจวโรดม	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	1/1
6.	นางสาวขวัญวรี ปราโมช ณ อยุธยา	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ	1/1
7.	นายไดสะคุ ชินทาคุ	กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	1/1
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 พูลพิพัฒนันท์	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	1/1
12.	นายธัญญะ เจริญสุข	กรรมการ เลขานุการคณะกรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	1/1

ทั้งนี้ ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการของบริษัท ประกอบด้วยค่าตอบแทนรายเดือน บำเหน็จกรรมการ และเบี้ยประชุมซึ่งจ่ายตามจำนวนครั้งที่เข้าประชุม ดังนี้

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

หน่วย: บาท

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ประเภท และจำนวนของค่าตอบแทนกรรมการ								
		ค่าตอบแทนรายเดือนทั้งหมดที่ได้รับในปี 2566	บำเหน็จกรรมการ (ที่ได้รับในปี 2566)	เบี้ยประชุม						รวม
				คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการลงทุน	
พลเอก วินัย ภัททิยกุล	ประธานกรรมการ	1,440,000	800,000	0	0	0	0	0	0	0
นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	600,000	800,000	0	0	0	100,000	0	0	100,000
นายธีระชัย ภูวนาถนรานุบาล	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	600,000	800,000	0	125,000	0	0	0	0	125,000
พลเอก พรพิพัฒน์ เบญญศรี	กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	600,000	800,000	0	0	0	45,000	0	0	45,000
นายอำนาจ วงศ์พินิจวโรดม	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	600,000	800,000	0	75,000	105,000	60,000	0	0	240,000
นางสาวขวัญวรี ปราโมช ณ อยุธยา	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ	600,000	800,000	0	75,000	175,000	0	0	0	250,000
นายไตสะคุ ชินทาคุ	กรรมการ และกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	600,000	800,000	0	0	105,000	0	0	0	105,000
นายปริญ มาลากุล ณ อยุธยา	กรรมการ	600,000	800,000	0	0	0	0	0	0	0
นายไชย ไชยวรรณ	กรรมการ ประธานคณะกรรมการอำนวยการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	0	800,000	0	0	0	0	0	0	0

หน่วย: บาท

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนรายเดือนทั้งหมดที่ได้รับในปี 2566	บำเหน็จกรรมการ (ที่ได้รับในปี 2566)	ประเภท และจำนวนของค่าตอบแทนกรรมการ เบี้ยประชุม						รวม
				คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการลงทุน	
นางวรางค์ ไชยวรรณ	กรรมการ ประธานคณะกรรมการลงทุน กรรมการอำนวยการบริหาร และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	0	800,000	0	0	0	0	0	0	0
นางศรีสุดา พูลพิพัฒนันท์	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	0	800,000	0	0	0	0	0	0	0
นายธัญญะ เจริญสุข	กรรมการ เลขานุการคณะกรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	0	800,000	0	0	0	0	0	0	0

ทั้งนี้ สัดส่วนค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่เป็นผู้บริหาร คิดเป็นร้อยละ 14.66 และสำหรับกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร คิดเป็นร้อยละ 85.34 ของจำนวนค่าตอบแทนสำหรับกรรมการทั้งหมด

(2) ค่าตอบแทนอื่น

บริษัทมีการทำประกันความรับผิดให้แก่กรรมการและผู้บริหารของบริษัท เพื่อให้ความคุ้มครองสำหรับความสูญเสียหรือค่าเสียหายอันเนื่องมาจากการปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัท

8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

คณะกรรมการบริษัทจะติดตามและกำกับดูแลการบริหารจัดการกิจการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้เป็นไปตามนโยบายกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมถึงการติดตามดูแลให้บริษัทย่อย และบริษัทร่วมมีการปฏิบัติตามมาตรการและกลไกต่าง ๆ ที่กำหนดไว้ตามนโยบายของบริษัท รวมถึงกฎหมาย ตลอดจนประกาศ ข้อบังคับและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทที่เกี่ยวข้อง โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(1) บริษัทจะแต่งตั้งบุคคลที่เป็นตัวแทนของบริษัทเข้าไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือผู้มีอำนาจควบคุมในแต่ละบริษัทย่อยและบริษัทร่วมอย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทเท่าที่สามารถกระทำได้ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแต่ละบริษัท เว้นแต่ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่า โครงสร้างคณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการที่มีบุคคลไปเป็นกรรมการ ผู้บริหารและ/หรือผู้มีอำนาจควบคุมในแต่ละบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมที่น้อยกว่าสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทดังกล่าวไม่กระทบต่ออำนาจของบริษัทในการกำหนดนโยบายและการดำเนินการในเรื่องที่มีนัยสำคัญหรือมีผลต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้นหรือมีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสมในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้น

(2) ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาและเห็นชอบการแต่งตั้งบุคคลที่เป็นตัวแทนของบริษัทเข้าไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือผู้มีอำนาจควบคุมในแต่ละบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ทั้งนี้ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของแต่ละบริษัท เว้นแต่ในกรณีที่บริษัทย่อยและบริษัทร่วม เป็นบริษัทขนาดเล็กที่ไม่มีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการบริษัทอาจมอบหมายให้กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทเข้าไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บุคคลดังกล่าวทำหน้าที่กำกับดูแลให้การดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้สอดคล้องกับกฎหมาย นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งนโยบายอื่น ๆ ของบริษัท และเพื่อให้บริษัทสามารถรับทราบและติดตามการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้เท่าที่สามารถกระทำได้ตามกฎหมายและภายใต้นโยบายที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ ในการออกเสียงลงมติในเรื่องสำคัญ ตัวแทนของบริษัทในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแต่ละบริษัท (ถ้ามี) จะต้องหารือกับคณะกรรมการอำนวยการบริหารก่อนออกเสียงลงมติในเรื่องดังกล่าว เว้นแต่เรื่องสำคัญที่คณะกรรมการอำนวยการบริหารเห็นว่ามีความจำเป็นจะต้องหารือคณะกรรมการบริษัทก่อนออกเสียงลงมติในเรื่องนั้นด้วย เว้นแต่กรณีที่มีกรรมการอิสระของบริษัทถูกแต่งตั้งให้เป็นกรรมการของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม 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) บริษัทจะดำเนินการที่จำเป็นเท่าที่สามารถกระทำได้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมมีการเปิดเผยข้อมูลฐานะทางการเงินและผลดำเนินการ รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และข้อมูลที่มีนัยสำคัญให้แก่บริษัท รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ที่ต้องเปิดเผยแก่หน่วยงานกำกับดูแลและหน่วยงานราชการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน

(5) บริษัทจะติดตามผลประกอบการและการดำเนินงานของบริษัทย่อยและ บริษัทร่วม รวมถึงแสดงความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้น ๆ (เท่าที่สามารถกระทำได้) เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาในการปรับปรุงส่งเสริมให้ธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีการพัฒนาและเติบโตอย่างต่อเนื่อง

(6) หากบริษัทย่อยมีการทำรายการที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินหรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน ซึ่งส่งผลให้บริษัทมีหน้าที่ต้องขออนุมัติที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท หรือมีผลเป็นรายการใด ๆ ที่บริษัทต้องขออนุมัติจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตามกฎหมายก่อนเข้าทำรายการ บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการนั้นได้ต่อเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี) นอกจากนี้ หากการเข้าทำรายการของบริษัทย่อยทำให้บริษัทมีหน้าที่ต้องเปิดเผยสารสนเทศภายใต้ประกาศ ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง บริษัทย่อยจะต้องแจ้งมายังบริษัทเมื่อทราบถึงแผนการเข้าทำรายการดังกล่าว

(7) บริษัทจะติดตาม และให้คำแนะนำเพื่อให้บริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายใน รวมถึงระบบการทำงานที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินธุรกิจ และจะดำเนินการในการจัดให้มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายและแผนงานที่สำคัญต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อย ให้เป็นปัจจุบันและเหมาะสมกับสภาพธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ

โดยในปี 2566 ผู้บริหารของบริษัทได้มีการติดตาม ให้คำแนะนำ และวางระบบการควบคุมภายในของ CB Life Insurance Company Limited ซึ่งเป็นบริษัทร่วม รวมถึงรายงานผลการดำเนินงานของ CB Life ต่อคณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการอำนวยการบริหาร และคณะกรรมการบริษัท อย่างสม่ำเสมอตามที่นโยบายของบริษัทกำหนดไว้

8.1.4 รายงานผลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจและนโยบายที่เกี่ยวข้อง ประจำปี 2566

1. จรรยาบรรณทางธุรกิจ (Code of Conduct)

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญและมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งรวมถึงการควบคุมให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปโดยถูกต้องตามกฎหมาย มีความสุจริต โปร่งใส และตรวจสอบได้ ตลอดจนสนับสนุนให้บุคลากรทุกคนของบริษัทมีจิตสำนึก และยึดมั่นในคุณธรรม จริยธรรม อันเป็นการส่งเสริมและพัฒนาการดำเนินงานของบริษัทอย่างถูกต้อง เหมาะสมและยั่งยืน รวมถึงสามารถสร้างความเชื่อมั่นและเป็นที่ยอมรับของสังคม

เพื่อเป็นการเน้นย้ำถึงการมุ่งไปสู่เป้าหมายดังกล่าว บริษัทจึงได้จัดทำจรรยาบรรณทางธุรกิจ (Code of Conduct) เพื่อเป็นการสร้างความเข้าใจ การสื่อสาร และเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานที่ชัดเจน อันจะนำไปสู่แนวทางการประพฤติตนที่ถูกต้องอย่างเป็นรูปธรรม บริษัทหวังเป็นอย่างยิ่งว่า กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน จะร่วมกันยึดถือและปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจอย่างเคร่งครัดจนเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมและคุณค่าของบริษัทต่อไป

ในปี 2566 มีการทบทวนและปรับปรุงจรรยาบรรณทางธุรกิจ และนโยบายที่เกี่ยวข้องกับจรรยาบรรณทางธุรกิจให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย ข้อบังคับ นโยบาย หรือแนวปฏิบัติใด ๆ และนำเสนอการปรับปรุงแก้ไขต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ นอกจากนี้ มีกลไกในการสื่อสารและแจ้งให้แก่พนักงานในทุกระดับทราบเกี่ยวกับวัตถุประสงค์และข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักความซื่อสัตย์สุจริต เช่น ระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์แบบภายในองค์กร (Intranet) จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email) การเรียนรู้ผ่านออนไลน์ (E-learning) และการอบรมพนักงานใหม่ เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดระเบียบและแนวทางในการปฏิบัติงานในด้านต่าง ๆ เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการประพฤติตนที่ถูกต้องอย่างเป็นรูปธรรมสอดคล้องตามจรรยาบรรณธุรกิจ ดังนี้

- ด้วยการปฏิบัติภายใต้สิทธิเสรีภาพ : ได้ปรับปรุงระเบียบข้อบังคับเกี่ยวกับการปฏิบัติงานของพนักงานเพื่อสนับสนุนให้บุคลากรประพฤติตนให้เหมาะสมกับตำแหน่งหน้าที่การงาน
- ด้านความปลอดภัย สุขอนามัย สิ่งแวดล้อม : ด้านความปลอดภัย สุขอนามัย สิ่งแวดล้อม : ได้กำหนดแนวปฏิบัติด้านความปลอดภัยเกี่ยวกับสถานการณ์น้ำท่วมเพื่อเตรียมความพร้อมให้สามารถปฏิบัติงานได้ในกรณีฉุกเฉิน และมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรน่า 2019 (COVID-19) เพื่อควบคุมการแพร่ระบาดของโรค นอกจากนี้ ได้จัดทำโปรแกรมให้คำปรึกษาแก่พนักงาน "Employee Assistance Program (EAP)" เพื่อประเมินระดับความเครียดในองค์กรร่วมกัน และให้สามารถนำข้อมูลมาใช้ในการวางแผนดูแลพนักงาน ณ ปัจจุบันและวางแผนในอนาคตต่อไป
- ด้านการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย : ได้มีการทบทวนองค์ประกอบและขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ (Product Governance Committee) และคณะทำงานด้านการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) เพื่อกำกับดูแลการให้ข้อมูลที่ถูกต้องเพียงพอในการตัดสินใจของลูกค้า อันเป็นเหตุให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจผิดเกี่ยวกับบริษัทหรือผลิตภัณฑ์ของบริษัทรวมถึงการปฏิบัติต่อคู่ค้า นอกจากนี้ ได้กำหนดนโยบายบริหารจัดการข้อความสั้น (SMS) อีเมล (Email) และโซเชียลมีเดีย (Social Media) สำหรับทำธุรกรรมกับบุคคลภายนอก เพื่อยกระดับในการรับมือกับภัยทุจริตรูปแบบใหม่ได้เท่าทันและสร้างความสมดุลระหว่างการอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมกับบุคคลภายนอก

- ด้านการขัดแย้งทางผลประโยชน์ : ได้จัดทำความเข้าใจเกี่ยวกับคู่มือการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน ฉบับที่ 3 ปี 2566 เพื่อเน้นย้ำขั้นตอนต่าง ๆ รวมถึง ลักษณะของรายการกับบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกัน
- ด้านการดูแลให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจ : ได้จัดการเรียน หัวข้อ "Code of Conduct และนโยบายที่เกี่ยวข้อง" และจัดบรรยาย "คุณธรรม จริยธรรมการทำงาน" ประจำปี 2566 แก่ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่สำนักงานใหญ่
- ด้านการปฏิบัติต่อข้อมูลและการใช้ข้อมูล : ในด้านการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ได้ทบทวนและสื่อสารนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัท แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Guideline on Personal Data) นอกจากนี้ได้จัดอบรม "การละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA)" สำหรับเจ้าหน้าที่และผู้บริหารสำนักงานใหญ่ ในด้านการกำกับดูแลข้อมูลได้ปรับปรุงโครงสร้างและหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำกับดูแลข้อมูล (Organization Structure for Enterprise Data Governance) เพื่อให้การกำกับดูแลข้อมูลและการบริหารจัดการข้อมูลมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ได้จัดอบรม "หลักสูตร Enterprise Data Governance (EDG) ประจำปี 2566 สำหรับผู้บริหาร" และจัดกิจกรรม Data Day เพื่อสร้างความตระหนักเกี่ยวกับการใช้ข้อมูล อันจะนำไปสู่การสร้างวัฒนธรรมที่ขับเคลื่อนด้วยข้อมูล เกิดการแบ่งปันและแลกเปลี่ยนองค์ความรู้
- ด้านการใช้อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์และข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์: ได้ทบทวนและสื่อสารระเบียบข้อบังคับเพื่อความปลอดภัยในการใช้งานระบบสารสนเทศ รวมทั้ง จัดให้มี IT Security Awareness: วิธีการตรวจสอบและการรับมืออีเมลหลอกลวง (Phishing Email) และอบรม "ความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ"
- ด้านการควบคุมภายใน: ได้กำหนดให้ทุกหน่วยงานจัดทำและแก้ไขปรับปรุงคู่มือการปฏิบัติงาน ประจำปี 2566 รวมทั้งทบทวนและประกาศนโยบายการควบคุมภายใน และระเบียบการจัดซื้อจัดจ้างเกี่ยวกับทรัพย์สินและงานบริการ นอกจากนี้ได้สื่อสารและขอความร่วมมือในการบริหารจัดการและควบคุมค่าใช้จ่ายภายใต้ความรับผิดชอบของหน่วยงาน โดยกำหนดแนวทางการอนุมัติดำเนินการการเบิกค่าใช้จ่าย และการควบคุมค่าใช้จ่าย ให้เกิดความรัดกุม โปร่งใส และตรวจสอบได้ อันก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร
- ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและส่วนรวม: ได้ทบทวนองค์ประกอบและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะทำงานด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน (SD Committee) เพื่อขับเคลื่อนนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนของบริษัท และประกาศนโยบายการบริหารและพัฒนาบุคลากรอย่างยั่งยืนเพื่อให้สามารถตอบสนองต่อการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์องค์กร สอดรับบริบทการดำเนินธุรกิจใหม่ ๆ

2. นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing Policy)

เพื่อป้องกันความเสี่ยงและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสียจากการกระทำที่ผิดกฎหมาย หรือจรรยาบรรณทางธุรกิจ หรือพฤติกรรมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน ตลอดจนเป็นแนวทางในการปฏิบัติซึ่งมีกระบวนการที่ชัดเจน สุจริต โปร่งใส และเป็นไปตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยผู้พบเห็นเหตุการณ์ รับทราบ หรือพบข้อสงสัยโดยสุจริตว่ากรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือบุคคลใด ๆ ที่กระทำการแทนบริษัทมีการประพฤติผิด หรือกระทำการทุจริตใด ๆ หรือมีพฤติกรรมที่อาจนำไปสู่การประพฤติผิดหรือการทุจริตใด ๆ สามารถแจ้งเบาะแสมายังช่องทางแจ้งเบาะแสตามที่บริษัทกำหนด เพื่อให้ผู้มีหน้าที่เกี่ยวข้องดำเนินการรวบรวมข้อมูล สอบสวนการกระทำหรือพฤติกรรมดังกล่าว และรายงานผลการสอบสวนตามที่แนวทางที่กำหนดไว้

ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้แจ้งเบาะแส รวมถึงผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงได้รับการปกป้องจากการกลั่นแกล้ง การข่มขู่หรือการใช้อำนาจโดยมิชอบ บริษัทจึงกำหนดมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส ซึ่งรวมถึงการเก็บข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแส และผู้ที่ให้ความร่วมมือในการให้ข้อเท็จจริง และการตรวจสอบข้อเท็จจริงไว้เป็นความลับระดับสูงสุด บริษัทจะไม่เปิดเผยข้อมูลไม่ว่าส่วนหนึ่งส่วนใดที่อาจทำให้บุคคลอื่นสามารถระบุตัวตนของบุคคลดังกล่าวได้ โดยข้อมูลทั้งหมดจะถูกเปิดเผยแก่เฉพาะบุคคลที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องโดยตรงที่นโยบายฉบับนี้กำหนดไว้เท่าที่จำเป็น เว้นแต่เป็นการปฏิบัติตามที่กฎหมายกำหนด และจะกำหนดมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสมเพื่อคุ้มครองบุคคลดังกล่าว หากบุคคลใดมีพฤติการณ์กลั่นแกล้ง ข่มขู่ ลงโทษทางวินัย หรือเลือกปฏิบัติด้วยวิธีการอันไม่ชอบธรรมต่อบุคคลใดอันเนื่องมาจากการแจ้งเบาะแส หรือจากการให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงถือเป็นความผิดทางวินัยจะถูกพิจารณาลงโทษทางวินัยตามกฎระเบียบของบริษัท และหากการกระทำเข้าข่ายการกระทำที่ผิดกฎหมาย ผู้ละเมิดต้องได้รับการดำเนินคดีตามที่กฎหมายระบุไว้

ในปี 2566 มีการแจ้งผ่านช่องทางการแจ้งเบาะแสทั้งสิ้น 1 กรณี ซึ่งพบว่าเป็นเรื่องที่ไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดต่อจรรยาบรรณธุรกิจ หรือนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

3. นโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflicts of Interest Policy)

เพื่อให้การควบคุมให้มีการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส ตรวจสอบได้ รวมถึงให้ความสำคัญต่อการพิจารณารายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการระหว่างกัน โดยได้กำหนดให้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทพยายามหลีกเลี่ยงการดำเนินการใด ๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือการใช้โอกาส ทรัพย์สิน หรือข้อมูลที่ได้จากตำแหน่งอำนาจ หน้าที่ ในการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน ซึ่งอาจส่งผลให้บริษัทเสียประโยชน์ โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

ในปี 2566 บริษัทดำเนินการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์โดยสรุปได้ ดังนี้

- ทบทวนนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันแล้ว ไม่มีการแก้ไขปรับปรุงเนื่องจากยังคงเหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจของบริษัท

- เลขานุการบริษัทจัดให้มีการสำรวจความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทเพื่อขอให้เปิดเผยการมีส่วนได้เสียของตนเองหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทให้บริษัททราบ และนำเสนอข้อมูลให้คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทรับทราบ

- สายงานบัญชี ได้จัดทำความเข้าใจเกี่ยวกับคู่มือการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อสื่อสารเน้นย้ำขั้นตอนต่าง ๆ ลักษณะของรายการกับบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกัน

- ได้ซักซ้อมหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติตามประกาศสำนักงาน คปภ. เรื่อง แนวปฏิบัติในการขอรับความเห็นชอบการขายหรือให้อสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ หรือซื้อทรัพย์สินจากกรรมการบริษัท รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2566

- ลักษณะงานที่มีความเสี่ยงต่อความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น

• งานด้านการลงทุน ได้มีการปฏิบัติ ตามระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานเป็นการเฉพาะ เพื่อป้องกันการซื้อ/ขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในของบริษัท (Insider Trading) การซื้อ/ขายหลักทรัพย์ในลักษณะจงใจดักหน้าบริษัท (Front Running) และจงใจซื้อ/ขายหลักทรัพย์ในทิศทางตรงกันข้าม หรือสวนทางกับการซื้อ/ขายหลักทรัพย์ของบริษัท (Against Portfolio) เป็นต้น

• งานด้านการจัดซื้อจัดจ้างเกี่ยวกับทรัพย์สินและงานบริการ ได้กำหนดนโยบายการจัดซื้อจัดจ้างที่ครอบคลุมถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีการสำรวจข้อมูลพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับความเป็นเจ้าของกิจการหรือผู้บริหารที่มีอำนาจลงนามในกิจการอื่นที่เป็นผู้ค้า เพื่อถอนตัวออกจากกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างในกรณีที่บริษัทกำลังพิจารณาจัดซื้อจัดจ้าง

• งานด้านการบริหารบุคลากร จัดให้มีนโยบายและกระบวนการบริหารบุคคล ด้านการสรรหาหรือคัดเลือกบุคลากร การประเมินผลงาน การให้ค่าตอบแทน และการเลื่อนตำแหน่งที่ชัดเจนเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

• งานด้านตรวจสอบภายใน จัดให้มีกฎบัตรหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อความอิสระในการปฏิบัติงาน สามารถเข้าถึงและตรวจสอบบันทึกรายงานหรือข้อมูลของบริษัทตามที่จำเป็นต้องใช้ในการตรวจสอบหรือสอบทานได้รายงานข้อเท็จจริงที่ตรวจพบให้ข้อเสนอแนะ และเสนอความเห็นในการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบได้โดยตรง

- มีกลไกในการสื่อสารและแจ้งให้แก่พนักงานในทุกระดับทราบเกี่ยวกับสิ่งที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น ระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์แบบภายในองค์กร (Intranet) จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email) การเรียนรู้ผ่านออนไลน์ (E-learning) และการอบรมพนักงานใหม่ (Orientation) เป็นต้น

ในปี 2566 บริษัทไม่มีกรณีฝ่าฝืน/ไม่ปฏิบัติตามนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกัน และ/หรือหลักเกณฑ์การซื้อขายสินทรัพย์

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

บริษัทมีเจตนารมณ์ในด้านการป้องกันการให้สินบน การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน ตลอดจนสนับสนุนให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทมีจิตสำนึกในการป้องกันการให้สินบน การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ และตระหนักถึงความสำคัญของการป้องกันการให้สินบน การทุจริตและคอร์รัปชัน เพื่อช่วยกันเฝ้าระวัง และแจ้งเบาะแสเมื่อพบเห็นเหตุการณ์การให้สินบนทุกรูปแบบ เพื่อเป็นแนวทางให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทมีความเข้าใจและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจที่เหมาะสม ครอบคลุมถึงการป้องกัน โดยบริษัทได้มีการสื่อสารนโยบายดังกล่าวไปให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบ นอกจากนี้ บริษัทได้จัดให้มีช่องทางในการรายงานหากมีการพบเห็นการให้สินบน การทุจริตและคอร์รัปชันหรือฝ่าฝืนนโยบาย บริษัทจะถือว่าผู้นั้นกระทำผิดวินัย และต้องถูกพิจารณาลงโทษทางวินัยตามระเบียบของบริษัทว่าด้วยการบริหารทรัพยากรบุคคลต่อไป

ในปี 2566 บริษัทดำเนินการป้องกันการให้สินบนและการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันโดยสรุปได้ ดังนี้

- ได้มีการสื่อสารนโยบายดังกล่าวไปให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบ ผ่านการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ (Orientation) อีเมลสื่อความและจัดอบรมแก่พนักงานปัจจุบัน นอกจากนี้ ได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อสื่อสารไปยังบุคคลภายนอก

- จัดให้มีระเบียบการเบิกจ่ายโดยกำหนดวงเงิน ตารางอำนาจอนุมัติ วัตถุประสงค์การเบิกจ่าย และระบุผู้รับ โดยต้องมีเอกสารประกอบการเบิกจ่ายไว้อย่างชัดเจน

- จัดให้มีช่องทางในการรายงานหากมีการพบเห็นการให้สินบน การทุจริตและคอร์รัปชันหรือฝ่าฝืนนโยบายบริษัทจะถือว่าผู้นั้นกระทำผิดวินัย และต้องถูกพิจารณาลงโทษทางวินัยตามระเบียบของบริษัทว่าด้วยการบริหารทรัพยากรบุคคลต่อไป และหากการละเมิดหรือฝ่าฝืนนโยบายนั้น เข้าข่ายการกระทำที่ผิดกฎหมาย ผู้ละเมิดต้องได้รับการดำเนินคดีตามที่กฎหมายระบุไว้

- กำหนดจริยธรรมในการจัดซื้อจัดจ้าง โดยการจัดซื้อจัดจ้างทุกรายการต้องไม่ขัดต่อบทบัญญัติกฎหมายและอยู่ในกรอบจริยธรรมทางการค้า โดยยึดหลักความเป็นธรรม ความโปร่งใส หากพบการกระทำใด ๆ ที่ไม่เหมาะสมทั้งภายในบริษัทหรือจากคู่ค้า หรือได้รับการร้องขอให้รับสินบนหรือการกระทำใด ๆ ทั้งนี้ ได้มีหนังสือไปยังคู่ค้าเพื่อขอความร่วมมือในการสนับสนุนการปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันการให้สินบนและการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันโดยแจ้งเบาะแสตามช่องทางที่บริษัทกำหนด

- มีการบริหารจัดการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านฉ้อฉลของบริษัท (Fraud Risk Management Policy) และปฏิบัติตามกรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework) โดยมีการสื่อสารนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตและการฉ้อฉลให้ทุกหน่วยงานทราบและยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด โดยจัดให้มีการประเมินผล ติดตามและทบทวนการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตและการฉ้อฉลตามรอบที่กำหนด หรือทุกครั้งที่เกิดเหตุการณ์สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินหรือความน่าเชื่อถือของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงกำหนดผู้รับผิดชอบในการดำเนินการดังกล่าว โดยมีการพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ เช่น โอกาสและความรุนแรงของผลกระทบจากการฉ้อฉล มูลค่าหรือผลลัพธ์ของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น การบรรเทาความเสียหาย ความน่าจะเป็นของการสมรู้ร่วมคิดหรือกระทำการร่วมกับผู้อื่น ที่มาของการตรวจพบเหตุการณ์ที่เกี่ยวกับการทุจริตและการฉ้อฉลหรือการกระทำใดซึ่งส่งผลกระทบร้ายแรงต่อฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน หรือชื่อเสียงของบริษัท เป็นต้น

- กำหนดจริยธรรมในการจัดซื้อจัดจ้าง โดยการจัดซื้อจัดจ้างทุกรายการต้องไม่ขัดต่อบทบัญญัติกฎหมายและอยู่ในกรอบจริยธรรมทางการค้า โดยยึดหลักความเป็นธรรม ความโปร่งใส หากพบการกระทำใด ๆ ที่ไม่เหมาะสมทั้งภายในบริษัทหรือจากคู่ค้า หรือได้รับการร้องขอให้รับสินบนหรือการกระทำใด ๆ เพื่อประโยชน์ส่วนบุคคล บุคลากรที่มีหน้าที่ทั้งทางตรงและทางอ้อมกับกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง ต้องปฏิเสธข้อเสนอดังกล่าวทั้งหมด และรายงานให้ผู้บังคับบัญชาหรือผู้ตรวจสอบภายในทราบทันที

- ปฏิบัติตามคำร้องขอของสำนักงาน ปปช. เพื่อประโยชน์ในการดำเนินการให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต พ.ศ. 2561

- กระบวนการจัดซื้อและทำสัญญามีความเสี่ยงต่อการให้สินบน และการทุจริตและคอร์รัปชันจะได้รับการประเมินความเสี่ยงเพื่อวางแผนการตรวจสอบการปฏิบัติงานเพื่อช่วยค้นหาข้อบกพร่องและจุดอ่อน

ในปี 2566 ไม่พบกรณีฝ่าฝืน/ไม่ปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันการให้สินบนและการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

5. นโยบายการจัดการข้อมูลภายใน (Insider Information Management Policy)

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญและมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจให้เป็นไปโดยถูกต้องตามกฎหมาย ทั้งนี้ ในการดำเนินงานของบริษัทอาจมีกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัทจะต้องพิจารณาและรับทราบข้อมูลภายในต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาของหลักทรัพย์ หรือการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท และข้อมูลดังกล่าวยังไม่สามารถเปิดเผยต่อประชาชนเป็นการทั่วไปได้ ดังนั้นการใช้ข้อมูลภายในจึงเป็นเรื่องสำคัญที่ต้องมีการจัดการอย่างเหมาะสมเพื่อไม่ให้ข้อมูลดังกล่าวถูกนำไปเปิดเผยโดยมิชอบ และอาจถูกนำไปใช้ประโยชน์ในทางที่ไม่ถูกต้อง ซึ่งนอกจากจะเป็นความผิดตามกฎหมายแล้วยังอาจกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทด้วย โดยกำหนดหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติไว้ดังนี้

1) การป้องกันไม่ให้ข้อมูลรั่วไหลและไม่เปิดเผยข้อมูลภายในแก่บุคคลอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน

2) ข้อปฏิบัติห้ามนำข้อมูลงบการเงินหรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทที่ทราบเปิดเผยแก่บุคคลภายนอกหรือผู้ที่มิได้มีส่วนเกี่ยวข้อง (Blackout Period)

3) การใช้ข้อมูลภายในร่วมกันต้องอยู่ในกรอบหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายเท่านั้น

4) รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารต่อสำนักงาน ก.ล.ต.

ในปี 2566 บริษัทดำเนินการตามนโยบายการจัดการข้อมูลภายในโดยสรุปได้ ดังนี้

- ทบทวนนโยบายต่าง ๆ ของบริษัทประจำปี 2566 ซึ่งรวมถึงนโยบายการจัดการข้อมูลภายในแล้ว ไม่มีการแก้ไขปรับปรุง เนื่องจากพบว่านโยบายดังกล่าวยังคงเหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจของบริษัท

- แจ้งให้กรรมการ และผู้บริหารของบริษัทรับทราบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และตามนโยบายการจัดการข้อมูลภายในเกี่ยวกับหน้าที่ในการจัดทำ เปิดเผย และนำส่งรายงานการถือและเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ โดยเลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลงและสรุปจำนวนหลักทรัพย์ดังกล่าว รวมทั้งได้แจ้งเตือนเป็นรายไตรมาสให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าว

- การป้องกันไม่ให้ข้อมูลรั่วไหลและไม่เปิดเผยข้อมูลภายในแก่บุคคลอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน

- สื่อสารและแจ้งให้แก่พนักงานในทุกระดับทราบเกี่ยวกับวัตถุประสงค์และข้อกำหนดเกี่ยวกับการจัดการข้อมูลภายในผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น ระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์แบบภายในองค์กร (Intranet) จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email) การเรียนรู้ผ่านออนไลน์ (E-learning) และการอบรมพนักงานใหม่ (Orientation) เป็นต้น

- สร้างความตระหนักรู้ถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน ได้แก่ ลักษณะของข้อมูลภายในบุคคลซึ่งรู้หรือครอบครองข้อมูลภายใน และลักษณะการกระทำ เช่น ซื้อขาย/ เปิดเผยในช่วงที่มีข้อมูลภายใน และผู้ใกล้ชิดที่มีพฤติกรรมการซื้อขายที่ผิดปกติ โดยการจัดอบรมให้กับผู้บริหารและพนักงาน

- จัดทำทะเบียน Insider List และจำกัดผู้ที่เข้าถึงข้อมูลให้น้อยที่สุดเท่าที่จำเป็น (need to know basis) และเพิ่มการป้องกันการเข้าถึงข้อมูลของบริษัทจากบุคคลภายนอก และกำหนดสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลในระดับต่าง ๆ ตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

- ในกรณีที่ปรึกษา หรือผู้ให้บริการภายนอกอื่นซึ่งเข้าถึงข้อมูลภายในต้องจัดให้มีสัญญาการรักษาข้อมูลที่เป็นความลับ (Non-Disclosure Agreement)

- กำหนดช่องทางในการสื่อสารกับพนักงาน กรณีมีข้อสงสัยหรือแจ้งข้อมูลการฝ่าฝืนนโยบายการจัดการข้อมูลภายใน

- จัดทำคู่มือการปฏิบัติงานสำหรับข้อมูลภายใน (Financial Information Control Operations Manual) เพื่อกำหนดแนวทางการบริหารจัดการจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail Control) พื้นที่เก็บข้อมูลระบบคลาวด์และแพลตฟอร์มการแชร์ไฟล์ (Google Drive and File Sharing Control) สภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงาน (Work Environment Control) และการควบคุมความปลอดภัยของฮาร์ดแวร์ (Hardware Control)

ในปี 2566 ไม่พบว่ามีกรรมการ หรือผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทปฏิบัติฝ่าฝืนข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำ เปิดเผย และนำส่งรายงานการถือและเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของบริษัทและการจัดการข้อมูลภายในของบริษัท

6. นโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (Information Security Policy)

บริษัทได้ให้ความสำคัญในเรื่องการรักษาความปลอดภัยระบบสารสนเทศ โดยได้กำหนดให้มีนโยบายด้านการรักษาความปลอดภัยระบบสารสนเทศที่มีความสอดคล้องกับมาตรฐานสากล NIST Cybersecurity Framework ข้อกำหนดทางกฎหมาย หน่วยงานกำกับดูแล และได้รับการรับรองมาตรฐาน ISO 27001 มีการบริหารจัดการ และการกำกับดูแลให้มีการดำเนินงานตามนโยบาย กระบวนการ และมาตรฐานที่กำหนด เพื่อรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล และระบบสารสนเทศ

6.1 การรักษาความมั่นคงปลอดภัยระบบสารสนเทศ

บริษัทมีการควบคุมทางเทคนิคหลายชั้น (Defense in Depth) ในการป้องกันภัยคุกคามทางไซเบอร์ เช่น มีการจำกัดสิทธิ์ในการเข้าถึงระบบสารสนเทศ การเข้าพื้นที่ทำงาน การตั้งค่าและการปรับปรุงระบบสารสนเทศให้มีความมั่นคงปลอดภัย มีระบบการตรวจสอบช่องโหว่หรือข้อบกพร่องของระบบงาน การทดสอบเจาะระบบ การพัฒนาระบบสารสนเทศที่มีความมั่นคงปลอดภัย การยืนยันตัวตนหลายขั้นตอน การจำกัดการเข้าถึงและการป้องกันการโจมตีบนระบบเครือข่าย การป้องกันไวรัส/มัลแวร์ การสำรองข้อมูล การสร้างความตระหนักรู้ความเข้าใจด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยให้กับบุคลากร

6.2 การรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์

บริษัทมีระบบการตรวจจับและวิเคราะห์การทำงาน การใช้งานที่มีความผิดปรกติ และการโจมตีทางไซเบอร์ เพื่อแจ้งเตือนถึงการโจมตีที่อาจส่งผลกระทบต่อบริษัท และดำเนินการยับยั้งหรือหยุดการโจมตีที่เกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที รวมถึงการติดตามข่าวสารเหตุการณ์การโจมตีทางไซเบอร์ต่าง ๆ เพื่อนำมาป้องกันการโจมตีลักษณะเดียวกัน ทั้งนี้ บริษัทยังได้ดำเนินการซ้อมแผนการรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์ แผนการดำเนินงานเพื่อดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องเป็นประจำ

8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

8.2.1 จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าประชุม

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการตรวจสอบทั้งหมด 3 ท่าน ในปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมจำนวน 5 ครั้ง มีรายละเอียดการเข้าประชุม ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1. นายธีระชัย ภูวนาถนรานุบาล	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	5/5
2. นางสาวขวัญวรี ปราโมช ณ อยุธยา	กรรมการตรวจสอบ	5/5
3. นายอำนาจ วงศ์พินิจวโรดม	กรรมการตรวจสอบ	5/5

8.2.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ด้วยความรู้และประสบการณ์อย่างรอบคอบและระมัดระวัง มีความเป็นอิสระ โปร่งใสและยึดมั่นในความชอบธรรม โดยให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการอย่างเพียงพอโดยเป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการที่เกี่ยวข้อง ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี รวมถึงการประชุมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม ในปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบมีผลการปฏิบัติหน้าที่ที่สำคัญ ดังนี้

- สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปีที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี และสื่อสารหารือกับผู้สอบบัญชี รวมถึงได้ติดตามการใช้เงินระดมทุนของบริษัท
- สอบทานประสิทธิผลและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ซึ่งรวมถึงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ร่วมกับการกำกับดูแลการตรวจสอบภายใน
- สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัท ให้เป็นไปตามข้อกำหนด และกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมถึงติดตามการบริหารจัดการและการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี รวมถึงพิจารณาการให้บริการอื่นที่นอกเหนือจากการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี
- พิจารณาและให้ความเห็นต่อรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท รวมถึงสอดส่องและติดตามการทำรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าหรือขนาดรายการที่มีนัยสำคัญเมื่อพบการทำรายการ

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่ารายงานทางการเงินของบริษัท มีความครบถ้วนถูกต้องในสาระสำคัญตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป ได้รับการสอบทานโดยผู้สอบบัญชีที่มีความเป็นอิสระ โดยบริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริหารกิจการโดยไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงมีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมเพียงพอ รายละเอียดรายงานคณะกรรมการตรวจสอบแสดงไว้ในเอกสารแนบ 5 (รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ)

8.3 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

8.3.1 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งหมด 3 ท่าน ในปี 2566 มีการประชุมจำนวน 7 ครั้ง มีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1. นางสาวขวัญวรี ปราโมช ณ อยุธยา	ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	7/7
2. นายอำนาจ วงศ์พินิจวโรดม	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	7/7
3. นายไดสะคุ ชินทาคุ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	7/7

รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่ความรับผิดชอบหลักเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และนโยบาย หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีกรรมการจำนวน 3 ท่าน ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 2 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 1 ท่าน โดยมีนางสาวขวัญวรี ปราโมช ณ อยุธยา กรรมการอิสระ ทำหน้าที่ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน นายอำนาจ วงศ์พินิจวโรดม และนายไดสะคุ ชินทาคุ เป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2566 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีการประชุมรวมจำนวน 7 ครั้ง ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างรอบคอบ โดยใช้ความระมัดระวังตามสมควร และเป็นอิสระ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในการพิจารณากลั่นกรองและให้ข้อคิดเห็นเสนอแนะในประเด็นสำคัญต่าง ๆ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยมีการปฏิบัติหน้าที่ที่สำคัญ ดังนี้

1. ด้านการสรรหา

- พิจารณาคัดสรร และเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และกรรมการบริษัท แทนกรรมการที่ครบวาระหรือในตำแหน่งที่ว่างลง โดยได้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เช่น พระราชบัญญัติประกันชีวิต พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ประกาศที่เกี่ยวข้องของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น รวมถึงข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถที่เหมาะสมและสอดคล้องตามกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท อีกทั้งต้องเป็นผู้ไม่มีประวัติด่างพร้อย หรือลักษณะต้องห้าม และไม่มีผลประโยชน์ขัดแย้งกับบริษัท (Conflict of Interest) เพื่อเสนอชื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณากลั่นกรอง และเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทต่อไป
- พิจารณากลั่นกรองและเสนอชื่อบุคคลเพื่อทำหน้าที่กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยได้พิจารณาตามองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อย คุณสมบัติ ความเหมาะสม ความรู้ ประสบการณ์ ความชำนาญ ความสามารถ รวมทั้งทักษะที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดและเหมาะสมกับองค์กร และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาแต่งตั้ง
- ทบทวน "ตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของคณะกรรมการ" (Board Skills Matrix) ให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อให้มั่นใจว่าองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทมีทักษะที่เป็นประโยชน์ต่อกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ
- พิจารณากลั่นกรองและเสนอชื่อผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญเข้าดำรงตำแหน่งแทนตำแหน่งที่ว่างลง โดยพิจารณาประวัติ คุณสมบัติ ประสบการณ์ ของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อ เปรียบเทียบกับเกณฑ์คุณสมบัติของผู้สืบทอดตำแหน่งที่บริษัทได้กำหนดไว้ รวมถึงสมรรถนะด้านต่าง ๆ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง
- พิจารณาทบทวนความคืบหน้าของแผนสืบทอดตำแหน่งสำหรับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ และแผนพัฒนารายบุคคล รวมถึงการทบทวนความพร้อมของผู้สืบทอดตำแหน่งของแต่ละตำแหน่งอย่างต่อเนื่อง
- จัดให้มีการประเมินผลและวัดผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยปฏิบัติตามบทบาทหน้าที่และความความรับผิดชอบ ได้อย่างมีประสิทธิผล และเป็นไปตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง

2. ด้านการกำหนดค่าตอบแทน

- พิจารณากำหนดค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2566 โดยคำนึงถึงภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ผลประกอบการ ขนาดธุรกิจของบริษัท และสภาวะเศรษฐกิจโดยรวม นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาฯ ได้ว่าจ้างที่ปรึกษาอิสระจากภายนอก ให้ทำการศึกษาข้อมูลแนวปฏิบัติในการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการบริษัทขององค์กรธุรกิจในอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมถึงบริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ ในตลาดหลักทรัพย์ เพื่อเป็นแนวทางในการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการบริษัท ให้มีความเหมาะสมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

- พิจารณากรอบหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานและเป้าหมายของผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ ซึ่งได้มีการปรับปรุงเพื่อให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและสะท้อนอย่างเป็นธรรมให้เห็นผลงานของผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

- พิจารณาการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้งผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายและหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานที่ตั้งไว้ ตลอดจนพิจารณากลั่นกรองข้อเสนอของฝ่ายจัดการเรื่องค่าตอบแทนของผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ ให้อยู่ในอัตราที่เหมาะสมและสอดคล้องกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติหน้าที่ ผลประกอบการของบริษัท รวมถึงภาวะเศรษฐกิจโดยรวม โดยเปรียบเทียบกับมาตรฐานและแนวปฏิบัติทั่วไปขององค์กรธุรกิจในอุตสาหกรรมเดียวกัน และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

3. รายงานการปฏิบัติหน้าที่ การประเมินผลการปฏิบัติงาน และการปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ

- รายงานการปฏิบัติหน้าที่ และผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งแบบองค์คณะ และแบบรายบุคคล ประจำปี 2566 ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ

- พิจารณาทบทวนและแก้ไขปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ นโยบาย หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เกี่ยวกับกระบวนการ คัดสรรกรรมการบริษัท กระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงาน และหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนของผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

- จัดประชุมกลุ่มย่อย (Group Discussion) ระหว่างคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ทำความรู้จักผู้บริหารของบริษัท รวมถึงเข้าใจขอบเขต บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหารแต่ละท่าน

(นางสาวขวัญวรี ปราโมช ณ อยุธยา)

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

8.3.2 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประกอบด้วยกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งหมด 4 ท่าน ในปี 2566 มีการประชุมจำนวน 4 ครั้ง มีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1. นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	4/4
2. พลเอก พรพิพัฒน์ เบญญศรี	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	3/4
3. นายอำนาจ วงศ์พินิจวโรดม	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	4/4
4. นายธัญญะ เจริญสุข	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	4/4

รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีหน้าที่ช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติตามหน้าที่ความรับผิดชอบด้านการกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนให้ความมั่นใจว่าบริษัทจะดำเนินธุรกิจ ให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

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

ในปี 2566 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการประชุมรวมจำนวน 4 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในการกำกับดูแลบริษัทให้ดำเนินธุรกิจตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการปฏิบัติหน้าที่ตามอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยมีการปฏิบัติหน้าที่ที่สำคัญ ดังนี้

1. ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

กำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง รวมถึงเกณฑ์มาตรฐานสากล ดังนี้

- พิจารณาทบทวนนโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท และกฎบัตรของหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายประจำปี 2566 รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการปรับปรุงแก้ไขนโยบายการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
- พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับรายงานผลการปฏิบัติตามกฎหมาย รายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงานในธุรกิจหลักทรัพย์ รายงานการปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และรายงานการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ประจำปี 2565
- พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับรายงานพฤติกรรมทางการตลาดประจำไตรมาส
- พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับรายงานผลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง ประจำปี 2566
- พิจารณาและให้ข้อเสนอแนะในการปรับปรุงแนวปฏิบัติของบริษัทให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ตามแบบการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการ ประจำปี 2566 ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ
- พิจารณาการแต่งตั้งเพิ่มจำนวนผู้บริหารในคณะทำงานด้านการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
- กำกับดูแลให้การจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 เป็นไปตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง รวมถึงแนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งการเปิดเผยหลักเกณฑ์การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอคำถาม วาระการประชุม และชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ เป็นการล่วงหน้าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567
- กำกับดูแลให้มีการรายงานความเห็น หรือข้อเสนอแนะของนักลงทุน หรือนักวิเคราะห์ รวมถึงกิจกรรมต่าง ๆ ในด้านนักลงทุนสัมพันธ์อย่างสม่ำเสมอ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ

• กำกับดูแลให้มีการสำรวจความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกรรมการ และผู้บริหารของบริษัท เพื่อเปิดเผยการมีส่วนได้เสียของตนเอง หรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัท

• กำกับดูแลให้มีการแจ้งต่อกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท เพื่อรับทราบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และตามนโยบายการจัดการข้อมูลภายใน เกี่ยวกับ (1) หน้าที่ในการปฏิบัติต่อข้อมูลภายในของบริษัท รวมทั้งช่วงเวลาที่ห้ามจองซื้อ ซื้อ หรือขายหลักทรัพย์ของบริษัท หรือเข้าผูกพันตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ของบริษัทอันเนื่องมาจากข้อมูลภายในของบริษัท รวมทั้งให้มีการแจ้งเตือนเป็นรายไตรมาสให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าว และ (2) หน้าที่ในการจัดทำ เปิดเผย และนำส่งรายงานการถือและเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของบริษัท รวมทั้งให้มีการแจ้งเตือนเป็นรายไตรมาสให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าว และกำกับดูแลให้มีการจัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลงและสรุปจำนวนหลักทรัพย์

• กำกับดูแลให้สายงานกำกับการปฏิบัติงานสื่อสารในเรื่องจรรยาบรรณทางธุรกิจ และนโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ได้แก่ นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแส นโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นโยบายป้องกันการให้สินบนและการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน และนโยบายการจัดการข้อมูลภายใน ต่อพนักงานและผู้บริหารของบริษัท

2. ด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

กำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัท ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ "มุ่งสู่การเป็นบริษัทประกันชีวิตแห่งความยั่งยืน" และเป็นไปตามมาตรฐานสากล ดังนี้

• พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืน ตามแผนแม่บทด้านการพัฒนาสู่ความยั่งยืนของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะปัจจุบัน ทั้งในด้านเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และเป้าหมายของการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ

• กำกับดูแลการเปิดเผยข้อมูลประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนและการดำเนินงานด้านความยั่งยืนที่สำคัญของบริษัทในรายงานความยั่งยืน ประจำปี 2565

3. รายงานการปฏิบัติหน้าที่ และการประเมินผลการปฏิบัติงาน

• รายงานการปฏิบัติหน้าที่ และผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้งแบบองค์คณะ และแบบรายบุคคล ประจำปี 2566 ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ

• พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบมีความสอดคล้องและเป็นไปตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน ตลอดจนเป็นไปตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

(นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา)
ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

8.3.3 คณะกรรมการอำนวยการบริหาร

คณะกรรมการอำนวยการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการอำนวยการบริหารทั้งหมด 12 ท่าน ในปี 2566 มีการประชุมจำนวน 10 ครั้ง มีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1. นายไชย ไชยวรรณ	ประธานคณะกรรมการอำนวยการบริหาร	10/10
2. นางวรางค์ ไชยวรรณ	กรรมการอำนวยการบริหาร	8/10
3. นายวิญญู ไชยวรรณ	กรรมการอำนวยการบริหาร	10/10
4. นายเคียน ฮิน ลิม	กรรมการอำนวยการบริหาร	9/10
5. นายสวัสดิ์ นฤวรวงศ์	กรรมการอำนวยการบริหาร	9/10
6. นายอังกูร ศรีกัลยาณบุตร	กรรมการอำนวยการบริหาร	10/10
7. นายบุญสิน ทั้งอุดม	กรรมการอำนวยการบริหาร	10/10
8. นายไมเคิล เฮียง ลี	กรรมการอำนวยการบริหาร	10/10
9. นายฉี-หลิง หยาง	กรรมการอำนวยการบริหาร	8/10
10. นายนิติพงษ์ ปรัชญานิมิต [(1)]	กรรมการอำนวยการบริหาร	7/8
11. นายชออี ทานร์ [(2)]	กรรมการอำนวยการบริหาร	8/8
12. นายมาซามิ คาเกอิ [(3)]	กรรมการอำนวยการบริหาร	7/7

[(1)] นายนิติพงษ์ ปรัชญานิมิต และ [(2)] นายชออี ทานร์ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอำนวยการบริหาร ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2566 เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2566

[(3)] นายมาซามิ คาเกอิ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอำนวยการบริหาร ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2566 เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2566 โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2566

รายงานคณะกรรมการอำนวยการบริหาร

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

คณะกรรมการอำนวยการบริหาร มีกรรมการจำนวน 12 ท่าน โดยมีนายไชย ไชยวรรณ เป็นประธานคณะกรรมการอำนวยการบริหาร นางวรางค์ ไชยวรรณ นายวิญญู ไชยวรรณ นายเคียน ฮิน ลิม นายสวัสดิ์ นฤวรวงศ์ นายอังกูร ศรีกัลยาณบุตร นายบุญสิน ทั้งอุดม นายไมเคิล เฮียง ลี นายนิติพงษ์ ปรัชญานิมิต นายชออี ทานร์ นายมาซามิ คาเกอิ และนายฉี-หลิง หยาง เป็นกรรมการอำนวยการบริหาร

ในปี 2566 คณะกรรมการอำนวยการบริหารมีการประชุมจำนวน 10 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการอำนวยการบริหาร รวมถึงการปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยมีการปฏิบัติหน้าที่ที่สำคัญ ดังนี้

1. ด้านกลยุทธ์ทางธุรกิจและการดำเนินธุรกิจ

1.1 ผลการดำเนินงานตามช่องทางการจำหน่าย

- ติดตามผลการดำเนินงานตามช่องทางการจำหน่ายและการกำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจของแต่ละช่องทางการจำหน่ายเป็นประจำทุกไตรมาส รวมถึงแผนกลยุทธ์และการลงทุนของช่องทางดิจิทัล

1.2 ผลการดำเนินงานการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น

- ติดตามผลการดำเนินงานการลงทุนของบริษัท เป็นประจำทุกไตรมาสและประจำปี แผนงานและกลยุทธ์การลงทุนประจำปี รวมถึงผลการดำเนินงานการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท ประจำปี 2565
- ติดตามความคืบหน้าการเข้าร่วมทุนกับ CB Life Insurance ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ
- พิจารณากรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท และเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

1.3 แผนธุรกิจ และกลยุทธ์ของบริษัท

- พิจารณาแผนธุรกิจ 4 ปี กลยุทธ์ของบริษัท และกรอบการบริหารการประกันภัยต่อประจำปี 2566 ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- ติดตามผลการทดสอบสถานะของบริษัทภายใต้สถานการณ์ความเสี่ยงจำลอง ปี 2566 กลยุทธ์การเติบโตของบริษัท รวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับการออกผลิตภัณฑ์ของบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ

2. ด้านการบริหารงบประมาณ และการติดตามโครงการที่สำคัญ

- พิจารณางบประมาณประจำปี แผนงานโครงการใหม่ ๆ ที่สำคัญ งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจ และนโยบายภาษีอากรของบริษัท ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- ติดตามตรวจสอบโครงการลงทุนที่มีมูลค่ารวมตั้งแต่ 30 ล้านบาทขึ้นไป
- ติดตามการใช้เงินเพิ่มทุนที่ได้รับจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ

3. รายงานการปฏิบัติหน้าที่ การประเมินผลการปฏิบัติงาน และการเสนอชื่อแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

- รายงานการปฏิบัติหน้าที่ และผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการอำนวยการบริหาร ทั้งแบบองค์คณะและแบบรายบุคคล ประจำปี 2566 ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ
- พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการอำนวยการบริหาร เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบมีความสอดคล้องและเป็นไปตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน ตลอดจนเป็นไปตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- พิจารณาการเสนอชื่อเพื่อแต่งตั้งกรรมการอำนวยการบริหาร กรรมการลงทุน และกรรมการผลิตภัณฑ์ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณา ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

(นายไชย ไชยวรรณ)

ประธานคณะกรรมการอำนวยการบริหาร

8.3.4 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมด 9 ท่าน ในปี 2566 มีการประชุมจำนวน 5 ครั้ง มีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1. นางศรีสุดา พูลพิพัฒนันท์	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	5/5
2. นายเคียน ฮิน ลิม	กรรมการบริหารความเสี่ยง	5/5
3. นายไมเคิล เฮียง ลี	กรรมการบริหารความเสี่ยง	5/5
4. นายนิติพงษ์ ปรัชญานิมิต	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/5
5. นายชออี ทานร์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/5
6. นายเด่นพงษ์ เจษฎาวิริยะ	กรรมการบริหารความเสี่ยง	5/5
7. นายฉี-หลิง หยาง	กรรมการบริหารความเสี่ยง	5/5
8. นายมาซามิ คาเกอิ [1]	กรรมการบริหารความเสี่ยง	3/3
9. นายชอง จัน เฮา	กรรมการบริหารความเสี่ยง และเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	5/5

[1] นายมาซามิ คาเกอิ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2566 เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2566

รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีหน้าที่และบทบาทในการกำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงโดยครอบคลุมถึงกรอบและกระบวนการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และข้อปฏิบัติของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง กำหนดกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง ตลอดจนรายงานเรื่องเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงให้กับคณะกรรมการบริษัทรับทราบ โดยในปี 2566 มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจำนวนทั้งหมด 5 ครั้ง

ในขณะนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 ท่าน โดยมีกรรมการบริหาร 1 ท่าน และผู้บริหาร 8 ท่าน โดยมีนางศรีสุดา พูลพิพัฒนันท์ ซึ่งเป็นกรรมการบริษัท ทำหน้าที่เป็นเป็นประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2566 บริษัทได้นำเสนอการกำกับดูแลการฉ้อฉล และโครงสร้างการดำเนินงาน เพื่อยกระดับการบริหารจัดการการตอบสนองต่อเหตุการณ์ด้านการฉ้อฉลและพิจารณาถึงความกังวลของผู้เกี่ยวข้องทั้งหมด เพื่อให้มั่นใจว่าเหตุการณ์ด้านการฉ้อฉลทุกเหตุการณ์ได้รับความสนใจ และจัดลำดับความสำคัญอย่างถูกต้อง บริษัทได้มีการจัดตั้งคณะทำงานรับมือการฉ้อฉล (Fraud Responding Working Group: FRWG) โดยประกอบไปด้วยหัวหน้าฝ่ายที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำมาซึ่งการหารือถึงทิศทาง และการริเริ่มสิ่งใหม่ในการจัดการ และสิ่งเหล่านี้จะได้รับการสนับสนุนจากทีมงานรับมือการฉ้อฉล (Fraud Responding Squad: FRS) ซึ่งจะได้รับการดำเนินการโดยผู้บริหารระดับกลางของแต่ละฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง ด้วยการบริหารจัดการนี้ บริษัทจะสามารถพิจารณาการแก้ปัญหา และการรับมือแบบครบวงจร และทำให้มั่นใจได้ว่าเหตุการณ์ด้านการฉ้อฉลทุกเหตุการณ์จะได้รับการรายงานไปยังผู้บริหารระดับสูงได้อย่างราบรื่น และรวมไปถึงการสื่อสารที่โปร่งใสและสอดคล้องกัน โดยนำมาใช้กับทุกส่วนในการกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะทำให้แน่ใจว่าคณะกรรมการที่กำกับดูแลได้รับข้อมูลที่โปร่งใส และสอดคล้อง บริษัทเชื่อมั่นว่าโครงสร้างดังกล่าวจะเป็นบรรทัดฐานในการจัดการเหตุการณ์ด้านการฉ้อฉลอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น รวมถึงการรักษาสมดุลของการนำเสนอการกำกับดูแลอย่างถูกต้องให้กับบริษัท

ในระหว่างปี 2566 บริษัทได้มีการจัดตั้งคณะทำงานสำหรับเหตุการณ์ความมั่นคงทางไซเบอร์ (Cyber Security Incident Response Working Group: CIRWG) เพื่อตอบสนองต่อการโจมตีทางไซเบอร์อย่างรวดเร็ว และในการเตรียมความพร้อมในการจัดการกับการโจมตีทางไซเบอร์ บริษัทฯ ยังได้ทำการฝึกซ้อมสำหรับการจำลองการโจมตีทางไซเบอร์แบบครบวงจร เพื่อประเมินความตระหนักรู้ และปฏิกิริยาของพนักงานต่อเหตุการณ์การโจมตีทางไซเบอร์

นอกเหนือจากการดำเนินการต่าง ๆ ข้างต้น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้มีการอุทิศเวลาอย่างเพียงพอ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการพิจารณาและทบทวนประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญต่างๆ พร้อมทั้งรายงานผลของความเสี่ยงที่สำคัญให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ ด้วยการดำเนินการดังกล่าว คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจึงได้มีการพิจารณาเรื่องที่สำคัญอื่น ๆ ดังนี้

- พิจารณารับทราบรายงานกิจกรรมต่างๆ เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงในปี 2565 และโครงการใหม่สำหรับปี 2566 ของกลุ่มบริหารความเสี่ยง
- พิจารณารายงานการบริหารความเสี่ยงประจำปีที่ต้องนำส่งต่อสำนักงาน คปภ. ได้แก่ กรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยงและแผนธุรกิจ 4 ปี กระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนและประกอบธุรกิจอื่น นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รายงานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทปี 2565 กรอบการบริหารการประกันภัยต่อ รายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน และการอัปเดตกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นต้น เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณารับทราบรายงานเกี่ยวกับความเสี่ยงระดับองค์กร เช่น รายงานสรุปสถานะความเสี่ยงระดับองค์กร และทบทวนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของความเสี่ยงบริษัทอย่างต่อเนื่องในรูปแบบบูรณาการมากขึ้น
- พิจารณาหัวข้อความเสี่ยงในการจัดทำความเสี่ยงใหม่สำหรับความเสี่ยงระดับองค์กรและแผนการจัดทำความเสี่ยง รวมถึงพิจารณาความเสี่ยงระดับองค์กร 5 อันดับแรก และ 10 อันดับแรกสำหรับปี 2567
- พิจารณารับทราบรายงานเหตุการณ์ความเสียหาย (Incident Report) แต่ละไตรมาส รายงานการวิเคราะห์เหตุการณ์ความเสียหาย
- พิจารณารับทราบรายงานสถานะความเสี่ยงด้านการลงทุนแต่ละไตรมาส
- พิจารณารับทราบรายงานผลการประเมินความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล
- พิจารณารับทราบรายงานด้านการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCMs) เช่น การทบทวนสำหรับแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่องและแผนบริหารงานในภาวะภัยพิบัติที่ถูกอัปเดต กิจกรรมการทดสอบการบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ และผลของการทดสอบ
- พิจารณารับทราบแผนการดำเนินการของ ESG ที่เกี่ยวข้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG
- พิจารณารับทราบการรายงานจากคณะทำงานการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งเป็นการรายงานเกี่ยวกับความเสี่ยงระดับหน่วยงานในแต่ละไตรมาส เช่น สรุปภาพรวมระดับความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยงที่อยู่ในระดับที่ยอมรับไม่ได้เกิน 1 ปี ความคืบหน้าการดำเนินการจัดทำความเสี่ยงใหม่
- พิจารณารับทราบการรายงานจากคณะทำงานบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ได้แก่ รายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทฯ แต่ละไตรมาส อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ของบริษัทต่าง ๆ ในธุรกิจประกันชีวิต รวมถึงรายงานผลการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ปี 2566 ตามข้อกำหนดของคปภ.
- พิจารณารายงานการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประจำปี 2566

(นางศรีสุดา พูลพิพัฒนันท์)
ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

8.3.5 คณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วยกรรมการลงทุน ทั้งหมด 8 ท่าน ในปี 2566 มีการประชุมจำนวน 12 ครั้ง มีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1. นางวรางค์ ไชยวรรณ	ประธานคณะกรรมการลงทุน	12/12
2. นายเคียน ฮิน ลิม	กรรมการลงทุน	12/12
3. นายฉี-หลิง หยาง	กรรมการลงทุน	11/12
4. นางชอง จัน เฮา	กรรมการลงทุน	12/12
5. นายอาจ เสรีนิยม	กรรมการลงทุน	12/12
6. นายวินัย มานะวิทยารักษ์	กรรมการลงทุน	12/12
7. นายสรังสี ลิมปรังษี	กรรมการลงทุน	11/12
8. นางสาวศรีวรลักษณ์ ศรีงามเมือง	กรรมการลงทุน และเลขานุการคณะกรรมการลงทุน	12/12

รายงานคณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุน บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีหน้าที่และบทบาทในการกำกับดูแลการลงทุนของบริษัทให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุน และเพื่อให้มั่นใจว่าการลงทุนของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ มติที่ประชุม ทั้งนี้ คณะกรรมการลงทุนประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 ท่าน โดยมีคุณวรางค์ ไชยวรรณ เป็นประธานคณะกรรมการลงทุน และมีผู้บริหารอีก 7 ท่าน เป็นกรรมการ โดยมีคุณวานิช ไชยวรรณ และคุณไชย ไชยวรรณ เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุนได้ติดตามกฎระเบียบข้อบังคับด้านการลงทุนใหม่ ๆ อย่างใกล้ชิด พร้อมทั้งพิจารณาโอกาสและอุปสรรคที่เกี่ยวข้องกับข้อบังคับดังกล่าวเพื่อตัดสินใจลงทุนให้เหมาะสมกับแผนการลงทุนของบริษัทในระยะยาว

ท่ามกลางความผันผวนของตลาดการเงินโลกซึ่งเป็นผลจากอัตราเงินเฟ้อที่อยู่ระดับสูง การดำเนินนโยบายการเงินที่เข้มงวดขึ้นของธนาคารกลางหลายประเทศ ตลอดจนความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ คณะกรรมการลงทุนได้ใช้เวลาและความพยายามอย่างยิ่งในการชี้นำการลงทุนของบริษัทในภาวะนี้เพื่อให้แน่ใจได้ว่า ผลตอบแทนและความเสี่ยงของบริษัทจะอยู่ในระดับที่เหมาะสม

ในปี 2566 จนถึงปัจจุบัน คณะกรรมการลงทุนมีการประชุมจำนวน 12 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการลงทุน โดยได้พิจารณาเรื่องที่สำคัญ ดังนี้

- ทบทวนกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายบริหารความเสี่ยง และนโยบายการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- อนุมัติแผนการลงทุนประจำปี 2566 ของบริษัทฯ ที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายบริหารความเสี่ยงรวม
- พิจารณาการลงทุน และกำหนดแนวทางการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่างๆ รวมถึงการพิจารณาสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภท เพื่อให้เหมาะสมกับสภาวะตลาด
- อนุมัติวงเงินลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารทุน และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างๆ โดยคำนึงถึงความน่าสนใจในการลงทุนและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง
- ติดตามผลการดำเนินงานจากการลงทุนและสถานะความเสี่ยงด้านการลงทุนอย่างใกล้ชิด ทั้งความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงกระจุกตัว และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน
- พิจารณาประเมินผลงานของโบรกเกอร์ และผู้จัดการกองทุนที่บริษัทฯ ว่าจ้างเพื่อบริหารเงินลงทุนของบริษัทฯ
- พิจารณาการตั้งด้อยค่าของเงินลงทุนตามหลักเกณฑ์และสภาวะทางเศรษฐกิจ
- ติดตามสถานะกองทุนภายใต้การประกันชีวิต ทีแอล ไลฟ์ โซลูชั่น ประจำปี และอนุมัติเพิ่มกองทุนรวมภายใต้แบบประกันชีวิต ทีแอล ไลฟ์ โซลูชั่น เพื่อเพิ่มทางเลือกให้กับลูกค้าของบริษัทฯ

(นางวรางค์ ไชยวรรณ)

ประธานคณะกรรมการลงทุน

9 | การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

9.1.1 ความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการมีระบบการควบคุมภายในซึ่งประกอบไปด้วยนโยบายและวิธีปฏิบัติงานที่กำหนดขึ้นเพื่อให้ความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่ากิจการจะบรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ จึงถือเป็นหน้าที่ในการจัดให้มีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ รวมถึงจัดให้มีกระบวนการประเมินความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2567 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567 ซึ่งมีคณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมด้วยครบทั้ง 3 ท่าน จึงได้ประเมินระบบการควบคุมภายใน ประจำปี 2566 จากแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และแนวทางการประเมินการควบคุมภายในของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งประกอบด้วย 5 องค์ประกอบตามกรอบแนวทางการควบคุมภายในของ The Committee of Sponsoring Organizations of Treadway Commission (COSO) โดยมีผลการประเมินสรุปได้ดังนี้

(1) การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) บริษัทแสดงให้เห็นถึงความยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรงและจริยธรรมด้วยการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี การประกาศจรรยาบรรณทางธุรกิจ และกิจกรรมอื่นๆ ที่มีลักษณะส่งเสริมเรื่องดังกล่าว พร้อมกำหนดบทบาทหน้าที่เพื่อกำกับดูแลด้านการควบคุมภายใน ซึ่งรวมถึงบทบาทของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคณะกรรมการตรวจสอบที่มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร พร้อมมุ่งมั่นรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถและพัฒนาบุคลากรอย่างสม่ำเสมอ

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

(3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities) บริษัทมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงด้วยการกำหนดขั้นตอนปฏิบัติงานและการควบคุมเป็นลายลักษณ์อักษร มีการกำหนดวงเงินและอำนาจอนุมัติของผู้บริหารแต่ละระดับ กำหนดการควบคุมให้มีความหลากหลาย มีการแบ่งแยกหน้าที่ตามจำเป็น รวมถึงการเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี (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 2566 ไม่พบข้อผิดพลาดบกพร่องเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในที่มีสาระสำคัญซึ่งส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่องบการเงิน ส่วนข้อบกพร่องในการปฏิบัติงานของตัวแทนประกันชีวิตเป็นเหตุให้เกิดการฉ้อฉลนั้น พบว่าบริษัทได้ยกระดับการควบคุมเพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงจากตัวแทนให้มีประสิทธิภาพ รวมถึงเพิ่มช่องทางรับชำระเงินเพื่อจำกัดการรับเงินสดโดยตัวแทนประกันชีวิต

ทั้งนี้ บริษัทตระหนักถึงการปรับปรุงและพัฒนาระบบการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มีระบบควบคุมภายในที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ จึงจัดให้มีขั้นตอนรายงานข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่พบเป็นประเด็นสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทได้ซักถามและให้ความเห็นชี้แนะเพื่อกำหนดมาตรการปรับปรุงพัฒนาพร้อมติดตามความคืบหน้าของการดำเนินการ

9.1.3 คณะกรรมการตรวจสอบ เห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ โดยไม่มีความเห็นต่างจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัท

9.1.4 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

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

9.1.5 แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้าย ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจและหน้าที่ให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้างานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

9.2 รายการระหว่างกัน

9.2.1 บุคคลที่เกี่ยวโยงกันและลักษณะความสัมพันธ์

บุคคลที่เกี่ยวโยงกันที่เข้าทำรายการระหว่างกันกับบริษัท สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ดังนี้

ลำดับ	บุคคลที่เกี่ยวโยงกัน และมีรายการระหว่างกัน	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ความสัมพันธ์
กลุ่มที่ 1 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ("กลุ่มที่ 1")			
1	บริษัท วี.ซี. สมบัติ จำกัด ("VC")	ประกอบธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company)	- VC เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท โดยถือหุ้นของบริษัท ในสัดส่วนร้อยละ 50.81 - กรรมการ ผู้บริหารของบริษัท และญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ถือหุ้นใน VC ในสัดส่วนร้อยละ 100.00 - มีกรรมการบางส่วนร่วมกับบริษัท ได้แก่ 1. คุณไชย ไชยวรรณ 2. คุณวรางค์ ไชยวรรณ
บริษัทที่ VC และผู้ที่เกี่ยวข้องของ VC เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยแบ่งตามประเภทของธุรกิจ ซึ่งแบ่งออกได้ดังนี้			
กลุ่มที่ 2 ธุรกิจประกันภัย นายหน้าประกันภัย สถาบันการเงิน และผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ("กลุ่มที่ 2")			
2	บริษัท ไทยไพบูลย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("TPB")	ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ครอบคลุมประกัน 4 ประเภท ได้แก่ การประกันภัยรถยนต์ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด	- VC ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องของ VC ถือหุ้นใน TPB ทั้งทางตรงและทางอ้อมรวมในสัดส่วนร้อยละ 76.44 (รวมส่วนที่บริษัทถือหุ้นใน TPB ในสัดส่วนร้อยละ 10.00) - มีกรรมการบางส่วนร่วมกันกับบริษัท ได้แก่ 1. คุณไชย ไชยวรรณ 2. คุณขวัญวรี ปราโมช ณ อยุธยา
3	บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) ("TH")	ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ประเภทประกันสุขภาพ	- VC ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ถือหุ้นใน TH ในสัดส่วนร้อยละ 54.00 - กรรมการ ผู้บริหารของบริษัท และญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ถือหุ้นใน TH ในสัดส่วนร้อยละ 45.92 - มีกรรมการบางส่วนร่วมกันกับบริษัท ได้แก่ 1. คุณวรางค์ ไชยวรรณ
4	บริษัท ที.ซี.อินชัวรันซ์ โบรกเกอร์ เซอร์วิส จำกัด ("TCIB")	ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต	- VC ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ถือหุ้นใน TCIB ในสัดส่วนร้อยละ 99.99
5	บริษัท ที.เอ.บี. โบรกเกอร์ จำกัด ("TAB")	ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย	- VC ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องของ VC ถือหุ้นใน TAB ทั้งทางตรงและทางอ้อมรวมในสัดส่วนร้อยละ 86.84 - มีกรรมการบางส่วนร่วมกันกับบริษัท ได้แก่ 1. คุณปริญ มาลากุล ณ อยุธยา
6	บริษัท ไทยรัชดาโบรกเกอร์ จำกัด ("TR")	ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย	- VC ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ถือหุ้นใน TR ในสัดส่วนร้อยละ 91.99
7	ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ("TCRB")	ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่ให้บริการทางการเงินสำหรับธุรกิจรายย่อยในประเทศ เช่น สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิต และสินเชื่อเพื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี เป็นต้น	- ผู้ที่เกี่ยวข้องของ VC ถือหุ้นใน TCRB ในสัดส่วนร้อยละ 71.81 (รวมส่วนที่บริษัทถือหุ้นใน TCRB ในสัดส่วนร้อยละ 11.83)

ลำดับ	บุคคลที่เกี่ยวโยงกัน และมีรายการระหว่างกัน	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ความสัมพันธ์
กลุ่มที่ 3 ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และธุรกิจบริการที่เกี่ยวข้องกับอสังหาริมทรัพย์ (“กลุ่มที่ 3”)			
8	บริษัท ญาติสัมพันธ์ จำกัด (“YARTSAMPHAN”)	ประกอบธุรกิจค้าและให้เช่าอสังหาริมทรัพย์	- VC ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องของ VC ถือหุ้นใน YARTSAMPHAN ทั้งทางตรงและทางอ้อมรวมในสัดส่วนร้อยละ 96.23
9	บริษัท มหพล อพาร์ตเม้นท์ จำกัด (“MAHAPHOL”)	ประกอบธุรกิจให้เช่าอพาร์ทเมนท์และอาคารชุด	- VC ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องของ VC ถือหุ้นใน MAHAPHOL ทั้งทางตรงและทางอ้อมรวมในสัดส่วนร้อยละ 98.86
10	บริษัท เทพารักษ์ธุรกิจ จำกัด (“THEPARAK”)	ประกอบธุรกิจให้เช่าและบริการ / ผู้จัดสรรบ้านและที่ดิน	- VC ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องของ VC ถือหุ้นใน THEPARAK ทั้งทางตรงและทางอ้อมรวมในสัดส่วนร้อยละ 56.72 - ญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทถือหุ้นใน THEPARAK ในสัดส่วนร้อยละ 43.20
11	บริษัท สุราสัมพันธ์ จำกัด (“SURASUMPUN”)	ประกอบธุรกิจค้าและให้เช่าอสังหาริมทรัพย์	- VC ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องของ VC ถือหุ้นใน SURASUMPUN ทั้งทางตรงและทางอ้อมรวมในสัดส่วนร้อยละ 84.71
12	บริษัท โฮเต็ล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด (“HRC”)	ประกอบธุรกิจโรงแรม รีสอร์ท และห้องชุด	- ผู้ที่เกี่ยวข้องของ VC ถือหุ้นใน HRC ในสัดส่วนร้อยละ 94.90 - มีกรรมการบางส่วนร่วมกันกับบริษัท ได้แก่ 1. คุณไชย ไชยวรรณ
13	บริษัท วี.วรรณ แอสเสท จำกัด (“V.ONE”)	ประกอบธุรกิจโรงแรม ให้เช่าอพาร์ทเม้นท์และอาคารชุด และตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์เครื่องดื่มเบียร์ของ THAIASIA	- VC ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องของ VC ถือหุ้นใน V.ONE ทั้งทางตรงและทางอ้อมรวมในสัดส่วนร้อยละ 97.73 - มีกรรมการบางส่วนร่วมกันกับบริษัท ได้แก่ 1. คุณไชย ไชยวรรณ
กลุ่มที่ 4 ธุรกิจค้าขาย ลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) และอื่น ๆ (“กลุ่มที่ 4”)			
14	บริษัท ที.แอล.แมเนจเม้นท์ จำกัด (“TL”)	ประกอบธุรกิจให้บริการทางบัญชี	- VC ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ถือหุ้นใน TL ในสัดส่วนร้อยละ 99.20 - มีกรรมการบางส่วนร่วมกันกับบริษัท ได้แก่ 1. คุณไชย ไชยวรรณ
15	บริษัท ไทยเอเชีย แปซิฟิค บริวเวอรี่ จำกัด (“THAIASIA”)	ประกอบธุรกิจผลิตและจำหน่ายเบียร์	- VC ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ถือหุ้นใน THAIASIA ในสัดส่วนร้อยละ 53.68 - มีกรรมการบางส่วนร่วมกันกับบริษัท ได้แก่ 1. คุณไชย ไชยวรรณ
16	บริษัท ไทย ซาน มิเกล ลิเคอร์ จำกัด (“THAISAN”)	ประกอบธุรกิจผลิตเครื่องดื่มที่มีแอลกอฮอล์	- ผู้ที่เกี่ยวข้องของ VC ถือหุ้นใน THAISAN ในสัดส่วนร้อยละ 50.00 - มีกรรมการบางส่วนร่วมกันกับบริษัท ได้แก่ 1. พล.อ.วินัย ภัททิยกุล 2. คุณไชย ไชยวรรณ
17	บริษัท ที เอ พี เทรดดิ้ง จำกัด (“TAP”)	ประกอบธุรกิจขายส่งเครื่องดื่มที่มีแอลกอฮอล์	- VC ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ถือหุ้นใน TAP ในสัดส่วนร้อยละ 53.68

ลำดับ	บุคคลที่เกี่ยวโยงกัน และมีรายการระหว่างกัน	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ความสัมพันธ์
18	บริษัท ไทยไลฟ์ 52 จำกัด ("TL52")	ประกอบธุรกิจธุรกิจขายสินค้าที่ระลึก	- VC ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องของ VC ถือหุ้นใน TL52 ทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมในสัดส่วนร้อยละ 98.60
19	บริษัท เปี่ยมอนันต์ จำกัด ("PIAMANAN")	ประกอบธุรกิจขาย (ไม้ยูคาลิปตัส)	- ผู้ที่เกี่ยวข้องของ VC ถือหุ้นใน PIAMANAN ในสัดส่วนร้อยละ 87.33 - ญาติสนิทของกรรมการของบริษัท ถือหุ้นใน PIAMANAN ในสัดส่วนร้อยละ 12.67
<u>กลุ่มที่ 5</u> บริษัทที่กรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ("กลุ่มที่ 5")			
20	บริษัท โอเรียนท์โบรกเกอร์ จำกัด ("ORB")	ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย	- กรรมการ ผู้บริหารของบริษัท และญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ถือหุ้นใน ORB ในสัดส่วนร้อยละ 80.66 - VC ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องของ VC ถือหุ้นใน ORB ทั้งทางตรงและทางอ้อมรวมในสัดส่วนร้อยละ 12.12
21	บริษัท ไทยไลฟ์โบรกเกอร์ จำกัด ("TLB")	ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต	- ผู้บริหารของบริษัท และญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ถือหุ้นใน TLB ในสัดส่วนร้อยละ 93.34
22	บริษัท บ้านไทยเรียลเอสเตท จำกัด ("BANTHAI")	ประกอบธุรกิจค้าและให้เช่าอสังหาริมทรัพย์	- กรรมการ ผู้บริหารของบริษัท และญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ถือหุ้นใน BANTHAI ในสัดส่วนร้อยละ 100.00
23	บริษัท ท่านา จำกัด ("THANA")	ประกอบธุรกิจค้าและให้เช่าอสังหาริมทรัพย์	- ผู้บริหารของบริษัท และญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ถือหุ้นใน THANA ในสัดส่วนร้อยละ 63.88
24	บริษัท เวลล์กลาส จำกัด ("WELLGLASS")	ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวกับคลังสินค้าและการจัดเก็บสินค้า	- ญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ถือหุ้นใน WELLGLASS ในสัดส่วนร้อยละ 99.19

ลำดับ	บุคคลที่เกี่ยวโยงกัน และมีรายการระหว่างกัน	ลักษณะ การประกอบธุรกิจ	ความสัมพันธ์	
กลุ่มที่ 6 กรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท (“กลุ่มที่ 6”)				
			กรรมการ	ผู้บริหาร
25	พลเอก วินัย ภัททิยกุล และ/หรือครอบครัว	-	✓	
26	พลเอก พรพิพัฒน์ เบญญศรี และ/หรือครอบครัว	-	✓	
27	คุณอำนาจ วงศ์พินิจวโรดม และ/หรือครอบครัว	-	✓	
28	คุณปริญ มาลากุล ณ อยุธยา และ/หรือครอบครัว	-	✓	
29	คุณไชย ไชยวรรณ และ/หรือครอบครัว	-	✓	✓
30	คุณวรางค์ ไชยวรรณ และ/หรือครอบครัว	-	✓	✓
31	คุณศรีสุดา พูลพิพัฒนันท์ และ/หรือครอบครัว	-	✓	
32	คุณธัญญะ เจริญสุข และ/หรือครอบครัว	-	✓	
33	คุณวิญญู ไชยวรรณ	-		✓
34	คุณเคียน ฮิน ลิม	-		✓
35	คุณสวัสดิ์ นฤวรวงศ์	-		✓
36	คุณอังกูร ศรีกัลยาณบุตร และ/หรือครอบครัว	-		✓
37	คุณบุญสิน ทั้งอุดม และ/หรือครอบครัว	-		✓
38	คุณไมเคิล เฮียง ลี	-		✓
39	คุณนิติพงษ์ ปรัชญานิมิต	-		✓
40	คุณชออี ทานร์	-		✓
41	คุณชุติมา จันทรากุลศิริ และ/หรือครอบครัว	-		✓

9.2.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

รายการระหว่างกันของบริษัท กับบุคคลหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีดังนี้

บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท)			วิธี/แนวทางการเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564			
กลุ่มที่ 1 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท							
บจ. วี.ซี.สมบัติ	รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	103.04	103.04	89.16	อัตราค่าเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่เสนอให้แก่คู่สัญญาทุกราย	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันชีวิตกลุ่มพร้อมสัญญาเพิ่มเติมให้พนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทางบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐาน ที่บริษัท ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐาน ที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
	รายได้จากการให้บริการเก็บรักษาและพิมพ์เอกสาร	3.02	3.02	3.02	อัตราค่าบริการของบริษัทที่ให้บริการประเภทเดียวกัน	บริษัทมีการให้บริการเก็บรักษารวมถึงบริการจัดส่งเอกสาร โดยการให้บริการดังกล่าวเป็นบริการที่ได้รับอนุญาตจากทาง คปภ. ให้สามารถให้บริการสนับสนุนได้ รวมทั้งมีการให้บริการพิมพ์เอกสาร (Copy Print) โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ที่บริษัทมีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัทเสียประโยชน์ และมีความสมเหตุสมผล

บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท) 31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	วิธี/แนวทางการเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
กลุ่มที่ 2 บริษัทที่ VC และผู้ที่เกี่ยวข้องของ VC เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งประกอบธุรกิจประกันภัย นายหน้าประกันภัย สถาบันการเงิน และผลิตภัณฑ์ทางการเงิน							
ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)	รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	25.94	3,434.67	3,320.10	อัตราค่าเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่เสนอให้แก่คู่สัญญาทุกราย	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันชีวิตกลุ่มพร้อมสัญญาเพิ่มเติมให้พนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทางบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐาน ที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐาน ที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
	รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ	9,434.84	9,027.69	8,801.50	อัตราค่าเช่าและค่าบริการของอาคารที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง	การเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัทเพื่อใช้เป็นสำนักงาน และติดตั้งเครื่องฝาก - ถอนอัตโนมัติ (ATM) โดยเป็นสัญญาให้เช่าระยะสั้นไม่เกิน 3 ปี รวมทั้งมีการใช้บริการและสิ่งอำนวยความสะดวกของบริษัท ได้แก่ การจัดให้มีโทรศัพท์สายตรง จัดที่จอดรถสำหรับผู้ที่มาติดต่อ จัดให้มีระบบน้ำประปา ระบบไฟฟ้า และระบบรักษาความปลอดภัย เป็นต้น โดยอัตราค่าเช่าค่าบริการสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์และให้บริการที่เกี่ยวข้อง โดยมีอัตราค่าเช่าและอัตราค่าบริการ ที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าและค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัทเสียประโยชน์และมีความสมเหตุสมผล
	ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	579.69	924.31	875.55	อัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่คู่สัญญาให้กับบุคคลภายนอก	บริษัทได้ฝากเงินในบัญชีกระแสรายวันและบัญชีออมทรัพย์ โดยอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทได้รับเป็นอัตราดอกเบี้ยเดียวกับที่คู่สัญญาให้กับบุคคลภายนอก	การทำรายการดังกล่าวเป็นการสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัท โดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามอัตราดอกเบี้ยที่คู่สัญญาให้กับบุคคลภายนอก จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท) 31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	วิธี/แนวทางการเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	บริษัทมีการจ่ายค่านายหน้า	289,949.94	244,227.69	96,253.76	อัตราที่บริษัทเสนอให้กับบุคคลภายนอก และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	บริษัทมีการจ่ายค่านายหน้า ซึ่งเป็นค่านายหน้า (Commission) ตามที่ตกลงไว้ในสัญญาแต่งตั้งนายหน้าประกันชีวิต เพื่อทำหน้าที่ชี้ช่องให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัทและดำเนินการเบื้องต้นเกี่ยวกับการจัดการให้บุคคลยื่นคำขอเอาประกันชีวิตต่อบริษัท รับชำระเบี้ยประกันภัยในนามบริษัท รวมถึงให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัยที่นายหน้าประกันชีวิตเป็นผู้จัดหามาทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัท โดยมีอัตราค่านายหน้าที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราที่บริษัทจ่ายให้กับบุคคลภายนอก และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราค่านายหน้าที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราที่บริษัทจ่ายให้กับบุคคลภายนอก และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
	บริษัทมีการจ่ายค่าส่งเสริมการขาย	20,538.42	14,767.06	-	กรอบต้นทุนหรือราคาที่ยอมรับได้และได้รับอนุมัติในขั้นตอนเดียวกับที่บริษัทดำเนินการเพื่อเสนอให้กับคู่ค้ารายอื่น	บริษัทมีการประมาณการค่าใช้จ่ายสำหรับค่าส่งเสริมการขายให้แก่ TCRB ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่จ่ายให้ TCRB สำหรับการจำหน่ายแบบประกันได้ตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ รายการดังกล่าวเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท	การทำรายการดังกล่าว เป็นรายการส่งเสริมการขายตามที่ตกลงกันไว้ โดยให้จ่ายเมื่อจำหน่ายแบบประกันได้ตามเป้าหมาย ซึ่งบริษัท ได้ประโยชน์จากเป้าหมายทางการตลาดแล้ว มีการใช้อัตราที่จ่ายเพื่อคำนวณและนำเสนออนุมัติในขั้นตอนกำหนดราคา (Pricing) เพื่อให้มีกรอบต้นทุนและกำไรที่ยอมรับได้ ซึ่งเป็นขั้นตอนที่ใช้กับคู่ค้ารายอื่นด้วยรายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
	บริษัทจ่ายค่าธรรมเนียมธนาคาร/ อากรแสตมป์	844.06	954.79	818.41	อัตราค่าธรรมเนียมในตลาดและมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	เป็นค่าธรรมเนียมในการขอใช้บริการรับชำระเงินค่าเบี้ยประกันชีวิต โดยให้ผู้ชำระเงินนำเงินค่าสินค้า/หรือบริการชำระให้แก่ผู้ขอใช้บริการ ผ่านเคาน์เตอร์ของธนาคาร หรือผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ตามบันทึกข้อตกลงระหว่างบริษัท โดยอัตราค่าธรรมเนียมสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าธรรมเนียมในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	รายการดังกล่าวเป็นรายการจ่ายค่าธรรมเนียม ซึ่งถือเป็นการสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราค่าธรรมเนียมที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าธรรมเนียมในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าว มีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท)			วิธี/แนวทางการเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564			
บมจ. ไทยไพบูลย์ประกันภัย	รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	213.28	194.42	188.44	อัตราค่าเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่เสนอให้แก่คู่สัญญาทุกราย	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันชีวิตกลุ่มพร้อมสัญญาเพิ่มเติมให้พนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทางบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันมาตรฐาน ที่บริษัท ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐาน ที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
	รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ	6,472.37	6,405.05	6,743.47	อัตราค่าเช่าและค่าบริการของอาคารที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง	การเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยเป็นสัญญาให้เช่าระยะสั้น ไม่เกิน 3 ปี นอกจากนี้ ยังมีการใช้บริการและสิ่งอำนวยความสะดวกของบริษัท ได้แก่ การจัดให้มีโทรศัพท์สายตรง จัดที่จอดรถสำหรับผู้ที่มาติดต่อ จัดให้มีระบบน้ำประปา ระบบไฟฟ้า และระบบรักษาความปลอดภัย เป็นต้น โดยอัตราค่าเช่า ค่าบริการสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์และให้บริการที่เกี่ยวข้อง โดยมีอัตราค่าเช่าและอัตราค่าบริการ ที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าและค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัทเสียประโยชน์และมีความสมเหตุสมผล
	รายได้จากการให้บริการเก็บรักษาและพิมพ์เอกสาร	443.61	272.43	237.20	อัตราค่าบริการของบริษัทที่ให้บริการประเภทเดียวกัน	บริษัทมีการให้บริการเก็บรักษาเอกสาร รวมถึงบริการจัดส่งเอกสาร และการให้บริการทางการแพทย์ โดยการให้บริการดังกล่าวเป็นบริการที่ได้รับอนุญาตจากทาง คปภ. ให้สามารถให้บริการสนับสนุนได้ รวมทั้งมีการให้บริการพิมพ์เอกสาร (Copy Print) โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ที่บริษัทมีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัทเสียประโยชน์ และมีความสมเหตุสมผล
	รายได้จากการให้บริการทางการแพทย์	14.78	3.93	2.06	อ้างอิงคู่มืออัตราค่าบริการสาธารณสุข		

บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท)			วิธี/แนวทางการเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564			
	รายได้จากการรับเงินทดแทนประกันภัย	801.78	517.06	943.06	เทียบเคียงกับค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง	บริษัทได้รับเงินค่าสินไหมทดแทนจากการเคลมประกัน ซึ่งเป็นเงินชดเชยจากการที่ทรัพย์สินเสียหายตามที่ระบุในกรมธรรม์ประกันภัยความ เสี่ยงภัยทรัพย์สินและกรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก (Public Liability Insurance) ที่บริษัทได้ทำไว้ โดยอัตราค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทได้รับเป็นไปตามค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการรับเงินค่าสินไหมทดแทนจากการเคลมประกัน ซึ่งถือเป็นการสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัท และเป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยอัตราค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทได้รับเป็นไปตามค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
	บริษัทได้รับรายได้เงินปันผล	1,995.00	-	-	อัตราการจ่ายเงินปันผลที่มีการประกาศจ่าย	บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนในหุ้นสามัญ ซึ่งมีการประกาศจ่ายเงินปันผลในที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีของ TPB เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2566 ในอัตราหุ้นละ 1.14 บาท	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการรับเงินปันผลจากการลงทุนในหุ้นสามัญ เมื่อปี 2559 ซึ่งดำเนินการภายใต้กรอบการอนุมัติของคณะกรรมการลงทุน ถือเป็นการสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัทฯ และเป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยรับเงินปันผลในอัตราเดียวกันกับผู้ถือหุ้นรายอื่น จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
	บริษัทจ่ายค่าเบี้ยประกันวินาศภัย	3,784.47	3,519.23	3,131.18	อัตราค่าเบี้ยประกันภัยที่สามารถเทียบเคียงได้กับราคาตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	บริษัทมีการจ่ายค่าเบี้ยประกันวินาศภัย สำหรับประกันภัยความเสี่ยงทรัพย์สิน ประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก ประกันภัยรถยนต์ และประกันภัยอัคคีภัย โดยบริษัทได้เข้าทำรายการผ่านทางโบรกเกอร์ในอัตราค่าเบี้ยประกันภัยที่สามารถเทียบเคียงได้กับราคาตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการจ่ายค่าเบี้ยประกันวินาศภัยตามธุรกิจปกติของบริษัท และเป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยมีอัตราค่าเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่สามารถเทียบเคียงได้กับราคาในตลาด จึงพิจารณาเห็นว่า รายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท)			วิธี/แนวทางการเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564			
บจ. ที.ซี.อินชัวรันซ์ โบรกเกอร์เซอร์วิส	รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	34.25	1,570.59	1,669.66	อัตราค่าเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่เสนอให้แก่คู่สัญญาทุกราย	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันชีวิตกลุ่มพร้อมสัญญาเพิ่มเติมให้พนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทางบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐาน ที่บริษัท ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐาน ที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
	รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ	101.82	101.03	78.88	อัตราค่าเช่าและค่าบริการของอาคารที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง	การเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยเป็นสัญญาให้เช่าระยะสั้นไม่เกิน 3 ปี และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป นอกจากนี้ยังมีการใช้บริการและสิ่งอำนวยความสะดวกของบริษัท ได้แก่ การจัดให้มีโทรศัพท์สายตรง จัดที่จอดรถสำหรับผู้ที่มาติดต่อ จัดให้มีระบบน้ำประปา ระบบไฟฟ้า และระบบรักษาความปลอดภัย เป็นต้น โดยอัตราค่าเช่า ค่าบริการสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่า ค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์และให้บริการที่เกี่ยวข้อง โดยมีอัตราค่าเช่าและอัตราค่าบริการ ที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าและค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัท เสียประโยชน์และมีความสมเหตุสมผล
	รายได้จากการให้บริการจัดอบรมหลักสูตรต่ออายุใบอนุญาตเป็นนายหน้า	165.00	195.00	90.00	อัตราค่าบริการในตลาดซึ่งอ้างอิงอัตราค่าบริการของบริษัทที่ให้บริการประเภทเดียวกัน	บริษัทมีการให้บริการจัดอบรมหลักสูตรต่ออายุใบอนุญาตเป็นนายหน้า โดยการให้บริการดังกล่าวเป็นบริการที่ได้รับอนุญาตจากทาง คปภ. ให้สามารถให้บริการสนับสนุนได้ โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นการใช้ประโยชน์จากทรัพยากรที่บริษัทมีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัทเสียประโยชน์ และมีความสมเหตุสมผล

บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท) 31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	วิธี/แนวทางการเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	บริษัทมีการจ่ายค่านายหน้า	380,636.53	362,970.07	312,711.13	อัตราที่บริษัทจ่ายให้กับบุคคลภายนอก และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	บริษัทมีการจ่ายค่านายหน้าซึ่งเป็นค่านายหน้า (Commission) ตามที่ตกลงไว้ในสัญญาแต่งตั้งนายหน้าประกันชีวิต เพื่อทำหน้าที่ชี้ช่องให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัท และดำเนินการเบื้องต้นเกี่ยวกับการจัดการให้บุคคลยื่นคำขอเอาประกันชีวิตต่อบริษัท รับชำระเบี้ยประกันภัยในนามบริษัท รวมถึงให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัยที่นายหน้าประกันชีวิตเป็นผู้จัดหามาทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัท โดยมีอัตราค่านายหน้าที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราที่บริษัทจ่ายให้กับบุคคลภายนอก และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราค่านายหน้าที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราที่บริษัทจ่ายให้กับบุคคลภายนอก และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
	บริษัทมีการจ่ายค่าใช้จ่ายระบบการตลาดและการบริหารงานสื่อสารทางโทรศัพท์	101,090.24	119,904.21	101,099.93	อัตราที่บริษัทเสนอให้กับบุคคลภายนอกและมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	เป็นการใช้บริการในส่วนงานที่เป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท ได้แก่ การจัดหาสถานที่ทำการเพื่อนำเสนอการจัดให้มีระบบการตลาดทางโทรศัพท์ (Telemarketing System) การจัดหาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ โทรศัพท์ เพื่อสนับสนุนการนำเสนอผลิตภัณฑ์แก่ลูกค้า และการว่าจ้างพนักงานที่มีใบอนุญาตนายหน้าประกันชีวิตเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันของบริษัท ผ่านช่องทางโทรศัพท์ โดยมีการทำสัญญาและกำหนดอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราที่บริษัท เสนอให้กับบุคคลภายนอก และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราที่บริษัทจ่ายให้กับบุคคลภายนอก และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท)			วิธี/แนวทางการเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564			
บจ. ที.เอ.บี. โบรกเกอร์	รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	91.58	42.87	-	อัตราค่าเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่เสนอให้แก่คู่สัญญาทุกราย	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันชีวิตกลุ่มพร้อมสัญญาเพิ่มเติมให้พนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทางบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐาน ที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐาน ที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
	รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ	733.43	736.07	556.02	อัตราค่าเช่าและค่าบริการของอาคารที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง	การเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยเป็นสัญญาให้เช่าระยะสั้นไม่เกิน 3 ปี นอกจากนี้ ยังมีการใช้บริการและสิ่งอำนวยความสะดวกของบริษัท ได้แก่ การจัดให้มีโทรศัพท์สายตรง จัดที่จอดรถสำหรับผู้ที่มาติดต่อ จัดให้มีระบบน้ำประปา ระบบไฟฟ้า และระบบรักษาความปลอดภัย เป็นต้น โดยอัตราค่าเช่า ค่าบริการสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์และให้บริการที่เกี่ยวข้อง โดยมีอัตราค่าเช่าและอัตราค่าบริการ ที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าและค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัทเสียประโยชน์และมีความสมเหตุสมผล
	รายได้จากการให้บริการเก็บรักษาและพิมพ์เอกสาร	0.65	0.34	0.43	อัตราค่าบริการของบริษัทบริการประเภทเดียวกัน	บริษัทมีการให้บริการเก็บรักษาเอกสาร รวมถึงบริการจัดส่งเอกสาร โดยการให้บริการดังกล่าวเป็นบริการที่ได้รับอนุญาตจากทาง คปภ. ให้สามารถให้บริการสนับสนุนได้ รวมทั้งมีการให้บริการพิมพ์เอกสาร (Copy Print) โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ที่บริษัทมีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัทเสียประโยชน์ และมีความสมเหตุสมผล

บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท) 31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	วิธี/แนวทางการเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
บมจ. ไทยประกันสุขภาพ	รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	120.55	76.12	75.99	อัตราค่าเบี้ยประกันมาตรฐานที่บริษัท เสนอให้กับบุคคลภายนอก	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันชีวิตกลุ่มพร้อมสัญญาเพิ่มเติมให้พนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทางบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐานที่บริษัท ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐาน ที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
	รายได้จากการให้บริการเก็บรักษาและพิมพ์เอกสาร	130.20	119.82	225.03	อัตราค่าบริการของบริษัทบริการประเภทเดียวกัน	บริษัทมีการให้บริการเก็บรักษาเอกสาร การให้บริการพิมพ์เอกสาร (Copy Print) รวมถึงบริการจัดส่งเอกสาร และการให้บริการทางแพทย์ โดยการให้บริการดังกล่าวเป็นบริการที่ได้รับอนุญาตจากทาง คปภ. ให้สามารถให้บริการสนับสนุนได้ โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ที่บริษัท มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัทเสียประโยชน์ และมีความสมเหตุสมผล
	รายได้จากการให้บริการทางการแพทย์	0.69	0.26	0.76	อ้างอิงคู่มืออัตราค่าบริการสาธารณสุข		
	บริษัท จ่ายค่าเบี้ยประกันวินาศภัย	94.48	96.50	88.89	อัตราค่าเบี้ยประกันภัยที่สามารถเทียบเคียงได้กับราคาตลาดและมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	บริษัทมีการจ่ายค่าเบี้ยประกันวินาศภัย สำหรับการซื้อประกันสุขภาพสำหรับการเดินทาง ให้แก่พนักงานบริษัท โดยมีฝ่ายทรัพยากรบุคคลเป็นผู้ดูแลและเลือกซื้อแบบครั้งต่อครั้งเมื่อมีการเดินทาง โดยบริษัทได้เข้าทำรายการผ่านทางโบรกเกอร์ในอัตราค่าเบี้ยประกันภัยที่สามารถเทียบเคียงได้กับราคาตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการจ่ายค่าเบี้ยประกันวินาศภัยตามธุรกิจปกติของบริษัท และเป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยมีอัตราค่าเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่สามารถเทียบเคียงได้กับราคาในตลาด จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท)			วิธี/แนวทางการเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564			
	บริษัทมีการจ่ายค่าจัดการสินไหม	113.78	119.57	312.36	อัตราค่าบริการที่ผู้ให้บริการเสนอให้กับบุคคลภายนอก	บริษัทได้ว่าจ้างการให้บริการ ได้แก่ การบริการความช่วยเหลือกรณีฉุกเฉิน (SOS) เช่น บริการเคลื่อนย้ายผู้ป่วยฉุกเฉิน บริการเคลื่อนย้ายผู้ป่วยจากโรงพยาบาลเพื่อกลับไปพักฟื้นยังภูมิลำเนา และบริการเคลื่อนย้ายศพ เป็นต้น โดยเป็นบริการที่ บมจ. ไทยประกันสุขภาพใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก โดยมีอัตราค่าบริการเดียวกันกับที่ผู้ให้บริการเสนอให้กับบุคคลภายนอก และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป ทั้งนี้ สัญญาดังกล่าว ได้ถูกยกเลิกแล้ว ตั้งแต่เดือน มกราคม 2565	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราค่าบริการเดียวกันกับที่ผู้ให้บริการเสนอให้กับบุคคลภายนอก และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป อย่างไรก็ตาม บริษัทมีการยกเลิกสัญญาว่าจ้างดังกล่าวแล้วตามความความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบครั้งก่อน
บจ. สุราสัมพันธ์	รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	120.65	171.65	129.85	อัตราค่าเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่เสนอให้แก่คู่สัญญาทุกราย	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันชีวิตกลุ่มพร้อมสัญญาเพิ่มเติมให้พนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทางบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐานที่บริษัท ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐานที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
	รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ	1,088.87	1,082.22	850.51	อัตราค่าเช่าและค่าบริการของอาคารที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง	การเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยเป็นสัญญาให้เช่าระยะสั้น ไม่เกิน 3 ปี และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป นอกจากนี้ยังมีการใช้บริการและสิ่งอำนวยความสะดวกของบริษัท ได้แก่ การจัดให้มีโทรศัพท์สายตรง จัดที่จอดรถสำหรับผู้ที่มาติดต่อ จัดให้มีระบบน้ำประปา ระบบไฟฟ้า และระบบรักษาความปลอดภัย เป็นต้น โดยอัตราค่าเช่า ค่าบริการ สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์และให้บริการที่เกี่ยวข้อง โดยมีอัตราค่าเช่าและอัตราค่าบริการ ที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าและค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัทเสียประโยชน์และมีความสมเหตุสมผล

บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท) 31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	วิธี/แนวทางการเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	รายได้จากการให้บริการทางการแพทย์	11.31	1.75	-	อ้างอิงคู่มืออัตราค่าบริการสาธารณสุข	บริษัทมีการให้บริการทางการแพทย์ ซึ่งได้แก่ การดำเนินการให้คำปรึกษา ให้ความเห็นทางการแพทย์ การตรวจสุขภาพ และการตรวจทางห้องปฏิบัติการต่าง ๆ เป็นต้น โดยการให้บริการดังกล่าวเป็นบริการที่ได้รับอนุญาตจากทาง คปภ. ให้สามารถให้บริการสนับสนุนได้ โดยอัตราค่าบริการสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	รายการดังกล่าวเป็นการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ที่บริษัทมีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยอัตราค่าบริการสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัท เสียประโยชน์ และมีความสมเหตุสมผล
	บริษัทจ่ายค่าเช่าและค่าบริการ	2,092.29	2,094.54	2,013.13	อัตราค่าเช่าและค่าบริการของอาคารที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง	บริษัทเช่าห้องชุดเพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยเป็นสัญญาให้เช่าระยะสั้น มีระยะเวลาในการเช่าไม่เกิน 3 ปี โดยอัตราค่าเช่าสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยมีอัตราค่าเช่าที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
บจ. ไทยรัชดาโบรกเกอร์	รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ	225.20	223.52	40.84	อัตราค่าเช่าและค่าบริการของอาคารที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง	การเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยเป็นสัญญาให้เช่าระยะสั้นไม่เกิน 3 ปี โดยอัตราค่าเช่าสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป นอกจากนี้ยังมีการใช้บริการและสิ่งอำนวยความสะดวกของบริษัท ได้แก่ การจัดให้มีโทรศัพท์สายตรง จัดที่จอดรถสำหรับผู้ที่มาติดต่อ จัดให้มีระบบน้ำประปา ระบบไฟฟ้า และระบบรักษาความปลอดภัย เป็นต้น โดยอัตราค่าบริการสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์และให้บริการที่เกี่ยวข้อง โดยมีอัตราค่าเช่าและอัตราค่าบริการ ที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าและค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัทเสียประโยชน์และมีความสมเหตุสมผล

บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท) 31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	วิธี/แนวทางการเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	รายได้จากการให้บริการเก็บรักษาและพิมพ์เอกสาร	0.84	0.41	0.43	อัตราค่าบริการของบริษัทที่ให้บริการประเภทเดียวกัน	บริษัทมีการให้บริการเก็บรักษาเอกสาร รวมถึงบริการจัดส่งเอกสาร โดยการให้บริการดังกล่าวเป็นบริการที่ได้รับอนุญาตจากทาง คปภ. ให้สามารถให้บริการสนับสนุนได้ รวมทั้งมีการให้บริการพิมพ์เอกสาร (Copy Print) โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ที่บริษัทมีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัทเสียประโยชน์ และมีความสมเหตุสมผล
<u>กลุ่มที่ 3</u> บริษัทที่ VC และผู้ที่เกี่ยวข้องของ VC เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งประกอบธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และธุรกิจบริการที่เกี่ยวข้องกับอสังหาริมทรัพย์							
บจ. ญาติสัมพันธ์	รายได้จากการให้บริการเก็บรักษาและพิมพ์เอกสาร	4.97	4.75	4.75	อัตราค่าบริการของบริษัทที่ให้บริการประเภทเดียวกัน	บริษัทมีการให้บริการเก็บรักษาเอกสาร รวมถึงบริการจัดส่งเอกสาร โดยการให้บริการดังกล่าวเป็นบริการที่ได้รับอนุญาตจากทาง คปภ. ให้สามารถให้บริการสนับสนุนได้ รวมทั้งมีการให้บริการพิมพ์เอกสาร (Copy Print) โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ที่บริษัทมีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัทเสียประโยชน์ และมีความสมเหตุสมผล
	บริษัทจ่ายค่าเช่าและค่าบริการ	1,328.02	1,334.16	1,297.33	อัตราค่าเช่าและค่าบริการของอาคารที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง	บริษัทเช่าห้องชุดเพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยเป็นสัญญาให้เช่าระยะสั้น มีระยะเวลาในการเช่าไม่เกิน 3 ปี โดยอัตราค่าเช่าสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยมีอัตราค่าเช่าที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท) 31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	วิธี/แนวทางการเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
บจ. เทพารักษ์ธุรกิจ	รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	174.12	174.12	174.12	อัตราค่าเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่เสนอให้แก่คู่สัญญาทุกราย	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันชีวิตกลุ่มพร้อมสัญญาเพิ่มเติมให้พนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทางบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐาน ที่บริษัท ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐาน ที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
	รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ	805.80	803.03	634.65	อัตราค่าเช่าและค่าบริการของอาคารที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง	การเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยเป็นสัญญาให้เช่าระยะสั้น ไม่เกิน 3 ปี และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป นอกจากนี้ยังมีการใช้บริการและสิ่งอำนวยความสะดวกของบริษัท ได้แก่ การจัดให้มีโทรศัพท์สายตรง จัดที่จอดรถสำหรับผู้ที่มาติดต่อ จัดให้มีระบบน้ำประปา ระบบไฟฟ้า และระบบรักษาความปลอดภัย เป็นต้น โดยอัตราค่าเช่า ค่าบริการสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์และให้บริการที่เกี่ยวข้อง โดยมีอัตราค่าเช่าและอัตราค่าบริการ ที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าและค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัทเสียประโยชน์และมีความสมเหตุสมผล
บจ. วี.วรรณ แอสเสท	รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	538.66	515.05	499.54	อัตราค่าเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่เสนอให้แก่คู่สัญญาทุกราย	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันชีวิตกลุ่มพร้อมสัญญาเพิ่มเติมให้พนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทางบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไข ทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐาน ที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐานที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท)			วิธี/แนวทางการเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564			
	รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ	7.20	4.80	4.80	อัตราค่าเช่าและค่าบริการของอาคารที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง	การเช่าพื้นที่ในห้องมั่นคงของอาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท เพื่อใช้เก็บทรัพย์สินสำคัญ โดยเป็นสัญญาให้เช่าระยะสั้น ไม่เกิน 3 ปี โดยอัตราค่าเช่าสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ โดยมีอัตราค่าเช่าที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่า และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัท เสียประโยชน์ และมีความสมเหตุสมผล
	รายได้จากการให้บริการเก็บรักษาและพิมพ์เอกสาร	0.77	4.48	1.20	อัตราค่าบริการของบริษัทบริการประเภทเดียวกัน	บริษัทมีการให้บริการเก็บรักษาเอกสาร รวมถึงบริการจัดส่งเอกสาร โดยการให้บริการดังกล่าวเป็นบริการที่ได้รับอนุญาตจากทาง คปภ. ให้สามารถให้บริการสนับสนุนได้ รวมทั้งมีการให้บริการพิมพ์เอกสาร (Copy Print) โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ที่บริษัทมีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัทเสียประโยชน์ และมีความสมเหตุสมผล
	บริษัทจ่ายค่าเช่าและค่าบริการ	10,230.56	11,494.38	11,320.44	อัตราค่าเช่าและค่าบริการของอาคารที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง	บริษัทเช่าห้องชุดเพื่อใช้เป็นสำนักงาน/สาขา โดยเป็นสัญญาให้เช่าระยะสั้น มีระยะเวลาในการเช่าไม่เกิน 3 ปี โดยอัตราค่าเช่าสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยมีอัตราค่าเช่าที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
	บริษัทจ่ายค่าน้ำประปาและค่าไฟฟ้า	276.15	507.24	437.91	อัตราการจัดเก็บค่าส่วนกลางและค่าสาธารณูปโภคของอาคารหรือเทียบเคียงกับอัตราค่าไฟที่ทางอาคารชำระตรงไปยังหน่วยงานรัฐฯ	เป็นค่าน้ำและค่าไฟฟ้าจากการที่บริษัทเช่าอาคารสำนักงาน /สาขาโดยที่บริษัทชำระให้แก่บริษัทดังกล่าวแทนการชำระตรงไปยังหน่วยงานรัฐฯ ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุในสัญญา โดยมีค่าใช้จ่ายเป็นไปตามต้นทุนที่เกิดขึ้นจริง และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงาน โดยมีค่าใช้จ่ายเป็นไปตามต้นทุนที่เกิดขึ้นจริง และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าว มีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท) 31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	วิธี/แนวทางการเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
บจ. มหพล อพาร์ตเม้นท์	รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	8.56	7.45	7.56	อัตราค่าเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่เสนอให้แก่คู่สัญญาทุกราย	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันชีวิตกลุ่มพร้อมสัญญาเพิ่มเติมให้พนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทางบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐาน ที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐาน ที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
บจ. โฮเต็ล แอนด์ รีสอร์ท	รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	1.02	1.02	1.02	อัตราค่าเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่เสนอให้แก่คู่สัญญาทุกราย	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันชีวิตกลุ่มพร้อมสัญญาเพิ่มเติมให้พนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทางบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐาน ที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐาน ที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
<u>กลุ่มที่ 4</u> บริษัทที่ VC และผู้ที่เกี่ยวข้องของ VC เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งประกอบธุรกิจซื้อขาย ลงทุนในบริษัทอื่น (Holding company)							
บจ. ไทยเอเชีย แปซิฟิค บริเวอรี่	รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	1,865.31	2,055.35	1,994.29	อัตราค่าเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่เสนอให้แก่คู่สัญญาทุกราย	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันชีวิตกลุ่มพร้อมสัญญาเพิ่มเติมให้พนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทางบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐาน ที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐาน ที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท)			วิธี/แนวทางการเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564			
	รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ	10,839.08	10,799.47	9,736.66	อัตราค่าเช่าและค่าบริการของอาคารที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง	การเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยเป็นสัญญาให้เช่าระยะสั้น ไม่เกิน 3 ปี นอกจากนี้ ยังมีการใช้บริการและสิ่งอำนวยความสะดวกของบริษัท ได้แก่ การจัดให้มีโทรศัพท์สายตรง จัดที่จอดรถสำหรับผู้ที่มาติดต่อ จัดให้มีระบบน้ำประปา ระบบไฟฟ้า และระบบรักษาความปลอดภัย เป็นต้น โดยอัตราค่าเช่า ค่าบริการสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่า ค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์และให้บริการที่เกี่ยวข้อง โดยมีอัตราค่าเช่าและอัตราค่าบริการ ที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าและค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัทเสียประโยชน์และมีความสมเหตุสมผล
	รายได้จากการให้บริการทางการแพทย์	4.51	5.93	3.10	อ้างอิงคู่มืออัตราค่าบริการสาธารณสุข	บริษัทมีการให้บริการทางการแพทย์ ซึ่งได้แก่ การดำเนินการให้คำปรึกษา ให้ความเห็นทางการแพทย์ การตรวจสุขภาพ และการตรวจทางห้องปฏิบัติการต่าง ๆ เป็นต้น โดยการให้บริการดังกล่าวเป็นบริการที่ได้รับอนุญาตจากทาง คปภ. ให้สามารถให้บริการสนับสนุนได้ โดยอัตราค่าบริการสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	รายการดังกล่าวเป็นการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ที่บริษัทมีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยอัตราค่าบริการสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัทเสียประโยชน์และมีความสมเหตุสมผล
บจ. ที.แอล.แมเนจเม้นท์	รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	433.65	458.59	516.02	อัตราค่าเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่เสนอให้แก่คู่สัญญาทุกราย	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันชีวิตกลุ่มพร้อมสัญญาเพิ่มเติมให้พนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทางบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐานที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐาน ที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท) 31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	วิธี/แนวทางการเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ	1,491.50	1,484.24	1,173.54	อัตราค่าเช่าและค่าบริการของอาคารที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง	การเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยเป็นสัญญาให้เช่าระยะสั้น ไม่เกิน 3 ปี โดยอัตราค่าเช่าสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป นอกจากนี้ ยังมีการใช้บริการและสิ่งอำนวยความสะดวกของบริษัท ได้แก่ การจัดให้มีโทรศัพท์สายตรง จัดที่จอดรถสำหรับผู้ที่มาติดต่อ จัดให้มีระบบน้ำประปา ระบบไฟฟ้า และระบบรักษาความปลอดภัย เป็นต้น โดยอัตราค่าบริการสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์และให้บริการที่เกี่ยวข้อง โดยมีอัตราค่าเช่าและอัตราค่าบริการ ที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าและค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัทเสียประโยชน์และมีความสมเหตุสมผล
	รายได้จากการให้บริการเก็บรักษาและพิมพ์เอกสาร	6.29	4.10	4.10	อัตราค่าบริการของบริษัทบริการประเภทเดียวกัน	บริษัทมีการให้บริการเก็บรักษาเอกสาร การให้บริการพิมพ์เอกสาร (Copy Print) รวมถึงบริการจัดส่งเอกสาร และการให้บริการทางการแพทย์ โดยการให้บริการดังกล่าวเป็นบริการที่ได้รับอนุญาตจากทาง คปภ. ให้สามารถให้บริการสนับสนุนได้ โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ที่บริษัทมีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัทเสียประโยชน์ และมีความสมเหตุสมผล
	รายได้จากการให้บริการทางการแพทย์	0.50	0.19	0.72	อ้างอิงคู่มืออัตราค่าบริการสาธารณสุข		
บจ. ไทยไลฟ์ 52	รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ	405.99	1,560.12	1,334.93	อัตราค่าเช่าและค่าบริการของอาคารที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง	การเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยเป็นสัญญาให้เช่าระยะสั้น ไม่เกิน 3 ปี นอกจากนี้ ยังมีการใช้บริการและสิ่งอำนวยความสะดวกของบริษัท ได้แก่ การจัดให้มีโทรศัพท์สายตรง จัดที่จอดรถสำหรับผู้ที่มาติดต่อ จัดให้มีระบบน้ำประปา ระบบไฟฟ้า และระบบรักษาความปลอดภัย เป็นต้น โดยอัตราค่าเช่า ค่าบริการสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่า ค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์และให้บริการที่เกี่ยวข้อง โดยมีอัตราค่าเช่าและอัตราค่าบริการ ที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าและค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัทเสียประโยชน์และมีความสมเหตุสมผล

บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท) 31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	วิธี/แนวทางการเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	ค่าซื้อสินค้าเพื่อใช้ในกิจกรรมส่งเสริมการขาย/ประชาสัมพันธ์และรับรองลูกค้า	475.93	2,961.97	1,343.81	ราคาสินค้าเดียวกันกับที่ผู้ขายจำหน่ายให้กับบุคคลภายนอก	เป็นค่าใช้จ่ายในการซื้อสินค้า เพื่อสนับสนุนการขายของบริษัท / งานประชาสัมพันธ์และกิจกรรมเพื่อสังคม / เพื่อใช้สำหรับมอบให้แก่ลูกค้าที่ช่วยตอบแบบสอบถามในส่วนงานวิจัย โดยมีราคาสินค้าเดียวกันกับที่ผู้ขายจำหน่ายให้กับบุคคลภายนอก และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการซื้อสินค้าเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยมีราคาสินค้าเดียวกันกับที่ผู้ขายจำหน่ายให้กับบุคคลภายนอก และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
บจ. ไทย ซาน มิเกล ลิเคอร์	รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	13.05	43.07	80.14	อัตราค่าเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่เสนอให้แก่คู่สัญญาทุกราย	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันชีวิตกลุ่มพร้อมสัญญาเพิ่มเติมให้พนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทางบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐานที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐาน ที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
	รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ	976.46	1,316.63	1,739.24	อัตราค่าเช่าและค่าบริการของอาคารที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง	การเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยเป็นสัญญาให้เช่าระยะสั้น ไม่เกิน 3 ปี โดยอัตราค่าเช่าสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป นอกจากนี้ ยังมีการใช้บริการและสิ่งอำนวยความสะดวกของบริษัท ได้แก่ การจัดให้มีโทรศัพท์สายตรง จัดที่จอดรถสำหรับผู้ที่มาติดต่อ จัดให้มีระบบน้ำประปา ระบบไฟฟ้า และระบบรักษาความปลอดภัย เป็นต้น โดยอัตราค่าบริการสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์และให้บริการที่เกี่ยวข้อง โดยมีอัตราค่าเช่าและอัตราค่าบริการ ที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าและค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัทเสียประโยชน์และมีความสมเหตุสมผล

บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท) 31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	วิธี/แนวทางการเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
บจ. ที เอ พี เทรดดิ้ง	รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	1,276.38	1,114.07	1,235.68	อัตราค่าเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่เสนอให้แก่คู่สัญญาทุกราย	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันชีวิตกลุ่มพร้อมสัญญาเพิ่มเติมให้พนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทางบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐานที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐานที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
	รายได้จากการให้บริการทางการแพทย์	18.82	11.97	3.37	อ้างอิงคู่มืออัตราค่าบริการสาธารณสุข	บริษัทมีการให้บริการทางการแพทย์ ซึ่งได้แก่ การดำเนินการให้คำปรึกษา ให้ความเห็นทางการแพทย์ การตรวจสุขภาพ และการตรวจทางห้องปฏิบัติการต่าง ๆ เป็นต้น โดยการให้บริการดังกล่าวเป็นบริการที่ได้รับอนุญาตจากทาง คปภ. ให้สามารถให้บริการสนับสนุนได้ โดยอัตราค่าบริการสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	รายการดังกล่าวเป็นการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ที่บริษัทมีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยอัตราค่าบริการสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัทเสียประโยชน์ และมีความสมเหตุสมผล
บจ. เปี่ยมอนันต์	รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	33.15	62.50	62.50	อัตราค่าเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่เสนอให้แก่คู่สัญญาทุกราย	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันชีวิตกลุ่มพร้อมสัญญาเพิ่มเติมให้พนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทางบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐานที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐานที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท) 31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	วิธี/แนวทางการเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
กลุ่มที่ 5 บริษัทที่กรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่							
บจ. ท่านา	รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	42.04	65.86	68.85	อัตราค่าเบี้ยประกันมาตรฐานที่บริษัทเสนอให้กับบุคคลภายนอก	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันชีวิตกลุ่มพร้อมสัญญาเพิ่มเติมให้พนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทางบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐานที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐาน ที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
บจ. ไทยไลฟ์โบรกเกอร์	รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ	51.00	50.51	166.54	อัตราค่าเช่าและค่าบริการของอาคารที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง	การเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยเป็นสัญญาให้เช่าระยะสั้นไม่เกิน 3 ปี โดยอัตราค่าเช่าสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป นอกจากนี้ ยังมีการใช้บริการและสิ่งอำนวยความสะดวกของบริษัท ได้แก่ การจัดให้มีโทรศัพท์สายตรง จัดที่จอดรถสำหรับผู้ที่มาติดต่อ จัดให้มีระบบน้ำประปา ระบบไฟฟ้า และระบบรักษาความปลอดภัย เป็นต้น โดยอัตราค่าบริการสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์และให้บริการที่เกี่ยวข้อง โดยมีอัตราค่าเช่าและอัตราค่าบริการ ที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าและค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัทเสียประโยชน์และมีความสมเหตุสมผล
บจ. โอเรียนท์ โบรกเกอร์	รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ	287.49	285.26	221.34	อัตราค่าเช่าและค่าบริการของอาคารที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง	การเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยเป็นสัญญาให้เช่าระยะสั้นไม่เกิน 3 ปี โดยอัตราค่าเช่าสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป นอกจากนี้ ยังมีการใช้บริการและสิ่งอำนวยความสะดวกของบริษัท ได้แก่ การจัดให้มีโทรศัพท์สายตรง จัดที่จอดรถสำหรับผู้ที่มาติดต่อ จัดให้มีระบบน้ำประปา ระบบไฟฟ้า และระบบรักษาความปลอดภัย เป็นต้น โดยอัตราค่าบริการสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์และให้บริการที่เกี่ยวข้อง โดยมีอัตราค่าเช่าและอัตราค่าบริการ ที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าและค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัทเสียประโยชน์และมีความสมเหตุสมผล

บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท) 31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	วิธี/แนวทางการเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	รายได้จากการให้บริการเก็บรักษาและพิมพ์เอกสาร	0.43	-	-	อัตราค่าบริการของบริษัทบริการประเภทเดียวกัน	บริษัทมีการให้บริการเก็บรักษาเอกสาร รวมถึงบริการจัดส่งเอกสาร โดยการให้บริการดังกล่าวเป็นบริการที่ได้รับอนุญาตจากทาง คปภ. ให้สามารถให้บริการสนับสนุนได้ รวมทั้งมีการให้บริการพิมพ์เอกสาร (Copy Print) โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ที่บริษัทมีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยมีอัตราค่าบริการที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัทเสียประโยชน์ และมีความสมเหตุสมผล
บจ. บ้านไทยเรียลเอสเตท	รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	51.24	43.90	43.90	อัตราค่าเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่เสนอให้แก่คู่สัญญาทุกราย	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันชีวิตกลุ่มพร้อมสัญญาเพิ่มเติมให้พนักงานของบริษัทดังกล่าวกับทางบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยมาตรฐานที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าเป็นไปตามการคิดคำนวณเบี้ยประกันมาตรฐานที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขทางการค้าที่จำหน่ายให้แก่คู่สัญญาทุกราย จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
	รายได้จากการให้บริการทางการแพทย์	0.09	-	-	อ้างอิงคู่มืออัตราค่าบริการสาธารณสุข	บริษัทมีการให้บริการทางการแพทย์ ซึ่งได้แก่ การดำเนินการให้คำปรึกษา ให้ความเห็นทางการแพทย์ การตรวจสุขภาพ และการตรวจทางห้องปฏิบัติการต่าง ๆ เป็นต้น โดยการให้บริการดังกล่าวเป็นบริการที่ได้รับอนุญาตจากทาง คปภ. ให้สามารถให้บริการสนับสนุนได้ โดยอัตราค่าบริการสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	รายการดังกล่าวเป็นการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ที่บริษัทมีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยอัตราค่าบริการสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัทเสียประโยชน์ และมีความสมเหตุสมผล
บจ. เวลล์กลาส	ค่าเช่าและค่าบริการ	9,014.44	8,795.92	8,714.26	อัตราค่าเช่าของคลังเอกสารที่มีสิ่งอำนวยความสะดวกใกล้เคียงกัน	บริษัทเช่าคลังจัดเก็บเอกสาร โดยเป็นสัญญาให้เช่าระยะสั้น มีระยะเวลาในการเช่าไม่เกิน 3 ปี เพื่อใช้ในการจัดเก็บเอกสารสำคัญของบริษัท ซึ่งอาคารดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายในการจัดเก็บเอกสารของบริษัท โดยอัตราค่าเช่าสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อใช้เป็นคลังจัดเก็บเอกสาร และคลังจัดเก็บเอกสารดังกล่าวมีลักษณะสอดคล้องกับนโยบายการจัดเก็บเอกสารสำคัญของบริษัท โดยมีอัตราค่าเช่าที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าในตลาด และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (พันบาท) 31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	วิธี/แนวทางการเปรียบเทียบราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
กลุ่มที่ 6 กลุ่มกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท							
กลุ่มกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท	รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	10,520.25	9,570.03	10,950.79	อัตราค่าเบี้ยประกันมาตรฐานที่บริษัท เสนอให้กับบุคคลภายนอก	บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเป็นรายได้จากการที่บุคคลในกลุ่มที่ 6 ทำประกันชีวิตกับทางบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยเป็นไปตามอัตราเบี้ยประกันภัยมาตรฐานที่บริษัทเสนอให้กับบุคคลภายนอก และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัยเป็นไปตามอัตราเบี้ยประกันภัยมาตรฐานที่บริษัทเสนอให้กับบุคคล ภายนอก และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป
	เงินคืนตามเงื่อนไขกรมธรรม์	8,734.46	5,747.47	3,460.90	เงินคืนตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ที่บริษัทเสนอให้กับบุคคลภายนอก	บริษัทมีการจ่ายเงินคืนให้แก่บุคคลในกลุ่มที่ 6 ซึ่งเป็นเงินคืนตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ที่ทำกับบริษัท โดยมีอัตราที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราที่บริษัทเสนอให้กับบุคคลภายนอก และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราที่บริษัทเสนอให้กับบุคคลภายนอก และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
	เงินคืนตามเงื่อนไขกรมธรรม์ค้างจ่าย	3,034.48	3,267.15	3,648.65			
	ค่าสินไหมทดแทน	155.15	264.66	209.31	เงินคืนตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ที่บริษัทเสนอให้กับบุคคลภายนอก	บริษัทมีการจ่ายเงินค่าสินไหมทดแทนให้แก่บุคคลในกลุ่มที่ 6 ซึ่งมีเงื่อนไขเป็นไปตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ที่ทำกับบริษัท โดยมีอัตราค่าสินไหมที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราที่บริษัทจ่ายให้แก่บุคคลภายนอก และมีเงื่อนไขในการพิจารณาการจ่ายค่าสินไหม ในหลักการเดียวกับที่บริษัทจ่ายให้แก่บุคคลทั่วไป	การทำรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท โดยมีอัตราค่าสินไหมที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราที่บริษัทจ่ายให้แก่บุคคลภายนอก และมีเงื่อนไขในการพิจารณาการจ่ายค่าสินไหมในหลักการเดียวกับที่บริษัทจ่ายให้แก่บุคคลทั่วไปจึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

9.2.3 นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบนโยบายการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน นอกจากนี้ บริษัทได้จัดให้มีการทบทวนนโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ซึ่งรวมถึงนโยบายดังกล่าว อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยการทบทวนนโยบายฯ ประจำปี 2566 ได้นำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2566 ทั้งนี้ นโยบายการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน ฉบับปัจจุบันมีเนื้อหานโยบายโดยสรุป ดังนี้

ในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันของบริษัท และบริษัทย่อย บริษัทจะปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท (เท่าที่เกี่ยวข้องกับนโยบายนี้) รวมถึงคู่มือฯ ตลอดจนปฏิบัติตามข้อกำหนดอื่นใดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน และหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง

1. คณะกรรมการบริษัทจะจัดให้มีขั้นตอนหรือคู่มือฯ โดยผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการตรวจสอบโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ ซึ่งจะดูแลให้การปฏิบัติเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง และหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันต่อสาธารณชนให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

2. การพิจารณาอนุมัติรายการจะคำนึงถึงความเหมาะสมของราคา ความสมเหตุสมผลของรายการนั้น ๆ โดยพิจารณาเงื่อนไขต่าง ๆ ให้เป็นไปตามลักษณะการดำเนินธุรกิจปกติในอุตสาหกรรม และ/หรือมีการเปรียบเทียบกับราคาของบุคคลภายนอก และ/หรือราคาตลาด และ/หรือมีราคาหรือเงื่อนไขของการทำรายการดังกล่าวในระดับเดียวกันกับบุคคลภายนอก และ/หรือสามารถแสดงให้เห็นได้ว่าการทำรายการดังกล่าวนั้นมีการกำหนดราคาหรือเงื่อนไขที่สมเหตุสมผลหรือเป็นธรรม

3. ในการพิจารณาอนุมัติการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง หรือบุคคลที่เกี่ยวโยงกันของบริษัท และ/หรือกรรมการที่มีส่วนได้เสีย บุคคลดังกล่าวจะไม่เข้าร่วมประชุมและจะไม่มีสิทธิออกเสียงในการพิจารณาอนุมัติการทำรายการดังกล่าว ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวจะไม่เป็นการโยกย้าย หรือถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัท แต่เป็นการทำรายการที่ได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

บริษัทหรือบริษัทย่อยจะเข้าทำธุรกรรมรายการที่เกี่ยวโยงกันกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้เกี่ยวข้องได้ต่อเมื่อธุรกรรมดังกล่าวได้รับอนุมัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกฎหมาย ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง และหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด ทั้งนี้ ในการเข้าทำรายการธุรกิจปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปและรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ให้เป็นไปตามหลักการ ดังนี้

(1) การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

สำหรับการเข้าทำรายการธุรกิจปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัทและเป็นรายการที่อาจเกิดขึ้นต่อเนื่องในอนาคต บริษัทมีนโยบายในการกำหนดกรอบการทำรายการดังกล่าวซึ่งจะต้องมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี) และไม่ก่อให้เกิดการถ่ายเทผลประโยชน์ และ/หรือ สามารถแสดงให้เห็นได้ว่าการทำรายการดังกล่าวมีการกำหนดราคาหรือเงื่อนไขที่สมเหตุสมผลหรือเป็นธรรม ทั้งนี้ หากคณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติกรอบการทำรายการข้างต้นเป็นหลักการทั่วไป ฝ่ายบริหารของบริษัท สามารถดำเนินการอนุมัติรายการที่มีลักษณะเป็นไปตามกรอบที่กำหนดไว้ได้ โดยไม่ต้องนำรายการดังกล่าวเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทอีกครั้ง ทั้งนี้ บริษัทจะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรมดังกล่าวเพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการประชุมคณะกรรมการบริษัทในทุกไตรมาส

(2) การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

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

4. บริษัทอาจจัดให้มีบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้เชี่ยวชาญอิสระ ผู้สอบบัญชี หรือผู้ประเมินราคาทรัพย์สินที่มีความเป็นอิสระ เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวโยงกันดังกล่าวเพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) ใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจ

5. บริษัทจะเปิดเผยรายการที่เกี่ยวโยงกันไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี รายงานประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัท และบริษัทย่อย หรือแบบรายงานอื่นใด (แล้วแต่กรณี) ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎหมาย ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง และหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่มีผลใช้บังคับกับบริษัท

ส่วนที่ 3 | งบการเงิน

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

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 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่นๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค*ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน*ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตาม*ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ* ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี 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 ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

การวัดมูลค่าของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	
อ้างถึงหมายเหตุข้อ 2(ง) 3(จ) และ 11 ของงบการเงิน	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	**ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร**
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการมีจำนวนเงิน 430,284.34 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 91.90 ของหนี้สินทั้งหมด ประมาณการดังกล่าวเกี่ยวข้องกับวิธีการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย และสมมติฐานทางเศรษฐกิจ ได้แก่ อัตราผลตอบแทนการลงทุน และอัตราคิดลด และสมมติฐานที่ไม่ใช่สมมติฐานทางเศรษฐกิจ ได้แก่ อัตรามรณะ และการดำรงอยู่ของกรมธรรม์ประกันภัย ที่มีการใช้วิจารณญาณที่มีความซับซ้อนอย่างมีนัยสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคตที่อาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อจำนวนเงินของหนี้สินและค่าใช้จ่ายที่บันทึก ดังนั้นจึงพิจารณาการวัดมูลค่าของสำรองประกันภัยระยะยาวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึง • ข้าพเจ้าได้ทำความเข้าใจเกี่ยวกับกระบวนการของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวและวิธีการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้อง • ข้าพเจ้าได้ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อสมมติฐานหลักในการคำนวณ และกรอบการควบคุม ทั้งนี้ สมมติฐานหลักเหล่านี้รวมถึงสมมติฐานทางเศรษฐกิจ ได้แก่ อัตราผลตอบแทนการลงทุน และอัตราคิดลด และสมมติฐานที่ไม่ใช่สมมติฐานทางเศรษฐกิจ ได้แก่ อัตรามรณะ และการดำรงอยู่ของกรมธรรม์ประกันภัย • ข้าพเจ้าใช้ผู้เชี่ยวชาญนักคณิตศาสตร์ประกันภัยของเคพีเอ็มจีในการประเมินวิธีการ และสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณสำรองดังกล่าว และข้าพเจ้าได้ทดสอบข้อมูลนำเข้าที่สำคัญรวมถึงการประเมินผลการออกแบบ การนำไปใช้ และประสิทธิผลการปฏิบัติของการควบคุมที่เกี่ยวข้องกับสมมติฐานต่างๆ ด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ข้อมูล และกระบวนการวัดมูลค่า

การวัดมูลค่าของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว (ต่อ)	
อ้างถึงหมายเหตุข้อ 2(ง) 3(จ) และ 11 ของงบการเงิน	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	**ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร**
	• ข้าพเจ้าพิจารณาความถูกต้องของการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินที่จัดทำโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินความสมเหตุสมผลของอัตราคิดลดที่ใช้ การประมาณการกระแสเงินสด และข้อสมมติฐานต่างๆ ที่นำมาปรับใช้กับประสบการณ์ของบริษัท ลักษณะเฉพาะของผลิตภัณฑ์ และการปฏิบัติในอุตสาหกรรม อัตราคิดลดที่ผู้บริหารใช้ในการทดสอบดังกล่าว ซึ่งสอดคล้องกับการปฏิบัติของผู้ร่วมตลาด • ข้าพเจ้าพิจารณาความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าอย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระและการดำเนินการเพื่อขจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

(พรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์)
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
กรุงเทพมหานคร
28 กุมภาพันธ์ 2567

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
สินทรัพย์	*หมายเหตุ*	2566	2565	2566	2565
			(พันบาท)		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	*4, 24, 26*	7,696,188	7,685,896	7,696,188	7,685,896
เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	*5*	4,640,299	4,730,623	4,640,299	4,730,623
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		5,144,392	4,659,781	5,144,392	4,659,781
ส่วนแบ่งหนี้สินจากสัญญาประกันภัยของผู้รับประกันภัยต่อ	*11*	225,765	125,813	225,765	125,813
ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ - สุทธิ		269,078	186,528	269,078	186,528
สินทรัพย์อนุพันธ์	*6, 26*	2,810,183	3,174,421	2,810,183	3,174,421
สินทรัพย์ลงทุน					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	*7, 26, 27, 28*	517,258,673	501,281,379	517,258,673	501,281,379
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	*8, 26*	30,054,271	29,403,058	30,054,271	29,403,058
เงินลงทุนในบริษัทร่วม - สุทธิ	*9*	442,374	406,172	423,908	423,908
สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง	*26*	185,302	140,953	185,302	140,953
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ		24,423	24,879	24,423	24,879
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	*10*	2,518,845	2,501,394	2,518,845	2,501,394
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ		923,260	1,165,051	923,260	1,165,051
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	*14*	31,900	-	31,900	-
สินทรัพย์อื่น	*24*	568,131	555,866	568,131	555,866
รวมสินทรัพย์		**572,793,084**	**556,041,814**	**572,774,618**	**556,059,550**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	*หมายเหตุ*	2566	2565	2566	2565
		(พันบาท)			
หนี้สิน					
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	*11*	458,129,769	447,115,518	458,129,769	447,115,518
หนี้สินจากสัญญาลงทุน		183,729	140,272	183,729	140,272
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ		457,047	351,520	457,047	351,520
หนี้สินอนุพันธ์	*6, 26*	918,481	2,012,945	918,481	2,012,945
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		1,016,047	720,877	1,016,047	720,877
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	*14*	-	24,533	-	24,533
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	*12*	1,632,705	1,616,161	1,632,705	1,616,161
หนี้สินอื่น	*13, 24*	5,875,944	5,991,811	5,875,944	5,991,811
รวมหนี้สิน		**468,213,722**	**457,973,637**	**468,213,722**	**457,973,637**
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	11,450,000	11,450,000	11,450,000
(หุ้นสามัญจำนวน 11,450,000,000 หุ้น มูลค่า 1 บาทต่อหุ้น)					
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	*15*	19,782,030	19,782,030	19,782,030	19,782,030
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	*16*	1,160,000	1,160,000	1,160,000	1,160,000
ยังไม่ได้จัดสรร		69,619,888	63,384,516	69,592,981	63,362,724
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		2,567,444	2,291,631	2,575,885	2,331,159
รวมส่วนของเจ้าของ		**104,579,362**	**98,068,177**	**104,560,896**	**98,085,913**
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		**572,793,084**	**556,041,814**	**572,774,618**	**556,059,550**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2566	2565	2566	2565
		(พันบาท)			
รายได้					
เบี้ยประกันภัยรับ	*24*	90,307,481	88,081,571	90,307,481	88,081,571
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ		(574,494)	(394,357)	(574,494)	(394,357)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ		89,732,987	87,687,214	89,732,987	87,687,214
หัก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่มขึ้นจากปีก่อน		(120,341)	(170,759)	(120,341)	(170,759)
บวก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้จากการประกันภัยต่อ เพิ่มขึ้นจากปีก่อนของผู้รับประกันภัยต่อ		99,439	119,049	99,439	119,049
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ		**89,712,085**	**87,635,504**	**89,712,085**	**87,635,504**
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		76,160	35,963	76,160	35,963
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	*18, 24, 32*	17,697,770	17,458,728	17,699,175	17,461,890
กำไรจากเงินลงทุน		2,662,606	2,823,212	2,662,606	2,823,212
ขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม		(1,508,820)	(1,006,077)	(1,508,820)	(1,006,077)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	*9*	6,520	5,793	-	-
รายได้อื่น	*24, 32*	112,405	199,470	112,405	199,470
รวมรายได้		**108,758,726**	**107,152,593**	**108,753,611**	**107,149,962**
ค่าใช้จ่าย					
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่มขึ้นจากปีก่อน		12,133,061	14,913,394	12,133,061	14,913,394
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน	*20, 24*	67,782,856	65,202,522	67,782,856	65,202,522
หัก ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน รับคืนจากการประกันภัยต่อ		(259,978)	(210,877)	(259,978)	(210,877)
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนสุทธิ		67,522,878	64,991,645	67,522,878	64,991,645
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	*24*	8,724,785	8,672,158	8,724,785	8,672,158
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	*20, 24, 29*	2,065,600	1,880,290	2,065,600	1,880,290
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	*19, 20, 24*	5,618,786	5,466,887	5,618,786	5,466,887
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	*21*	566,254	(360,862)	566,254	(360,862)
ค่าใช้จ่ายอื่น		120,622	166,921	120,622	166,921
รวมค่าใช้จ่าย		**96,751,986**	**95,730,433**	**96,751,986**	**95,730,433**
กำไรก่อนภาษีเงินได้		**12,006,740**	**11,422,160**	**12,001,625**	**11,419,529**
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	*22*	2,300,085	2,157,101	2,300,085	2,157,101
กำไรสำหรับปี		**9,706,655**	**9,265,059**	**9,701,540**	**9,262,428**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2566	2565	2566	2565
		(พันบาท)			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		184,595	(12,085,892)	184,595	(12,085,892)
กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		121,312	1,743,931	121,312	1,743,931
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าของบริษัทร่วมในต่างประเทศ		31,087	(67,387)	-	-
ภาษีเงินได้ของรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	*22*	(61,181)	2,069,458	(61,181)	2,069,458
		275,813	**(8,339,890)**	**244,726**	**(8,272,503)**
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	*12*	(45,442)	28,479	(45,442)	28,479
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	*22*	9,088	(5,696)	9,088	(5,696)
		(36,354)	**22,783**	**(36,354)**	**22,783**
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		**239,459**	**(8,317,107)**	**208,372**	**(8,249,720)**
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		**9,946,114**	**947,952**	**9,909,912**	**1,012,708**
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (*บาท*)	*23*	**0.85**	**0.84**	**0.85**	**0.84**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย								
				กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ				
	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	การแปลงค่าของบริษัทร่วมในต่างประเทศ	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	รวมส่วนของเจ้าของ
						(พันบาท)				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565										
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565		**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**
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของเจ้าของ										
เงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น										
เพิ่มหุ้นสามัญ	*15*	850,000	12,488,990	-	-	-	-	-	-	13,338,990
เงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	*25*	-	-	-	(2,650,000)	-	-	-	-	(2,650,000)
รวมเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น		**850,000**	**12,488,990**	**-**	**(2,650,000)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10,688,990**
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี										
กำไร		-	-	-	9,265,059	-	-	-	-	9,265,059
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	*22*	-	-	-	22,783	(9,668,714)	1,396,211	(67,387)	(8,339,890)	(8,317,107)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี		**-**	**-**	**-**	**9,287,842**	**(9,668,714)**	**1,396,211**	**(67,387)**	**(8,339,890)**	**947,952**
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		**11,450,000**	**19,782,030**	**1,160,000**	**63,384,516**	**885,467**	**1,445,692**	**(39,528)**	**2,291,631**	**98,068,177**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย								
				กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ				
	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	การแปลงค่าของบริษัทร่วมในต่างประเทศ	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	รวมส่วนของเจ้าของ
						(พันบาท)				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566										
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566		**11,450,000**	**19,782,030**	**1,160,000**	**63,384,516**	**885,467**	**1,445,692**	**(39,528)**	**2,291,631**	**98,068,177**
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของเจ้าของ										
การจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น										
เงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	*25*	-	-	-	(3,434,929)	-	-	-	-	(3,434,929)
รวมการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น		**-**	**-**	**-**	**(3,434,929)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(3,434,929)**
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี										
กำไร		-	-	-	9,706,655	-	-	-	-	9,706,655
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	*22*	-	-	-	(36,354)	147,676	97,050	31,087	275,813	239,459
รวมกำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี		**-**	**-**	**-**	**9,670,301**	**147,676**	**97,050**	**31,087**	**275,813**	**9,946,114**
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		**11,450,000**	**19,782,030**	**1,160,000**	**69,619,888**	**1,033,143**	**1,542,742**	**(8,441)**	**2,567,444**	**104,579,362**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

		งบการเงินเฉพาะกิจการ							
				กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ			
	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	รวมส่วนของเจ้าของ
					(พันบาท)				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565									
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565		**10,600,000**	**7,293,040**	**1,160,000**	**56,727,513**	**10,554,181**	**49,481**	**10,603,662**	**86,384,215**
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของเจ้าของ									
เงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น									
เพิ่มหุ้นสามัญ	*15*	850,000	12,488,990	-	-	-	-	-	13,338,990
เงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	*25*	-	-	-	(2,650,000)	-	-	-	(2,650,000)
รวมเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น		**850,000**	**12,488,990**	**-**	**(2,650,000)**	**-**	**-**	**-**	**10,688,990**
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี									
กำไร		-	-	-	9,262,428	-	-	-	9,262,428
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	*22*	-	-	-	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**	**1,160,000**	**63,362,724**	**885,467**	**1,445,692**	**2,331,159**	**98,085,913**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

		งบการเงินเฉพาะกิจการ							
				กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ			
	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	รวมส่วนของเจ้าของ
					(พันบาท)				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566									
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566		**11,450,000**	**19,782,030**	**1,160,000**	**63,362,724**	**885,467**	**1,445,692**	**2,331,159**	**98,085,913**
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของเจ้าของ									
การจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น									
เงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	*25*	-	-	-	(3,434,929)	-	-	-	(3,434,929)
รวมการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น		**-**	**-**	**-**	**(3,434,929)**	**-**	**-**	**-**	**(3,434,929)**
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี									
กำไร		-	-	-	9,701,540	-	-	-	9,701,540
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	*22*	-	-	-	(36,354)	147,676	97,050	244,726	208,372
รวมกำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี		**-**	**-**	**-**	**9,665,186**	**147,676**	**97,050**	**244,726**	**9,909,912**
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		**11,450,000**	**19,782,030**	**1,160,000**	**69,592,981**	**1,033,143**	**1,542,742**	**2,575,885**	**104,560,896**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
เบี้ยประกันภัยรับ	90,347,050	87,555,287	90,347,050	87,555,287
เงินจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	(215,892)	(39,416)	(215,892)	(39,416)
ดอกเบี้ยรับ	17,043,372	16,311,108	17,043,372	16,311,108
เงินปันผลรับ	977,866	1,023,954	977,866	1,023,954
ค่าใช้จ่ายในการลงทุน	(687,684)	(554,979)	(687,684)	(554,979)
รายได้อื่น	92,899	343,675	92,899	343,675
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน	(69,016,458)	(66,576,831)	(69,016,458)	(66,576,831)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	(8,830,835)	(8,750,100)	(8,830,835)	(8,750,100)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(1,887,511)	(1,607,316)	(1,887,511)	(1,607,316)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(5,334,796)	(5,017,795)	(5,334,796)	(5,017,795)
ค่าใช้จ่ายอื่น	(65,150)	(67,029)	(65,150)	(67,029)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(2,113,441)	(2,826,598)	(2,113,441)	(2,826,598)
เงินสดรับ - สินทรัพย์ทางการเงิน	84,021,290	69,732,791	84,021,290	69,732,791
เงินสดจ่าย - สินทรัพย์ทางการเงิน	(100,453,297)	(99,818,640)	(100,453,297)	(99,818,640)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	**3,877,413**	**(10,291,889)**	**3,877,413**	**(10,291,889)**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
กระแสเงินสดได้มาจาก :				
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	7,688	4,916	7,688	4,916
ทรัพย์สินรอการขาย	13,670	410,743	13,670	410,743
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน	**21,358**	**415,659**	**21,358**	**415,659**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2566	2565	2566	2565
		(พันบาท)			
กระแสเงินสดใช้ไปใน :					
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(267,679)	(221,258)	(267,679)	(221,258)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(185,871)	(232,087)	(185,871)	(232,087)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		**(453,550)**	**(453,345)**	**(453,550)**	**(453,345)**
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		**(432,192)**	**(37,686)**	**(432,192)**	**(37,686)**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน					
กระแสเงินสดได้มาจาก :					
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ	*15*	-	13,600,000	-	13,600,000
เงินสดได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน		**-**	**13,600,000**	**-**	**13,600,000**
กระแสเงินสดใช้ไปใน :					
เงินสดจ่ายจากการออกหุ้นสามัญ	*15*	-	(261,010)	-	(261,010)
เงินปันผลจ่ายให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	*25*	(3,434,929)	(2,650,000)	(3,434,929)	(2,650,000)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		**(3,434,929)**	**(2,911,010)**	**(3,434,929)**	**(2,911,010)**
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน		**(3,434,929)**	**10,688,990**	**(3,434,929)**	**10,688,990**
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		**10,292**	**359,415**	**10,292**	**359,415**
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		7,685,896	7,326,481	7,685,896	7,326,481
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	*4*	**7,696,188**	**7,685,896**	**7,696,188**	**7,685,896**
ข้อมูลงบกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม					
รายการที่มิใช่เงินสดประกอบด้วย					
เจ้าหนี้ธุรกรรมจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	*13*	60,123	149,221	60,123	149,221
ลูกหนี้ธุรกรรมจากเงินลงทุน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		51,971	(26,841)	51,971	(26,841)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4	เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
5	เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ
6	อนุพันธ์
7	เงินลงทุนในหลักทรัพย์
8	เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ
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
33	การจัดประเภทรายการใหม่

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567

1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) "บริษัท" เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยและจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2565 โดยมีที่อยู่จดทะเบียนของสำนักงานบริษัทตั้งอยู่เลขที่ 123 อาคารไทยประกันชีวิต ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร มีสาขาจำนวน 263 สาขา *(2565: 264 สาขา)*

บริษัทใหญ่ในระหว่างปี ได้แก่ บริษัท วี.ซี. สมบัติ จำกัด ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย

บริษัทดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการรับประกันชีวิต

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ และกฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้งบการเงินยังได้จัดทำขึ้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลา ในการจัดทำและยื่นรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2566 ลงวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2566 ซึ่งมีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 เป็นต้นไป

บริษัทไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบันมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 31

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้

รายการ	*เกณฑ์การวัดมูลค่า*
อนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	มูลค่าตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งคำนวณโดยวิธีเบี้ยประกันภัยสุทธิตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุ ข้อ 3 (จ)
หนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 3 (ฒ)

(ค) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้นำเสนอเป็นเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการปัดเศษในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

(ง) การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของบริษัท ทั้งนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้ ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

การใช้วิจารณญาณ ข้อสมมติฐานและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้วิจารณญาณ ข้อสมมติฐานและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินในปีบัญชีถัดไป ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 11 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

กระบวนการที่เกี่ยวข้องในการกำหนดข้อสมมติฐานของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

บริษัทคำนวณสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวโดยใช้วิธีคำนวณสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยสุทธิ หนี้สินดังกล่าวจะถูกวัดมูลค่าโดยใช้ข้อสมมติฐาน ได้แก่ อัตรามรณะ อัตราทุพพลภาพ และอัตราดอกเบี้ยที่คิดลด ซึ่งได้คำนึงถึงความเหมาะสมของกรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลบังคับใช้อยู่ สำหรับสัญญายูนิตลิงค์สำรองถูกคำนวณตามที่ได้อธิบายในหมายเหตุข้อ 3 (จ)

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

(ง) การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ (ต่อ)

กระบวนการที่เกี่ยวข้องในการกำหนดข้อสมมติฐานของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

บริษัทกำหนดสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายตามการปฏิบัติที่ยอมรับในระดับสากล ข้อสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณการมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้ผลลัพธ์ของประมาณการหนี้สินเพียงพอและครอบคลุมหนี้สินที่เกิดจากสัญญาประกันภัยเท่าที่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผล

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากมีความไม่แน่นอนในการประมาณการหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทน ซึ่งมีโอกาสที่ค่าสินไหมทดแทนสุดท้ายอาจมีผลแตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญกับหนี้สินที่ได้ประมาณการไว้

การประมาณการหนี้สินถูกจัดทำขึ้น ณ วันที่รายงาน สำหรับค่าสินไหมทดแทนทั้งหมดที่คาดว่าเกิดขึ้นของสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจนถึง ณ วันที่รายงานไม่ว่าจะได้รับรายงานหรือไม่ก็ตาม รวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนหักด้วยจำนวนเงินที่ได้ชำระแล้ว

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

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอดังต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียประกอบด้วยงบการเงินของบริษัท และส่วนได้เสียของบริษัทในบริษัทร่วม

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ก) เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย (ต่อ)

ส่วนได้เสียในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย

ส่วนได้เสียของบริษัทในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย ประกอบด้วยส่วนได้เสียในบริษัทร่วม

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่บริษัทมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญโดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมหรือควบคุมร่วมในนโยบายดังกล่าว

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

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงวดบัญชีนั้นแต่ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าของตราสารทุนที่ถือไว้เผื่อขาย จะรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เว้นแต่การด้อยค่าผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เคยรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทใหม่ไปเข้ากำไรหรือขาดทุน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ข) รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ (ต่อ)

บริษัทร่วมในต่างประเทศ

ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการแปลงค่าของบริษัทร่วมในต่างประเทศ บันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงเป็นรายการผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนในส่วนของเจ้าของ

(ค) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายถึง ยอดเงินสด เช็คในมือ ยอดเงินฝากธนาคารประเภทเผื่อเรียก และ เงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดสามเดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

(ง) การจัดประเภทของสัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 กำหนดให้จัดประเภทของสัญญาของผู้รับประกันภัยเป็นสัญญาประกันภัยหรือสัญญาลงทุนโดยพิจารณาจากระดับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย โดยสัญญาประกันภัย คือ สัญญาที่อยู่ภายใต้เงื่อนไขซึ่งบริษัทได้รับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากผู้เอาประกันภัย โดยตกลงที่จะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับผลประโยชน์อื่น หากเกิดเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนตามที่ระบุไว้ (“เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย”) ซึ่งก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับผลประโยชน์อื่น ทั้งนี้ เมื่อสัญญาถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยแล้ว สัญญาดังกล่าวจะยังคงเป็นสัญญาประกันภัยเท่ากับเวลาที่เหลือของกรมธรรม์นั้น ๆ แม้ว่าความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยจะลดลงอย่างมีนัยสำคัญในช่วงระยะเวลาดังกล่าว

สัญญาลงทุน คือ สัญญาที่ได้โอนความเสี่ยงทางการเงินและไม่มีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญ ในการนี้บริษัทได้นิยามความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญว่าเป็นโอกาสภายใต้สถานการณ์ใด ๆ ในการจ่ายผลประโยชน์ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่เอาประกันภัยเมื่อเปรียบเทียบกับการจ่ายผลประโยชน์หากไม่มีสถานการณ์ที่เอาประกันภัยเกิดขึ้นจะมีจำนวนเงินมากกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนดไว้

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ง) การจัดประเภทของสัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุน (ต่อ)

บริษัทแยกองค์ประกอบที่เป็นการฝากเงินของสัญญาประกันภัย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อต่อไปนี้

(1) บริษัทสามารถวัดมูลค่าองค์ประกอบที่เป็นการฝากเงิน (รวมถึงสิทธิเลือกเวนคืนแฝงใด ๆ) แยกต่างหากได้ (กล่าวคือ สามารถวัดมูลค่าได้โดยไม่ต้องพิจารณาถึงองค์ประกอบที่เป็นการประกันภัย) และ

(2) นโยบายการบัญชีของบริษัทไม่ได้กำหนดให้รับรู้ภาระผูกพันและสิทธิทั้งหมดที่เกิดจากองค์ประกอบที่เป็นการฝากเงิน

ดังนั้น จากเงื่อนไขข้างต้น บริษัทได้แยกองค์ประกอบที่เป็นการฝากเงินของสัญญายูนิตลิงค์

(จ) การรับรู้และการวัดมูลค่าของสัญญาประกันภัย

เบี้ยประกันภัยค้างรับ

เบี้ยประกันภัยค้างรับแสดงตามจำนวนมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้ และตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้างรับ ลูกหนี้จะถูกตัดจำหน่ายบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

เบี้ยประกันภัยค้างรับสำหรับกรมธรรม์ประเภทรายบุคคลเป็นเบี้ยประกันภัยที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังมีอายุไม่เกินระยะเวลาที่บริษัทผ่อนผันให้แก่ลูกค้า

สำหรับกรมธรรม์ประเภทรายบุคคลระยะเวลาผ่อนผันชำระเบี้ยประกันชีวิตคือ 31 วันหลังจากวันครบกำหนดชำระ สำหรับกรมธรรม์ที่ระยะเวลาที่เกินกำหนดชำระมากกว่าระยะเวลาผ่อนผัน เบี้ยประกันภัยค้างรับดังกล่าวจะถูกชำระโดยอัตโนมัติจากการอนุมัติให้กู้ยืมโดยมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน ในกรณีที่มูลค่าเงินสดมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่จะต้องชำระ

กรณีกรมธรรม์ประกันภัยกลุ่ม ระยะเวลาในการกำหนดรับชำระคือ 30 - 60 วัน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(จ) การรับรู้และการวัดมูลค่าของสัญญาประกันภัย (ต่อ)

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว เป็นหนี้สินสำหรับผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวถูกบันทึกเมื่อรับรู้เบี้ยประกันภัย และถูกยกเลิกเมื่อเกิดรายการผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน บริษัทคำนวณสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวโดยใช้วิธีคำนวณสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยสุทธิ หนี้สินดังกล่าวจะถูกวัดมูลค่าโดยใช้ข้อสมมติฐาน ได้แก่ อัตรามรณกรรม อัตราทุพพลภาพ และอัตราดอกเบี้ยที่คิดลด ซึ่งได้คำนึงถึงความเหมาะสมของกรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลบังคับใช้อยู่ สำหรับสัญญายูนิตลิงค์ สำรองสำหรับหน่วยลงทุนถูกกำหนดตามมูลค่าของสินทรัพย์ลงทุนที่ใช้หนุนหน่วยลงทุนที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์นั้น และสำรองที่ไม่ใช่สำหรับหน่วยลงทุน ถูกคำนวณจากต้นทุนสำรองประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายประกอบด้วย ประมาณการหนี้สินสำหรับประมาณการค่าใช้จ่ายทั้งหมดของสินไหมทดแทนทั้งหมดที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้ชำระ ณ วันที่รายงาน ไม่ว่าจะได้รับรายงานหรือไม่ได้รับรายงานก็ตาม รวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่เกี่ยวข้องของสัญญาประกันภัยระยะสั้น ประมาณการหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนจะถูกประเมินโดยอาศัยประสบการณ์และใช้ข้อมูลในอดีตของบริษัทซึ่งคำนวณโดยวิธีประมาณการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย และตั้งสำรองสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน

สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยคือสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และถูกคำนวณโดยใช้เบี้ยประกันภัยรับของสัญญาประกันภัยระยะสั้นและการประกันภัยกลุ่ม ตามรูปแบบของความเสี่ยงที่ได้รับประกันภัยหรือตามระยะเวลาคุ้มครองที่เหลือของแต่ละกรมธรรม์

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(จ) การรับรู้และการวัดมูลค่าของสัญญาประกันภัย (ต่อ)

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเป็นจำนวนเงินที่บริษัทจัดสำรองไว้เพื่อชดใช้ค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับใช้อยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต ทั้งนี้ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ บริษัทจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย

ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่ายเป็นสินไหมทดแทนและหนี้สินผลประโยชน์กับผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย ที่เกี่ยวข้องกับการเสียชีวิต การไถ่ถอนกรมธรรม์ประกันภัยก่อนครบกำหนด เงินปันผล การครบกำหนดของกรมธรรม์ประกันภัย และเงินฝากของผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัยจากการครบกำหนดของกรมธรรม์ประกันภัย และเงินปันผลรวมถึงดอกเบี้ยค้างจ่ายที่เกี่ยวข้อง และผลประโยชน์จ่ายอื่น ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่ายแสดงในราคาทุน

หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย

หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัยประกอบด้วยเงินค่าเบี้ยประกันภัยที่รับล่วงหน้าจากผู้เอาประกันภัย และเงินที่บริษัทต้องจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยตามสัญญานอกเหนือจากเงินที่ต้องจ่ายตามเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัย หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัยแสดงในราคาทุน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(จ) การรับรู้และการวัดมูลค่าของสัญญาประกันภัย (ต่อ)

เบี้ยประกันภัยรับ และเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้

สำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น เบี้ยประกันภัยรับจะรับรู้เป็นรายได้ ณ วันที่กรมธรรม์มีผลบังคับใช้ และแสดงมูลค่าก่อนหักเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อและค่าจ้างและค่าบำเหน็จ เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับระหว่างปี และการเปลี่ยนแปลงในสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้จากปีก่อน และรับรู้เป็นรายได้ตามสัดส่วนตลอดระยะเวลาความคุ้มครองของกรมธรรม์

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

ค่าจ้าง และค่าบำเหน็จ

ค่าจ้าง และค่าบำเหน็จรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย และค่าสินไหมทดแทน

ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย และค่าสินไหมทดแทนประกอบไปด้วยผลประโยชน์ ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนในระหว่างปีสุทธิด้วยการรับคืนจากการรับช่วงสิทธิ และการเปลี่ยนแปลงในประมาณการของสินไหมทดแทนจากสัญญาประกันภัยระยะสั้น ทั้งนี้ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย และค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการหรือเมื่อได้รับการอนุมัติหรือเมื่อได้รับแจ้งหรือเมื่อครบกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(จ) การรับรู้และการวัดมูลค่าของสัญญาประกันภัย (ต่อ)

การประกันภัยต่อ

สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ที่เกิดจากการทำสัญญาประกันภัยต่อถูกแยกแสดงจาก สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่ายจากสัญญาประกันภัยที่เกี่ยวข้องกัน เพราะการจัดให้มีการประกันภัยต่อไม่ได้เป็นการลดภาระของบริษัทจากภาระผูกพันโดยตรงที่มีต่อผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย

เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้จากการประกันภัยต่อของผู้รับประกันภัยต่อ รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากผู้รับประกันภัยต่อ ถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้ตามรูปแบบของบริการประกันภัยต่อที่รับเมื่อเกิดรายการ

สินทรัพย์หรือหนี้สินจากการประกันภัยต่อถูกรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินซึ่งถูกแสดงภายใต้รายการลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ ส่วนแบ่งหนี้สินจากสัญญาประกันภัยของผู้รับประกันภัยต่อและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ทั้งนี้ยอดสุทธิสามารถแสดงในงบแสดงฐานะทางการเงินได้ก็ต่อเมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการนำมาหักกลบลบกันและตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ หรือรับชำระรายการสินทรัพย์หรือจ่ายชำระรายการหนี้สินไปพร้อมกัน โดยการวัดมูลค่าของสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อสอดคล้องกับการวัดมูลค่าของสัญญาประกันภัยนั้น ๆ

จำนวนที่คาดว่าจะได้รับภายใต้สัญญาประกันภัยต่อจะถูกประเมินสำหรับวัดการด้อยค่า ณ วันที่รายงาน โดยส่วนแบ่งหนี้สินจากสัญญาประกันภัยของผู้รับประกันภัยต่อจะถือว่าเกิดการด้อยค่า ถ้ามีหลักฐานอย่างชัดเจนอันเป็นผลจากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายหลังการรับส่วนแบ่งหนี้สินจากสัญญาประกันภัยของผู้รับประกันภัยต่อเมื่อเริ่มแรก ทำให้บริษัทอาจจะไม่ได้รับจำนวนเงินทั้งหมดตามเงื่อนไขของสัญญา และผลกระทบต่อจำนวนเงินจากเหตุการณ์ที่บริษัทจะได้รับจากผู้รับประกันภัยต่อ สามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(จ) การรับรู้และการวัดมูลค่าของสัญญาประกันภัย (ต่อ)

การทดสอบความเพียงพอของหนี้สินประกันภัย

สำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น การทดสอบความเพียงพอของหนี้สินประกันภัย โดยใช้วิธีการเปรียบเทียบประมาณการที่ดีที่สุดของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกิดจากสัญญาประกันภัยกับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินรวมสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และค่าสินไหมทดแทนสำหรับกรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ซึ่งประมาณการดังกล่าวคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากข้อมูลค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในอดีต และหากพบว่ามีจำนวนเงินสำรองที่คาดว่าจะไม่เพียงพอ สำรองเพิ่มเติมจะถูกบันทึกเพิ่มในรายการสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ หรือสำรองค่าสินไหมทดแทน และถูกรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุน

สำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว การทดสอบความเพียงพอของหนี้สินประกันภัย โดยใช้วิธีการเปรียบเทียบประมาณการที่ดีที่สุดของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกิดจากสัญญาประกันภัยโดยใช้สมมติฐานปัจจุบันกับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินรวมสำหรับเงินสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว และหากพบว่ามีจำนวนเงินสำรองที่คาดว่าจะไม่เพียงพอ สำรองเพิ่มเติมจะถูกบันทึกเพิ่มในรายการสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว และถูกรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุน

สำรองเพิ่มเติมสำหรับหนี้สินส่วนที่ไม่เพียงพอสำหรับกรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน จะถูกบันทึกเมื่อ (1) เงินสำรองซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมภายใต้การอ้างอิงจากการประมาณการที่ดีที่สุด มีจำนวนสูงกว่า (2) หนี้สินที่คำนวณโดยใช้วิธีคำนวณสำรองเบี้ยประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยสุทธิ ทั้งนี้การทดสอบความเพียงพอของหนี้สินประกันภัยจะพิจารณาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งหมด ซึ่งรวมถึงสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย และสำรองเบี้ยประกันภัย

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

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ฌ) เงินลงทุนในบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท บันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุน ส่วนการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียใช้วิธีส่วนได้เสีย

(ช) เครื่องมือทางการเงิน

(1) การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้รายการ ณ วันที่เกิดรายการซื้อขายเงินลงทุนนั้น (Trade date)

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกตราสาร ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ซึ่งวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

(2) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลัง

สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินซึ่งถือไว้เพื่อค้าวัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กำไรและขาดทุนสุทธิรวมถึงรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ช) เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(2) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลัง (ต่อ)

สินทรัพย์ทางการเงิน (ต่อ)

สินทรัพย์ทางการเงินซึ่งบริษัทตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนดวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อมากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ รายได้ดอกเบี้ย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและผลขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงิน นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเผื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนดังกล่าววัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของเจ้าของโดยตรง ยกเว้นผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของโดยตรงเข้าในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ในกรณีที่บริษัทจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณจากราคาที่อ้างอิงจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่รายงาน สำหรับตราสารหนี้ที่มิได้จดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากราคาที่อ้างอิงจากสถาบันที่เชื่อถือได้ ณ วันที่รายงาน

หุ้นทุนและหลักทรัพย์อื่นที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์ ณ วันที่รายงาน สำหรับหน่วยลงทุนที่มิได้เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่รายงาน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ช) เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(2) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลัง (ต่อ)

หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หนี้สินทางการเงินจะถูกจัดประเภทให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากให้ถือไว้เพื่อค้าถือเป็นอนุพันธ์หรือกำหนดให้วัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยวิธีดังกล่าว หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและกำไรและขาดทุนสุทธิรวมถึงดอกเบี้ยจ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หนี้สินทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงดอกเบี้ยจ่ายและกำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(3) การตัดรายการออกจากบัญชี

สินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่บริษัทไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการโอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ ในกรณีนี้สินทรัพย์ที่โอนจะไม่ถูกตัดรายการออกจากบัญชี

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ช) 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

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ช) เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(6) การป้องกันความเสี่ยง

บริษัทกำหนดให้ตราสารอนุพันธ์บางรายการเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงเพื่อป้องกันความผันผวนของกระแสเงินสดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย อนุพันธ์แฝงจะถูกแยกออกจากสัญญาหลักและมีการบันทึกบัญชีแยกต่างหาก

ณ วันที่กำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเป็นครั้งแรก บริษัทได้จัดทำเอกสารเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ที่ใช้ในการจัดการกับความเสี่ยง ความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงรวมถึงการพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงว่าจะหักกลบกันหรือไม่

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสะสมไว้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นนั้นจำกัดเพียงผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงเท่านั้น ซึ่งพิจารณาโดยใช้มูลค่าปัจจุบันนับจากวันที่เริ่มต้นการป้องกันความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของราคาปัจจุบัน (Spot element) ของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงสำหรับความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมขององค์ประกอบราคาล่วงหน้าของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าบันทึกบัญชีแยกต่างหากในส่วนของต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรับรู้ในสำรองต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงในส่วนของเจ้าของ

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ช) เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(6) การป้องกันความเสี่ยง (ต่อ)

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับการป้องกันความเสี่ยงรายการคาดการณ์ของรายการทางการเงิน จำนวนเงินที่สะสมไว้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงและสำรองต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงจะได้รับการจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในงวดเดียวกันหรือระหว่างงวดที่กระแสเงินสดที่คาดการณ์ซึ่งได้รับการป้องกันความเสี่ยงกระทบกำไรหรือขาดทุน

เมื่อการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไปหรือเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงถูกขาย หมดอายุ ถูกยกเลิก หรือถูกใช้สิทธิ การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป เมื่อการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดถูกยกเลิก จำนวนเงินที่สะสมไว้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในงวดเดียวกันหรือระหว่างงวดที่กระแสเงินสดที่คาดการณ์ซึ่งได้รับการป้องกันความเสี่ยงกระทบกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดในอนาคตที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีการคาดการณ์ว่าจะไม่เกิดขึ้นอีกต่อไป จำนวนเงินที่สะสมไว้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงและสำรองต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงจะได้รับการจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนทันที

(ซ) สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง

สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยงเป็นเงินลงทุนในหน่วยลงทุนภายใต้สัญญายูนิตลิงค์ ซึ่งผลประโยชน์ตามกรมธรรม์จะอ้างอิงโดยตรงกับมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินลงทุนดังกล่าวแสดงในมูลค่ายุติธรรม

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์ ณ วันที่รายงาน สำหรับหน่วยลงทุนที่มิได้เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่รายงาน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ฌ) สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาบริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ บริษัทนำคำนิยามของสัญญาเช่าตาม มาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาใช้ในการประเมินว่าสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุหรือไม่

ในฐานะผู้เช่า

รับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเริ่มมีผลรวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรก ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า เว้นแต่อัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ บริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัท

บริษัทกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มโดยใช้อัตราดอกเบี้ยจากแหล่งข้อมูลทางการเงินภายนอกที่สะท้อนระยะเวลาของสัญญาเช่าและลักษณะของสินทรัพย์ที่เช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัทแสดงสินทรัพย์สิทธิการใช้เป็นสินทรัพย์อื่น และแสดงรายการหนี้สินตามสัญญาเช่าเป็นหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ฌ) สัญญาเช่า (ต่อ)

ในฐานะผู้ให้เช่า

เมื่อบริษัทเป็นผู้ให้เช่า บริษัทจะพิจารณา ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่าว่าได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์อ้างอิงไปให้แก่ผู้เช่าหรือไม่ หากมี สัญญาเช่าดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าเงินทุน หากไม่มี สัญญาเช่าดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทรับรู้ค่าเช่าที่ได้รับจากสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้ค่าเช่าด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า และแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายได้ค่าเช่า ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นเพื่อการได้มาซึ่งสัญญาเช่าดำเนินงานจะรวมเป็นมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ให้เช่าและรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญาเช่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกันกับรายได้ค่าเช่า ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นรับรู้เป็นรายได้ในรอบระยะเวลาบัญชีที่ได้รับ

บริษัทถือปฏิบัติตามข้อกำหนดการตัดรายการและการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินกับเงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่า

(ญ) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย หมายถึง ทรัพย์สินที่โอนมาเป็นของบริษัท เนื่องจากการชำระหนี้ หรือเนื่องจากการที่บริษัทได้ซื้อทรัพย์สินที่จำนองไว้กับบริษัทจากการประมูลขายทอดตลาด โดยคำสั่งศาลหรือเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์

ทรัพย์สินรอการขาย แสดงด้วยราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และวัดมูลค่าด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย

ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะถูกรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ฎ) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

การรับรู้และวัดมูลค่า

ที่ดินแสดงในราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนของการก่อสร้างสินทรัพย์ที่กิจการก่อสร้างเอง รวมถึงต้นทุนของวัสดุ แรงงานทางตรง และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์และต้นทุนการกู้ยืม สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่า ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการอาคาร และอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการอาคารและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงอาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ฎ) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ)

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคาร และอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

บริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง และติดตั้ง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ฏ) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ และสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ตามข้อตกลง

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ และสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ตามข้อตกลงที่บริษัทซื้อมาและมีอายุการใช้งานจำกัด วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่าย คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบของค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์อยู่ระหว่าง 3 - 5 ปี

สำหรับสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ตามข้อตกลงคาดว่าจะได้รับประโยชน์ตามระยะเวลาของสัญญา

บริษัทไม่คิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนาและติดตั้งที่ยังไม่พร้อมที่จะให้ประโยชน์

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ฐ) การด้อยค่า

ตราสารทุนและหน่วยลงทุน

ขาดทุนจากการด้อยค่าถูกพิจารณาจากหลักฐานที่ชัดเจนของการด้อยค่า รวมถึงข้อมูลที่เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญที่มีในทางลบต่อสภาพแวดล้อมทางด้านเทคโนโลยี การตลาด เศรษฐกิจ และกฎหมาย ที่ผู้ออกหลักทรัพย์ประกอบกิจการอยู่ ซึ่งแสดงให้เห็นว่าต้นทุนการลงทุนในตราสารทุนนั้นอาจไม่สามารถเรียกคืนกลับมาได้ การลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรืออย่างต่อเนื่องของมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่ต่ำกว่าราคาทุนถือเป็นหลักฐานที่ชัดเจนของการด้อยค่า

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนและหน่วยลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นซึ่งได้บันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ฐ) การด้อยค่า (ต่อ)

ตราสารหนี้

บริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และลูกหนี้ตามสัญญาเช่า

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตด้วยความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก ผลขาดทุนด้านเครดิตคำนวณโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับ (เช่น ผลต่างระหว่างกระแสเงินสดที่กิจการจะต้องจ่ายตามสัญญาและกระแสเงินสดที่บริษัทคาดว่าจะได้รับ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงิน

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตนั้นคำนวณดังต่อไปนี้

- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า ผลขาดทุนดังกล่าวประมาณจากผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการผิดเงื่อนไขตามสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้าภายหลังวันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน หรือ
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของสัญญา ผลขาดทุนดังกล่าวประมาณจากผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการผิดเงื่อนไขตามสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในช่วงระยะเวลาทั้งหมดที่เหลืออยู่ของสัญญา

บริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ซึ่งกรณีดังกล่าวจะวัดค่าเผื่อผลขาดทุนด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของสัญญา

ระยะเวลาสูงสุดที่ใช้ในการประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นพิจารณาจากระยะเวลาที่ยาวที่สุดตามสัญญาที่บริษัทมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ฐ) การด้อยค่า (ต่อ)

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ต่อ)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีการประเมินใหม่ ณ สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน เพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การเพิ่มขึ้นของค่าเผื่อผลขาดทุนแสดงเป็นขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน ค่าเผื่อผลขาดทุนแสดงเป็นรายการหักออกจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นซึ่งบริษัทรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุนซึ่งเป็นรายการเกี่ยวเนื่องกับกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้

ค่าความน่าจะเป็นที่จะผิดนัดชำระหนี้และร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้อ้างอิงจากข้อมูลในอดีตซึ่งจัดทำโดยบริษัทจัดอันดับเครดิตสำหรับแต่ละอันดับเครดิต

บริษัทพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำเมื่อมีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ใน ‘ระดับที่น่าลงทุน’ ซึ่งเป็นการจัดอันดับที่เข้าใจในระดับสากล

บริษัทพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหากมีการเปลี่ยนแปลงของอันดับความน่าเชื่อถือที่ลดระดับลงอย่างมีนัยสำคัญ

บริษัทพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินจะเกิดการผิดสัญญาเมื่อ
- ผู้กู้ไม่สามารถจ่ายชำระภาระผูกพันด้านเครดิตให้แก่บริษัทได้เต็มจำนวน หรือ
- สินทรัพย์ทางการเงินค้างชำระเกินกว่า 1 วัน

การประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญนั้นมีการประเมินแบบเป็นรายตัว

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ฑ) การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของบริษัท ได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ชิ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของเจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้ให้รับรู้ในส่วนของเจ้าของ

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ฒ) ผลประโยชน์พนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับบริษัท

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที บริษัทกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที บริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ฌ) ผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุมานที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อบริษัทไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อบริษัทรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ภาระผูกพันสุทธิของบริษัทที่เป็นผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเป็นผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อน ๆ ซึ่งผลประโยชน์นี้ได้คิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน การวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ฌ) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุมานที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ 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

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ต) รายได้จากการลงทุนสุทธิ

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

(ถ) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ค่าใช้จ่ายในการลงทุน และค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ค่าใช้จ่ายในการลงทุน และค่าใช้จ่ายดำเนินงานรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

(ท) ต้นทุนทางการเงิน

ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายในทำนองเดียวกันบันทึกในงบกำไรขาดทุนในงวดที่ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเกิดขึ้น ยกเว้นในกรณีที่มีการบันทึกเป็นต้นทุนส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ อันเป็นผลมาจากการใช้เวลายาวนานในการจัดหาก่อสร้าง ดอกเบี้ยหรือต้นทุนการกู้ยืมจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

(ธ) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ธ) ภาษีเงินได้ (ต่อ)

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี หากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่บริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

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

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ธ) ภาษีเงินได้ (ต่อ)

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตหลังปรับปรุงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่พิจารณาจากแผนธุรกิจแล้วอาจมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้ทั้งจำนวน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(น) กำไรต่อหุ้น

บริษัทแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับหุ้นสามัญ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างปี

(บ) บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของบริษัท หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบริษัท หรือบริษัทมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

(ป) รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทจะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล รายการที่ไม่สามารถปันส่วนได้ส่วนใหญ่เป็นรายการรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นที่สำนักงานใหญ่

4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
	(พันบาท)	
เงินสด	116,815	72,118
เช็คในมือ	39,289	22,361
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	6,781,408	7,201,375
เงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง	758,676	390,042
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	**7,696,188**	**7,685,896**

5 เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เบี้ยประกันภัยค้างรับจำแนกตามระยะเวลาผ่อนผันตามเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัยและวันครบกำหนดชำระแสดงได้ดังนี้

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
	(พันบาท)	
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	4,546,147	4,645,223
เกินกำหนดชำระ		
ไม่เกิน 30 วัน	39,022	18,016
เกิน 30 วัน ถึง 60 วัน	46,474	49,788
เกิน 60 วัน ถึง 90 วัน	4,208	8,139
เกิน 90 วัน ถึง 1 ปี	4,448	9,457
เกินกว่า 1 ปี	12,694	16,060
รวมเบี้ยประกันภัยค้างรับ	4,652,993	4,746,683
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(12,694)	(16,060)
เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	**4,640,299**	**4,730,623**

5 เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ (ต่อ)

เบี้ยประกันภัยค้างรับเป็นเบี้ยประกันภัยที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังมีอายุไม่เกินระยะเวลาที่บริษัทผ่อนผันให้แก่ลูกค้า

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้างรับจากตัวแทนและนายหน้า 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 2566

6 อนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์ มีดังนี้

อนุพันธ์ที่ไม่ได้นำการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้

		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
		2566				
ประเภทของสัญญา	วัตถุประสงค์	จำนวนสัญญา	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรมของสัญญา สินทรัพย์	มูลค่ายุติธรรมของสัญญา หนี้สิน	กำไร (ขาดทุน) จากมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์
				(พันบาท)		
สัญญาซื้อขายสกุลเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินลงทุนที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	37	34,146,065	814,187	70,798	168,596
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้นสามัญ	ได้รับสิทธิจากเงินลงทุนในหุ้นสามัญ	-	-	-	-	(21)
อนุพันธ์แฝงที่อยู่ในตราสารหนี้	เพิ่มอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	13	5,681,708	255,955	27,384	24,572
รวม		**50**	**39,827,773**	**1,070,142**	**98,182**	**193,147**

6 อนุพันธ์ (ต่อ)

อนุพันธ์ที่นำการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้

		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
				2566		
			จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		กำไร (ขาดทุน)
		จำนวน	ตาม	ของสัญญา		จากมูลค่ายุติธรรม
ประเภทของสัญญา	วัตถุประสงค์	สัญญา	สัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ของอนุพันธ์
				(พันบาท)		
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ	ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินลงทุนที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	69	29,804,604	767,815	587,360	(595,329)
สัญญาซื้อขายสกุลเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินลงทุนที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	2	1,744,737	-	29,272	113,607
สัญญาซื้อขายพันธบัตรล่วงหน้า	ป้องกันความเสี่ยงด้านราคาและอัตราดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในพันธบัตรล่วงหน้า	41	22,946,000	972,226	203,667	1,018,802
รวม		**112**	**54,495,341**	**1,740,041**	**820,299**	**537,080**
รวมอนุพันธ์		**162**	**94,323,114**	**2,810,183**	**918,481**	**730,227**

อนุพันธ์ที่ไม่ได้นำการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้

		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
				2565		
			จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		กำไร (ขาดทุน)
		จำนวน	ตาม	ของสัญญา		จากมูลค่ายุติธรรม
ประเภทของสัญญา	วัตถุประสงค์	สัญญา	สัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ของอนุพันธ์
				(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**

6 อนุพันธ์ (ต่อ)

อนุพันธ์ที่นำการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้

		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
				2565		
ประเภทของสัญญา	วัตถุประสงค์	จำนวนสัญญา	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรมของสัญญา สินทรัพย์	มูลค่ายุติธรรมของสัญญา หนี้สิน	กำไร (ขาดทุน) จากมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์
				(พันบาท)		
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ	ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินลงทุนที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	77	30,964,389	1,525,576	749,792	1,847,011
สัญญาซื้อขายสกุลเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินลงทุนที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	2	1,553,098	-	142,879	(46,751)
สัญญาซื้อขายพันธบัตรล่วงหน้า	ป้องกันความเสี่ยงด้านราคาและอัตราดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในพันธบัตรล่วงหน้า	23	9,224,000	223,360	473,602	(235,610)
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	-	-	-	-	(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**

7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

7.1 ประเภทของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ มีดังนี้

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2566		2565	
	ราคาทุน / ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
	(พันบาท)			
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน				
หน่วยลงทุนในประเทศ	3,615	3,471	3,182	2,947
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(144)	-	(235)	-
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	**3,471**	**3,471**	**2,947**	**2,947**
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	26,674,206	25,390,248	23,036,296	21,333,790
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	6,165,473	6,110,456	4,338,322	4,269,173
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	140,000	141,320	90,000	91,080
ตราสารทุน	29,882,805	28,258,969	31,088,277	33,048,684
หน่วยลงทุน	1,440	1,467	41,440	52,127
หน่วยลงทุนต่างประเทศ	31,765,629	35,301,066	26,064,777	27,962,930
รวม	94,629,553	95,203,526	84,659,112	86,757,784
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	573,973	-	2,098,672	-
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	**95,203,526**	**95,203,526**	**86,757,784**	**86,757,784**
ค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า	(1,578,907)	-	(359,763)	-
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5,459)	-	(2,916)	-

7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

7.1 ประเภทของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ มีดังนี้ (ต่อ)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2566		2565	
	ราคาทุน / ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
	(พันบาท)			
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	248,157,824	245,578,341	245,622,679	234,757,190
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	146,005,972	147,859,491	141,634,263	143,382,081
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	27,692,109	27,114,920	27,783,339	27,063,188
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด เกินกว่า 3 เดือน	424,000	424,000	364,000	364,000
รวม	422,279,905	420,976,752	415,404,281	405,566,459
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(228,229)	-	(883,633)	-
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	**422,051,676**	**420,976,752**	**414,520,648**	**405,566,459**
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	**517,258,673**	**516,183,749**	**501,281,379**	**492,327,190**

7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

7.2 เงินลงทุนที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
	(พันบาท)			
ตราสารหนี้ - ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้น 1)	31,642,024	(5,459)	25,694,043	(2,916)
รวม	**31,642,024**	**(5,459)**	**25,694,043**	**(2,916)**

7.3 เงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายที่มีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม 2566		
	มูลค่าตามบัญชี	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ
		(พันบาท)	
ตราสารหนี้ - ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้น 1)	419,755,042	(172,677)	419,582,365
ตราสารหนี้ - มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้น 2)	2,521,117	(51,806)	2,469,311
ตราสารหนี้ - ผิดนัดชำระ/ มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้น 3)	3,746	(3,746)	-
รวม	**422,279,905**	**(228,229)**	**422,051,676**

7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

7.3 เงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายที่มีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ต่อ)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ		
		31 ธันวาคม 2565	
	มูลค่าตามบัญชี	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น *(พันบาท)*	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ
ตราสารหนี้ - ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้น 1)	412,877,723	(153,880)	412,723,843
ตราสารหนี้ - มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (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**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทได้นำเงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลาจำนวน 64.00 ล้านบาท *(ณ วันที่ 31ธันวาคม 2565: 64.00 ล้านบาท)* ไปวางค้ำประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร และหนังสือค้ำประกันตามที่กล่าวในหมายเหตุข้อ 28

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทได้เข้าทำสัญญาให้ยืมหลักทรัพย์ (ตราสารหนี้) กับธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรม 29,950.81 ล้านบาท *(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565: 29,973.96 ล้านบาท)* โดยมีอายุสัญญาน้อยกว่า 1 ปี บริษัทสามารถต่ออายุสัญญาต่อไปได้อีก หากครบกำหนดสัญญาเดิม ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้นำตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยมาวางเป็นหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทได้เข้าทำสัญญาให้ยืมหลักทรัพย์ (ตราสารทุน) กับบริษัทหลักทรัพย์ที่ไม่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรม 4.45 ล้านบาท *(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565: 74.68 ล้านบาท)* ทั้งนี้บริษัทหลักทรัพย์ที่ไม่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวได้นำเงินสดมาวางเป็นหลักประกัน

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

7.4 ตราสารหนี้จำแนกตามระยะเวลาครบกำหนด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดที่เหลืออยู่ มีดังนี้

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ							
	2566				2565			
	ระยะเวลาการครบกำหนด				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)							
ตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	998,062	405,065	25,271,079	26,674,206	517,317	1,402,657	21,116,322	23,036,296
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	774,538	1,218,552	4,172,383	6,165,473	-	1,145,000	3,193,322	4,338,322
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	140,000	-	140,000	-	90,000	-	90,000
หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม	(12,815)	(21,882)	(1,302,958)	(1,337,655)	(3,751)	(24,582)	(1,742,242)	(1,770,575)
รวมตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	**1,759,785**	**1,741,735**	**28,140,504**	**31,642,024**	**513,566**	**2,613,075**	**22,567,402**	**25,694,043**
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(477)	(1,756)	(3,226)	(5,459)	(39)	(1,035)	(1,842)	(2,916)

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

7.4 ตราสารหนี้จำแนกตามระยะเวลาครบกำหนด (ต่อ)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ							
	2566				2565			
	ระยะเวลาการครบกำหนด				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)							
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	7,009,822	18,639,623	222,508,379	248,157,824	16,309,721	13,999,694	215,313,264	245,622,679
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	14,000,090	45,226,973	86,778,909	146,005,972	12,158,438	45,940,291	83,535,534	141,634,263
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	3,727,331	16,800,442	7,164,336	27,692,109	2,833,744	15,217,089	9,732,506	27,783,339
เงินฝากธนาคารที่มีระยะเวลาครบกำหนด								
เกินกว่า 3 เดือน	339,000	85,000	-	424,000	339,000	25,000	-	364,000
รวม	25,076,243	80,752,038	316,451,624	422,279,905	31,640,903	75,182,074	308,581,304	415,404,281
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(22,435)	(89,637)	(116,157)	(228,229)	(16,184)	(636,694)	(230,755)	(883,633)
รวมตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	**25,053,808**	**80,662,401**	**316,335,467**	**422,051,676**	**31,624,719**	**74,545,380**	**308,350,549**	**414,520,648**
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้	**26,813,593**	**82,404,136**	**344,475,971**	**453,693,700**	**32,138,285**	**77,158,455**	**330,917,951**	**440,214,691**

7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

7.5 ให้เปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนตราสารหนี้และหน่วยลงทุนตามประเภทดังต่อไปนี้

ประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน	มูลค่ายุติธรรม ณ 31 ธันวาคม 2566	การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมระหว่างปี
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ทางการเงินที่กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจากสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้เป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้นโดยไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่เข้านิยามการถือเพื่อค้าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 หรือที่บริษัทบริหารประเมินผลงานด้วยการประเมินมูลค่ายุติธรรม	446,198,249	21,329,257
กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาในวันที่กำหนดไว้ไม่เป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น	41,723,060	7,316,493
สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้านิยามการถือเพื่อค้า	3,471	524

ประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน	มูลค่ายุติธรรม ณ 31 ธันวาคม 2565	การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมระหว่างปี
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ทางการเงินที่กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจากสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้เป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้นโดยไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่เข้านิยามการถือเพื่อค้าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 หรือที่บริษัทบริหารประเมินผลงานด้วยการประเมินมูลค่ายุติธรรม	424,868,992	(3,981,339)
กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาในวันที่กำหนดไว้ไม่เป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น	34,406,567	(9,176,134)
สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้านิยามการถือเพื่อค้า	2,947	67

8 เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
	(พันบาท)	
เงินกู้ที่มีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		
เงินให้กู้ยืมที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	321	385
เงินให้กู้ยืมที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2)	27,054	27,118
รวม	**27,375**	**27,503**
เงินให้กู้ยืมโดยมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน	30,025,446	29,374,028
อื่น ๆ	1,450	1,527
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	**30,054,271**	**29,403,058**

เงินให้กู้ยืมโดยมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกันเป็นเงินให้กู้ยืมแก่ผู้เอาประกัน โดยให้กู้ในวงเงินไม่เกินมูลค่าเงินสดของกรมธรรม์และคิดดอกเบี้ยในอัตราไม่เกินกว่าร้อยละ 10 ต่อปี ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

9 เงินลงทุนในบริษัทร่วม - สุทธิ

รายการเคลื่อนไหวของเงินลงทุนในบริษัทร่วม - สุทธิ ระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
บริษัทร่วม				
ณ วันที่ 1 มกราคม	406,172	470,928	423,908	423,908
เงินปันผลรับจากบริษัทร่วม	(1,405)	(3,162)	-	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน ในบริษัทร่วม – ตามวิธีส่วนได้เสีย	6,520	5,793	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าของบริษัทร่วมในต่างประเทศ	31,087	(67,387)	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**442,374**	**406,172**	**423,908**	**423,908**

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

9 เงินลงทุนในบริษัทร่วม - สุทธิ (ต่อ)

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	ลักษณะธุรกิจ	ประเทศที่ดำเนินธุรกิจ	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ		ทุนชำระแล้ว		ราคาทุน		มูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย	
			2566	2565	2566	2565	2566	2565	2566	2565
			(ร้อยละ)		*(พันจัตพม่า)*		*(พันบาท)*		*(พันบาท)*	
บริษัทร่วม										
บริษัท CB Life Insurance จำกัด	ประกัน	พม่า	35	35	28,345,719	28,345,719	423,908	423,908	442,374	406,172
รวม							**423,908**	**423,908**	**442,374**	**406,172**

บริษัทไม่มีเงินลงทุนในบริษัทร่วม ซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ดังนั้น จึงไม่มีราคาที่เปิดเผยต่อสาธารณชน

9 เงินลงทุนในบริษัทร่วม - สุทธิ (ต่อ)

บริษัทร่วม

ตารางต่อไปนี้สรุปข้อมูลทางการเงินของบริษัทร่วมที่รวมอยู่ในงบการเงินของบริษัทร่วม ปรับปรุงด้วยการปรับมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อ และความแตกต่างของนโยบายการบัญชี การกระทบยอดรายการระหว่างข้อมูลทางการเงินโดยสรุปดังกล่าวกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของบริษัทในกิจการนี้

	บริษัท CB Life Insurance จำกัด	
	2566	2565
	(พันบาท)	
รายได้	788,597	583,550
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม (ร้อยละ 100)	18,626	16,550
ถือหุ้น (ร้อยละ)	35	35
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมที่เป็นส่วนของบริษัท	**6,520**	**5,793**
สินทรัพย์รวม	1,657,917	1,088,378
หนี้สินรวม	1,144,705	584,799
สินทรัพย์สุทธิ (ร้อยละ 100)	513,212	503,579
สินทรัพย์สุทธิส่วนที่เป็นของบริษัท	179,624	176,253
มูลค่าส่วนเกินจากเงินลงทุน	262,750	229,919
มูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย	**442,374**	**406,172**

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์ สำนักงาน	อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์	ยานพาหนะ	ทรัพย์สิน ระหว่าง ก่อสร้าง และติดตั้ง	รวม
				(พันบาท)			
ราคาทุน							
ณ วันที่ 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	-	166,916	267,116
โอน	-	11,000	71,703	30,046	-	(112,749)	-
โอนออกไปที่ทรัพย์สินรอการขาย	(100)	(1,979)	-	-	-	-	(2,079)
จำหน่ายและตัดบัญชี	-	-	(45,404)	(29,324)	(10,507)	-	(85,235)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 1 มกราคม 2566	**1,034,189**	**3,429,672**	**3,284,390**	**1,112,421**	**49,014**	**101,244**	**9,010,930**
เพิ่มขึ้น	-	-	51,610	41,834	3,716	191,617	288,777
โอน	-	-	92,806	15,943	-	(108,749)	-
จำหน่ายและตัดบัญชี	-	-	(47,566)	(56,552)	(16,214)	-	(120,332)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	**1,034,189**	**3,429,672**	**3,381,240**	**1,113,646**	**36,516**	**184,112**	**9,179,375**

10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ (ต่อ)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	ยานพาหนะ	ทรัพย์สินระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง	รวม
				(พันบาท)			
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
ณ วันที่ 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 และ 1 มกราคม 2566	**-**	**2,454,345**	**3,024,479**	**991,567**	**39,145**	**-**	**6,509,536**
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	82,012	108,935	71,404	6,637	-	268,988
จำหน่ายและตัดบัญชี	-	-	(47,451)	(56,540)	(14,003)	-	(117,994)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	**-**	**2,536,357**	**3,085,963**	**1,006,431**	**31,779**	**-**	**6,660,530**
มูลค่าสุทธิทางบัญชี							
ณ วันที่ 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 และ 1 มกราคม 2566	**1,034,189**	**975,327**	**259,911**	**120,854**	**9,869**	**101,244**	**2,501,394**
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	**1,034,189**	**893,315**	**295,277**	**107,215**	**4,737**	**184,112**	**2,518,845**

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

11 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2566			2565		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งของผู้รับประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งของผู้รับประกันภัยต่อ	สุทธิ
	(พันบาท)					
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	430,284,344	-	430,284,344	418,151,283	-	418,151,283
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น						
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย						
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	860,644	-	860,644	685,682	-	685,682
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	246,836	(1,243)	245,593	273,113	(730)	272,383
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	5,326,221	(224,522)	5,101,699	5,205,880	(125,083)	5,080,797
ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย	1,025,455	-	1,025,455	1,333,845	-	1,333,845
หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย	20,386,269	-	20,386,269	21,465,715	-	21,465,715
รวม	**458,129,769**	**(225,765)**	**457,904,004**	**447,115,518**	**(125,813)**	**446,989,705**

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

11 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2566			2565		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งของผู้รับประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งของผู้รับประกันภัยต่อ	สุทธิ
	(พันบาท)					
11.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว						
ณ วันที่ 1 มกราคม	418,151,283	-	418,151,283	403,237,889	-	403,237,889
สำรองเพิ่มขึ้นจากกรมธรรม์ประกันภัยใหม่และกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับ	56,000,416	-	56,000,416	56,753,318	-	56,753,318
สำรองลดลงจากการจ่ายผลประโยชน์กรมธรรม์ประกันภัยการขาดอายุและการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย	(43,867,355)	-	(43,867,355)	(41,839,924)	-	(41,839,924)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**430,284,344**	**-**	**430,284,344**	**418,151,283**	**-**	**418,151,283**

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

11 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2566			2565		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งของผู้รับประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งของผู้รับประกันภัยต่อ	สุทธิ
	(พันบาท)					
11.2 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น						
11.2.1 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย						
ณ วันที่ 1 มกราคม	958,795	(730)	958,065	963,817	(540)	963,277
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	13,916,513	(81,423)	13,835,090	13,340,652	(3,123)	13,337,529
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(13,767,828)	80,910	(13,686,918)	(13,345,674)	2,933	(13,342,741)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**1,107,480**	**(1,243)**	**1,106,237**	**958,795**	**(730)**	**958,065**
11.2.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้						
ณ วันที่ 1 มกราคม	5,205,880	(125,083)	5,080,797	5,035,121	(6,034)	5,029,087
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	13,821,238	(343,131)	13,478,107	10,243,206	(189,824)	10,053,382
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(13,700,897)	243,692	(13,457,205)	(10,072,447)	70,775	(10,001,672)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**5,326,221**	**(224,522)**	**5,101,699**	**5,205,880**	**(125,083)**	**5,080,797**
สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด	3,340,906	(143,774)	3,197,132	2,953,091	(69,799)	2,883,292

บริษัทไม่มีการตั้งสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี้ยประกันที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

11 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

11.2.3 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ			
ปีอุบัติเหตุ/ปีที่รายงาน	2564	2565	2566	รวม
		(พันบาท)		
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน				
ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	5,068,859	6,481,741	7,305,107	
หนึ่งปีถัดไป	859,723	860,833	-	
สองปีถัดไป	11,392	-	-	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	5,943,443	7,353,951	8,397,741	21,695,135
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(5,939,974)	(7,342,574)	(7,305,107)	(20,587,655)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	**3,469**	**11,377**	**1,092,634**	**1,107,480**

ตารางค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ			
ปีอุบัติเหตุ/ปีที่รายงาน	2564	2565	2566	รวม
		(พันบาท)		
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน				
ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	5,059,145	6,431,740	7,258,016	
หนึ่งปีถัดไป	856,404	838,729	-	
สองปีถัดไป	11,142	-	-	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	5,930,159	7,281,844	8,349,410	21,561,413
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(5,926,691)	(7,270,469)	(7,258,016)	(20,455,176)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	**3,468**	**11,375**	**1,091,394**	**1,106,237**

11 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

11.2.3 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน (ต่อ)

ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ			
ปีอุบัติเหตุ/ปีที่รายงาน	2563	2564	2565	รวม
		(พันบาท)		
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน				
ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	5,132,300	5,065,166	6,467,070	
หนึ่งปีถัดไป	686,300	856,011	-	
สองปีถัดไป	10,820	-	-	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	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	**4,644**	**13,690**	**940,461**	**958,795**

ตารางค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ			
ปีอุบัติเหตุ/ปีที่รายงาน	2563	2564	2565	รวม
		(พันบาท)		
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน				
ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	5,131,479	5,057,452	6,436,000	
หนึ่งปีถัดไป	675,721	854,604	-	
สองปีถัดไป	10,820	-	-	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	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	**4,644**	**13,689**	**939,732**	**958,065**

11 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

11.2.4 ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
	(พันบาท)	
เงินค่ามรณกรรม	376,239	368,881
เงินครบกำหนด	283,788	489,046
เงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย	156,747	183,487
บำนาญ	130,442	123,439
คูปองและเงินปันผล	55,831	133,273
ค่าสินไหมทดแทนอื่น ๆ	22,408	35,719
รวม	**1,025,455**	**1,333,845**

11.2.5 หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
	(พันบาท)	
เงินฝากและผลประโยชน์อื่น ๆ ของผู้ถือกรมธรรม์	18,837,586	20,143,293
เช็คที่ยังไม่ขึ้นเงินของผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน	1,182,156	930,350
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	366,527	392,072
รวม	**20,386,269**	**21,465,715**

12 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2566	2565
	(พันบาท)	
งบแสดงฐานะการเงิน		
ภาระผูกพันสำหรับ:		
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	1,240,893	1,219,102
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	101,844	97,587
ผลประโยชน์ระยะสั้น	289,968	299,472
รวม	**1,632,705**	**1,616,161**

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2566	2565
	(พันบาท)	
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	96,672	93,262
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	14,562	9,006
รวม	**111,234**	**102,268**
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัยที่รับรู้ในระหว่างปี	(45,442)	28,479
ขาดทุนสะสมจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้	(286,408)	(240,966)

12 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเกิดขึ้นจาก

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
	(พันบาท)	
ข้อสมมติฐานทางการเงิน	720	68,659
การปรับปรุงจากประสบการณ์	(46,162)	(40,180)
รวม	**(45,442)**	**28,479**

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

บริษัทจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ในโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้การให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีความเสี่ยงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ได้แก่ ความเสี่ยงของช่วงชีวิต และความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

12 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,219,102	1,221,147
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	69,542	72,676
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	27,130	20,586
หัก ผลประโยชน์จ่าย	(120,323)	(66,828)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	45,442	(28,479)
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**1,240,893**	**1,219,102**

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	97,587	101,506
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	12,062	12,970
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	1,570	1,056
หัก ผลประโยชน์จ่าย	(10,305)	(12,925)
การวัดมูลค่าใหม่ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	930	(5,020)
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**101,844**	**97,587**

12 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

ข้อสมมติฐานในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน (แสดงโดยวิธีเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
	(ร้อยละ)	
อัตราคิดลด (ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ให้บริการที่เหลืออยู่)	2.36 - 4.55	1.37 - 5.29
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	4.0 - 6.0	4.0 - 6.0
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	0.0 - 15.0	0.0 - 15.0

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ข้อสมมติฐานเกี่ยวกับอัตรามรณะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะไทย 2560

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจ เป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติฐานอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นเป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2566		2565	
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	(พันบาท)			
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(93,353)	107,167	(89,618)	102,926
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	104,915	(93,265)	100,788	(89,526)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20 ของข้อสมมติฐาน)	(35,618)	39,010	(34,120)	37,360

12 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2566		2565	
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	*(พันบาท)*			
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(3,826)	4,248	(3,945)	4,377
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20 ของข้อสมมติฐาน)	(5,699)	7,375	(5,775)	7,431

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ไม่ได้คำนึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังภายใต้โครงการดังกล่าว แต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานต่าง ๆ

13 หนี้สินอื่น

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
	(พันบาท)	
เงินค้ำประกันและเงินสมทบค้ำประกันตัวแทน	1,281,350	1,318,794
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานค้างจ่าย	1,157,280	1,016,689
บัญชีพักเบี้ยประกันภัย	1,005,545	1,257,077
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย	859,418	942,389
เจ้าหนี้ตามสัญญา Credit Support Annex (CSA)	570,000	474,000
เจ้าหนี้ธุรกรรมจากเงินลงทุน	370,021	281,331
อื่น ๆ	632,330	701,531
รวม	**5,875,944**	**5,991,811**

14 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	741,084	609,403
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(709,184)	(633,936)
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	**31,900**	**(24,533)**

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

		บันทึกเป็นรายจ่าย / (รายได้) ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	**ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566**
		(หมายเหตุ 22)		
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงของอนุพันธ์	(395,025)	(4,671)	(24,262)	(423,958)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงของการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(221,367)	-	(36,919)	(258,286)
ค่าเผื่อและด้อยค่าทางบัญชี	317,869	120,893	-	438,762
สำรองประกันภัย	54,477	(5,358)	-	49,119
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	237,057	7,058	9,088	253,203
อื่น ๆ	(17,544)	(9,396)	-	(26,940)
รวม	**(24,533)**	**108,526**	**(52,093)**	**31,900**

14 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี – สุทธิ (ต่อ)

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	บันทึกเป็นรายจ่าย / (รายได้) ใน กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
		(หมายเหตุ 22)		
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงของอนุพันธ์	(50,726)	3,421	(347,720)	(395,025)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงของการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(2,638,545)	-	2,417,178	(221,367)
ค่าเผื่อและด้อยค่าทางบัญชี	376,291	(58,422)	-	317,869
สำรองประกันภัย	51,133	3,344	-	54,477
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	248,960	(6,207)	(5,696)	237,057
อื่น ๆ	(14,521)	(3,023)	-	(17,544)
รวม	**(2,027,408)**	**(60,887)**	**2,063,762**	**(24,533)**

15 ทุนเรือนหุ้น

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	มูลค่าหุ้น	2566		มูลค่าหุ้น	2565	
	ต่อหุ้น	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	ต่อหุ้น	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
	(บาท)	*(พันหุ้น/พันบาท)*		*(บาท)*	*(พันหุ้น/พันบาท)*	
ทุนจดทะเบียน						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**1**	**11,600,000**	**11,600,000**	**1**	**11,600,000**	**11,600,000**
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
ณ วันที่ 1 มกราคม						
- หุ้นสามัญ	1	11,450,000	11,450,000	1	10,600,000	10,600,000
ออกหุ้นใหม่		-	-		850,000	850,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม						
- หุ้นสามัญ	**1**	**11,450,000**	**11,450,000**	**1**	**11,450,000**	**11,450,000**

ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

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

16 ทุนสำรองตามกฎหมาย

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

17 ส่วนงานดำเนินงาน

บริษัทมี 2 ส่วนงานที่รายงาน ซึ่งเป็นหน่วยงานธุรกิจที่สำคัญของบริษัทและมีการบริหารจัดการแยกต่างหาก เนื่องจากช่องทางการจำหน่ายและกลยุทธ์ทางการตลาดที่แตกต่างกัน การดำเนินงานของแต่ละส่วนงานที่รายงานของบริษัทโดยสรุปมีดังนี้

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

17 ส่วนงานดำเนินงาน (ต่อ)

ผลการดำเนินงานของแต่ละส่วนงานวัดโดยใช้กำไรจากการดำเนินงานของส่วนงาน ซึ่งผู้บริหารเชื่อว่าข้อมูลดังกล่าวเป็นข้อมูลที่เหมาะสมในการประเมินผลการดำเนินงาน

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		
		2566	
	ส่วนงานที่ 1	ส่วนงานที่ 2	รวม
		(พันบาท)	
รายได้			
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	64,751,067	24,961,018	89,712,085
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	13,753,283	5,104,793	18,858,076
รายได้ค่าจ้าง ค่าบำเหน็จ และรายได้อื่น	154,552	34,013	188,565
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**78,658,902**	**30,099,824**	**108,758,726**
ค่าใช้จ่าย			
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	**(68,658,906)**	**(28,093,080)**	**(96,751,986)**
กำไรก่อนภาษีเงินได้	**9,999,996**	**2,006,744**	**12,006,740**
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้			(2,300,085)
กำไรสำหรับปี			**9,706,655**

17 ส่วนงานดำเนินงาน (ต่อ)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		
		2565	
	ส่วนงานที่ 1	ส่วนงานที่ 2	รวม
		(พันบาท)	
รายได้			
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	62,060,964	25,574,540	87,635,504
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	14,311,887	4,969,769	19,281,656
รายได้ค่าจ้าง ค่าบำเหน็จ และรายได้อื่น	176,174	59,259	235,433
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**76,549,025**	**30,603,568**	**107,152,593**
ค่าใช้จ่าย			
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	**(66,959,708)**	**(28,770,725)**	**(95,730,433)**
กำไรก่อนภาษีเงินได้	**9,589,317**	**1,832,843**	**11,422,160**
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้			(2,157,101)
กำไรสำหรับปี			**9,265,059**

การจำแนกเบี้ยประกันภัยรับตามประเภทผลิตภัณฑ์

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	
	2566	2565
	(พันบาท)	
ผลิตภัณฑ์แบบสะสมทรัพย์และแบบลงทุน	52,725,329	55,212,095
ผลิตภัณฑ์แบบคุ้มครองชีวิตและสัญญาเพิ่มเติม	37,582,152	32,869,476
รวมเบี้ยประกันภัยรับ	**90,307,481**	**88,081,571**

18 รายได้จากการลงทุนสุทธิ

		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2566	2565	2566	2565
		(พันบาท)		*(พันบาท)*	
ดอกเบี้ยรับ					
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	*24*	580	924	580	924
กิจการอื่น		17,387,206	16,976,177	17,387,206	16,976,177
เงินปันผลรับ					
บริษัทร่วม	*24*	-	-	1,405	3,162
กิจการอื่น	*24*	985,295	1,025,441	985,295	1,025,441
		18,373,081	18,002,542	18,374,486	18,005,704
ค่าใช้จ่ายจากการลงทุน		(675,311)	(543,814)	(675,311)	(543,814)
รวม		**17,697,770**	**17,458,728**	**17,699,175**	**17,461,890**

19 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2566	2565
		(พันบาท)	
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	*20*	2,753,462	2,870,560
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	*20*	1,388,664	1,287,570
ค่าใช้จ่ายสำหรับค่าโฆษณาและค่าส่งเสริมการขาย		565,886	492,481
ค่าธรรมเนียมธนาคาร		343,700	323,761
ค่าที่ปรึกษา		216,056	205,804
ค่าภาษีอากร		24,629	23,167
อื่น ๆ		326,389	263,544
รวม		**5,618,786**	**5,466,887**

20 ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2566	2565
		(พันบาท)	
ค่าใช้จ่ายพนักงาน			
รวมอยู่ในผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน		134,610	131,550
รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		200,447	189,064
รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	*19*	2,753,462	2,870,560
รวม		**3,088,519**	**3,191,174**
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์			
รวมอยู่ในผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน		4,959	5,926
รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		20,903	22,381
รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	*19*	1,388,664	1,287,570
รวม		**1,414,526**	**1,315,877**

โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้ (ถือเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายพนักงาน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีค่าใช้จ่ายพนักงานจากโครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่บริษัทได้จัดตั้งสำหรับพนักงานของบริษัทเป็นจำนวนเงิน 115.70 ล้านบาท *(2565: 113.54 ล้านบาท)*

21 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
	(พันบาท)	
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ (กลับรายการ)		
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,514	(2,404)
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(655,404)	(371,520)
ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,219,144	13,062
รวม	**566,254**	**(360,862)**

22 ภาษีเงินได้

		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2566	2565
		(พันบาท)	
ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน			
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน			
สำหรับปีปัจจุบัน		2,417,174	2,119,099
สิทธิประโยชน์ทางภาษีเพิ่มเติมของปีก่อน		(8,563)	(22,885)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	*14*	(108,526)	60,887
รวม		**2,300,085**	**2,157,101**

22 ภาษีเงินได้ (ต่อ)

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	2566			2565		
	ก่อนภาษี	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทางภาษี	สุทธิภาษี	ก่อนภาษี	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทางภาษี	สุทธิภาษี
	(พันบาท)					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	184,595	(36,919)	147,676	(12,085,892)	2,417,178	(9,668,714)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	121,312	(24,262)	97,050	1,743,931	(347,720)	1,396,211
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	(45,442)	9,088	(36,354)	28,479	(5,696)	22,783
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าของบริษัทร่วมในต่างประเทศ	31,087	-	31,087	(67,387)	-	(67,387)
รวม	**291,552**	**(52,093)**	**239,459**	**(10,380,869)**	**2,063,762**	**(8,317,107)**

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2566			2565		
	ก่อนภาษี	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทางภาษี	สุทธิภาษี	ก่อนภาษี	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทางภาษี	สุทธิภาษี
	(พันบาท)					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	184,595	(36,919)	147,676	(12,085,892)	2,417,178	(9,668,714)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	121,312	(24,262)	97,050	1,743,931	(347,720)	1,396,211
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	(45,442)	9,088	(36,354)	28,479	(5,696)	22,783
รวม	**260,465**	**(52,093)**	**208,372**	**(10,313,482)**	**2,063,762**	**(8,249,720)**

22 ภาษีเงินได้ (ต่อ)

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2566		2565	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	*(พันบาท)*	*อัตราภาษี (ร้อยละ)*	*(พันบาท)*
กำไรก่อนภาษีเงินได้		12,006,740		11,422,160
จำนวนภาษีเงินได้ตามอัตราภาษีเงินได้ นิติบุคคลของประเทศไทย	*20*	2,401,348	*20*	2,284,432
รายได้ที่ไม่ถือว่าเป็นรายได้ทางภาษี		(92,700)		(104,446)
สิทธิประโยชน์ทางภาษีเพิ่มเติมของปีก่อน		(8,563)		(22,885)
รวม	***19***	**2,300,085**	***19***	**2,157,101**

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2566		2565	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	*(พันบาท)*	*อัตราภาษี (ร้อยละ)*	*(พันบาท)*
กำไรก่อนภาษีเงินได้		12,001,625		11,419,529
จำนวนภาษีเงินได้ตามอัตราภาษีเงินได้ นิติบุคคลของประเทศไทย	*20*	2,400,325	*20*	2,283,906
รายได้ที่ไม่ถือว่าเป็นรายได้ทางภาษี		(91,677)		(103,920)
สิทธิประโยชน์ทางภาษีเพิ่มเติมของปีก่อน		(8,563)		(22,885)
รวม	***19***	**2,300,085**	***19***	**2,157,101**

23 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักระหว่างปีโดยแสดงการคำนวณดังนี้

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท/พันหุ้น)			
กำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัท (ขั้นพื้นฐาน)	**9,706,655**	**9,265,059**	**9,701,540**	**9,262,428**
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว				
จำนวนหุ้นสามัญที่ออก ณ วันที่ 1 มกราคม	11,450,000	10,600,000	11,450,000	10,600,000
ผลกระทบจากหุ้นที่ออกจำหน่าย ณ วันที่ 21 กรกฎาคม 2565	-	381,918	-	381,918
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ขั้นพื้นฐาน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**11,450,000**	**10,981,918**	**11,450,000**	**10,981,918**
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน *(บาท)*	**0.85**	**0.84**	**0.85**	**0.84**

24 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์ที่มีกับบริษัทร่วม บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันและผู้บริหารสำคัญที่บริษัทมีรายการระหว่างกันที่สำคัญ มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท วี.ซี. สมบัติ จำกัด	ไทย	บริษัทใหญ่ถือหุ้นร้อยละ 50.81 *(31 ธันวาคม 2565: ร้อยละ 50.79)* ในบริษัท
บริษัท เมจิ ยาซึดะ ไลฟ์ อินชัวรันส์	ญี่ปุ่น	มีกรรมการร่วมกัน และถือหุ้นร้อยละ 17.00 *(31 ธันวาคม 2565: ร้อยละ 17.00)* ในบริษัท
บริษัท ไทยไพบูลย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไทย	มีกรรมการร่วมกัน และบริษัทถือหุ้นร้อยละ 10.00 *(31 ธันวาคม 2565: ร้อยละ 10.00)*
ธนาคารไทยเครดิตเพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)	ไทย	มีกรรมการร่วมกัน และบริษัทถือหุ้นร้อยละ 10.15 *(31 ธันวาคม 2565: ร้อยละ 11.83)*
บริษัท CB Life Insurance จำกัด	เมียนมาร์	บริษัทร่วม บริษัทถือหุ้นร้อยละ 35.00 *(31 ธันวาคม 2565: ร้อยละ 35.00)*
บริษัท ที.ซี. อินชัวรันส์ โบรกเกอร์เซอร์วิส จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทใหญ่
บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)	ไทย	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทใหญ่
บริษัท ไทยเอเชีย แปซิฟิค บริวเวอรี่ จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทใหญ่
บริษัท วี. วรรณ แอสเสท จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทใหญ่
บริษัท ไทยไลฟ์โบรกเกอร์ จำกัด	ไทย	กรรมการของบริษัทเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย/ต่างชาติ	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่างๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้ รวมถึงกรรมการของบริษัท (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
เบี้ยประกันภัยรับ	อัตราเดียวกับที่เสนอให้บุคคลภายนอก
รายได้ดอกเบี้ย	อัตราเดียวกับที่คู่สัญญาเสนอให้กับบุคคลภายนอก
รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	อัตราที่ตกลงกัน ซึ่งเทียบเคียงได้กับอัตราที่เสนอให้บุคคลภายนอก
ค่าจ้าง ค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย	อัตราที่ตกลงกัน ซึ่งเทียบเคียงได้กับอัตราที่เสนอให้บุคคลภายนอก

24 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
	(พันบาท)	
บริษัทร่วม		
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		
- รายได้เงินปันผล	1,405	3,162
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน		
เบี้ยประกันภัยรับ	2,902	7,874
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		
- รายได้เงินปันผล	1,995	-
- รายได้ดอกเบี้ย	580	924
รายได้อื่น		
- รายได้ค่าเช่าและบริการ	26,906	26,389
- รายได้ค่าบริการสนับสนุน	1,371	1,083
ค่าจ้าง ค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย	793,262	742,824
ค่าจัดการสินไหมทดแทน	114	-
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน		
- ค่าเช่าจ่าย	10,507	12,002
- ค่าเบี้ยประกันจ่าย	3,677	3,519
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ		
ผลตอบแทนระยะสั้นและค่าตอบแทนกรรมการ	223,514	181,075
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นและผลประโยชน์หลังออกจากงาน	21,296	17,261
รวม	**244,810**	**198,336**

24 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
	(พันบาท)	
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด - เงินฝากสถาบันการเงิน	9,029	27,999
สินทรัพย์อื่น - รายได้อื่นค้างรับและค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	66,744	53,576
หนี้สินอื่น - เงินมัดจำและค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	69,486	74,725

สัญญาสำคัญที่ทำกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สัญญาแต่งตั้งธนาคารเป็นนายหน้าประกันชีวิต

บริษัทมีสัญญาแต่งตั้งธนาคารที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่งเป็นนายหน้าประกันชีวิต เพื่อดำเนินการเกี่ยวกับการให้บริการลูกค้า รวมถึงการรับชำระเบี้ยประกันชีวิตจากผู้ถือกรมธรรม์ ทั้งนี้ บริษัทจะจ่ายค่าบำเหน็จและผลประโยชน์อื่นตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้งธนาคารเป็นนายหน้าประกันชีวิต ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

25 เงินปันผล

ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรเป็นเงินปันผลดังนี้

วันที่อนุมัติ	กำหนดจ่ายเงินปันผล	อัตราเงินปันผลต่อหุ้น *(บาท)*	จำนวนเงิน *(ล้านบาท)*	วันที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
27 เมษายน 2566	พฤษภาคม 2566	0.30	3,435	24 มีนาคม 2566
1 เมษายน 2565	เมษายน 2565	0.25	2,650	17 มีนาคม 2565

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้จากการลงทุนค้างรับ เบี้ยประกันภัยค้างรับ ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืม สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง และสินทรัพย์อื่นบางรายการ หนี้สินทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วย ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ค้างจ่าย ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย และหนี้สินอื่นบางรายการ ซึ่งนโยบายการบัญชีเฉพาะสำหรับรายการแต่ละรายการได้เปิดเผยแยกไว้ในแต่ละหัวข้อที่เกี่ยวข้อง

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ก) นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางด้านการเงิน

บริษัทมีความเสี่ยงทางด้านการเงินที่เกิดขึ้นตามปกติ ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสูญเสียหรือความไม่แน่นอนของบริษัท จากการเปลี่ยนแปลงด้านราคาของตราสารทุน อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา บริษัทไม่มีการถือหรือออกตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

การจัดการความเสี่ยงเป็นส่วนที่สำคัญของธุรกิจของบริษัท โดยบริษัทได้จัดตั้งกลุ่มบริหารความเสี่ยงจัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยงและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้บริษัทมีระบบในการควบคุมให้มีความสมดุลของระดับความเสี่ยงให้เป็นที่ยอมรับได้ โดยพิจารณาระหว่างต้นทุนที่เกิดจากความเสี่ยงและต้นทุนของการจัดการความเสี่ยง ฝ่ายบริหารได้มีการควบคุมกระบวนการการจัดการความเสี่ยงของบริษัทอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจว่ามีความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง

(ข) การบริหารจัดการทุน

นโยบายการบริหารจัดการทุนของบริษัทคือการรักษาความมั่นคงของเงินกองทุนให้เพียงพอต่อภาระผูกพันของผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย และตามที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย อีกทั้งเพื่อส่งมอบผลตอบแทนที่ยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น และส่งเสริมการเจริญเติบโตของธุรกิจในอนาคต

ทั้งนี้ ตามที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ผู้รับประกันภัยถูกกำหนดให้ต้องดำรงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำไว้ที่ร้อยละ 140 *(2565: ร้อยละ 140)* เพื่อให้เพียงพอต่อภาระผูกพันของผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย โดยอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนได้นำวิธีตามระดับความเสี่ยงมาถือปฏิบัติกับความเพียงพอของเงินกองทุน และถูกวัดความเพียงพอโดยการรวมผลรวมของความเสี่ยงทั้งหมดที่ต้องดำรงไว้ของกองทุนประกันภัยทั้งหมดที่ได้จัดตั้งขึ้น กับส่วนที่ดำรงไว้โดยผู้รับประกันภัย ซึ่งเป็นนโยบายของบริษัทที่จะต้องรักษาระดับเงินกองทุนให้มากกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำดังกล่าว

วัตถุประสงค์ของบริษัทในการบริหารจัดการทุนนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อปกป้องผู้ถือกรมธรรม์และเพื่อให้ผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นและผลประโยชน์สำหรับผู้มีส่วนได้เสีย

นอกจากนี้ บริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงวิธีการบริหารจัดการทุนในระหว่างปี

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ค) การบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากข้อสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณสำรองประกันภัย และการพิจารณารับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

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

ทั้งนี้ แต่ละกลุ่มความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยได้ถูกจัดประเภทเป็นความเสี่ยงมาตรฐาน และระดับของความเสี่ยงต่ำกว่ามาตรฐาน โดยแนวทางการรับประกันภัยที่เกี่ยวกับการคัดเลือกทางการแพทย์ และทางการเงินได้ถูกรวมอยู่ในขั้นตอนการรับประกันภัยของบริษัทซึ่งถูกกำหนดให้มีจัดประเภทความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยให้ถูกต้องตามประเภทที่เหมาะสม ซึ่งในแต่ละประเภทนั้นมีเบี้ยประกันภัยที่แตกต่างกันโดยจะสะท้อนถึงภาวะสุขภาพ และประวัติทางการแพทย์ของครอบครัวของผู้สมัครเอาประกันภัย

บริษัทมีกระบวนการพิจารณารับประกันโดยการแบ่งแยกประเภทผู้ขอเอาประกันตาม ประวัติการรักษาสุขภาพ อาชีพ เป็นต้น โดยความคุ้มครองและเบี้ยประกันจะแตกต่างตามประเภทผู้เอาประกัน ซึ่งสะท้อนถึงระดับความเสี่ยงที่แตกต่างกัน

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ค) การบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัย (ต่อ)

ความเสี่ยงด้านอัตรามรณะและอัตราการเจ็บป่วย

ความเสี่ยงด้านอัตรามรณะและอัตราการเจ็บป่วยคือโอกาสที่ความถี่ ระดับ หรือเวลาของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนที่เกิดจากสัญญาประกันภัยเบี่ยงเบนจากระดับที่ได้ตั้งข้อสมมติฐานไว้เมื่อบริษัทได้กำหนดราคาผลิตภัณฑ์

บริษัทอาจได้รับผลกระทบจากการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนของผู้ถือกรมธรรม์สูงขึ้น อันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในความคาดหมายของการใช้ชีวิตและสุขภาพของผู้ถือกรมธรรม์ หรือจากอุบัติภัยทั้งที่เกิดตามธรรมชาติและจากมนุษย์

บริษัทจัดการความเสี่ยงด้านอัตรามรณะและอัตราการเจ็บป่วยโดยพิจารณาแนวโน้มของค่าสินไหมทดแทนและกำกับดูแลอย่างสม่ำเสมอ ความเสี่ยงที่อยู่นอกเหนือจากขีดความสามารถในการรับประกันจะถูกถ่ายโอนไปยังบริษัทเอาประกันภัยต่อ อัตรามรณะและอัตราการเจ็บป่วยจะถูกตรวจสอบเพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าข้อสมมติฐานของบริษัทมีความเหมาะสม

ความเสี่ยงในการออกแบบผลิตภัณฑ์และการกำหนดราคาที่ผิดพลาด (ไม่รวมการพัฒนาในระบบเพื่อขาย)

ความเสี่ยงในการออกแบบผลิตภัณฑ์และการกำหนดราคาที่ผิดพลาด (ไม่รวมการพัฒนาในระบบเพื่อขาย) หมายถึงข้อผิดพลาดที่อาจจะเกิดขึ้นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย โดยบริษัทจัดการความเสี่ยงในการออกแบบผลิตภัณฑ์โดยผ่านกระบวนการอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ ซึ่งจะมีการสอบทานในเรื่องการออกแบบผลิตภัณฑ์ การกำหนดราคา และการทดสอบการทำกำไร ซึ่งบริษัทมีการกำหนดเกณฑ์การทดสอบกำไรซึ่งมีการทบทวนทุกปี

ทั้งนี้ บริษัทได้ติดตามอัตรากำไรของผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างใกล้ชิดเป็นประจำทุกเดือน โดยการควบคุมตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย เพื่อการบริหารจัดการผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสม เช่น การปรับสินค้าหากกำไรไม่เป็นไปตามที่คาดหวัง

ข้อสมมติฐานในการกำหนดราคาและการติดตามอัตรากำไรจะถูกสอบทานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้รวมถึงประสบการณ์ทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นปัจจุบันและสะท้อนถึงสภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจและธุรกิจทั่วไป

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ค) การบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัย (ต่อ)

ความเสี่ยงด้านการกำหนดเงินสำรอง

ความเสี่ยงด้านการกำหนดเงินสำรอง คือ ความเสี่ยงที่จำนวนเงินสำรองประกันภัยซึ่งรับรู้ในงบการเงินของบริษัทจะไม่เพียงพอต่อภาระผูกพันที่บริษัทมีต่อผู้ถือกรมธรรม์ คณะผู้บริหารของบริษัทมีการพิจารณาความเพียงพอของเงินสำรองทุกไตรมาส

ความเสี่ยงในสินไหมทดแทน

ความเสี่ยงในสินไหมทดแทนหมายถึงความเสี่ยงที่มีความถี่หรือความรุนแรงของสินไหมทดแทนจากสัญญาประกันภัยมากกว่าระดับที่ตั้งข้อสมมติฐานไว้ในขณะที่กำหนดราคาผลิตภัณฑ์

บริษัทได้รักษามาตรฐานในการรับประกันภัยเพื่อกำหนดการประกันภัยของผู้สมัครเอาประกันภัย อีกทั้งยังได้ติดตามแนวโน้มของสินไหมทดแทนอย่างสม่ำเสมอ โดยสินไหมทดแทนที่มีขนาดใหญ่จะถูกจัดการโดยการกำหนดระดับความเสี่ยงภัยส่วนที่รับไว้เอง ซึ่งระดับความเสี่ยงภัยที่กำหนดไว้ดังกล่าวจะมีความแตกต่างกันในแต่ละธุรกิจ โดยกรมธรรม์ประกันภัยซึ่งมีระดับความเสี่ยงเกินกว่าที่กำหนดจะถูกเอาประกันภัยต่อโดยบริษัทประกันภัยอื่น ๆ อีกทั้งบริษัทได้มีการจัดทำการทดสอบการทำกำไรของสินค้าโดยการพิจารณา Loss Ratio เพื่อให้แน่ใจว่าสินค้ามีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท

ผลตอบแทนจากการลงทุน

นโยบายบริษัทเกี่ยวกับการบริหารกระแสเงินรับจากสินทรัพย์และกระแสเงินจ่ายจากหนี้สินตามภาระผูกพันในอนาคตที่ไม่สอดคล้องกัน อันเนื่องมาจากสินทรัพย์และหนี้สินตามภาระผูกพันในบางช่วงเวลาจะครบกำหนดไม่พร้อมกัน เพื่อลดส่วนที่บริษัทจะได้รับผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงในอนาคตของอัตราดอกเบี้ย โดยสถานะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยได้ถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ ด้วยการควบคุมดูแลระยะเวลาถัวเฉลี่ยด้านสินทรัพย์และด้านหนี้สินเป็นประจำ

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ค) การบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัย (ต่อ)

ความเสี่ยงด้านพฤติกรรมของผู้เอาประกันภัย

ความเสี่ยงที่เกิดจากผู้ถือกรมธรรม์อาจยกเลิกกรมธรรม์เนื่องจากไม่สามารถชำระเบี้ยต่อไป หรือลดค่าเบี้ยประกัน หรือมีการขอเวนคืนกรมธรรม์ก่อนครบกำหนด หรือขอรับความคุ้มครองหรือสินไหมทดแทนซึ่งผู้ถือกรมธรรม์ไม่มีสิทธิที่จะได้รับ

บริษัทจะออกแบบผลิตภัณฑ์เพื่อที่จะลดสภาวะทางการเงินซึ่งเกี่ยวข้องกับการที่กรมธรรม์ประกันภัยขาดผลบังคับ เกิดการเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย และความเสี่ยงด้านพฤติกรรมของผู้เอาประกันภัยอื่นให้น้อยลงที่สุด ทั้งนี้ บริษัทได้มีการติดตามพฤติกรรมการขาดอายุของกรมธรรม์ ความคงอยู่ของกรมธรรม์จะถูกกำกับดูแลผ่านรายงานและการวิเคราะห์อย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งกระบวนการพิจารณารับประกันที่เข้มงวดและการจัดการสินไหมทดแทนได้ถูกกำหนดขึ้นเพื่อที่จะหลีกเลี่ยงพฤติกรรมฉ้อโกงจากผู้ถือกรมธรรม์

ความเสี่ยงในค่าใช้จ่ายส่วนเกิน

ความเสี่ยงค่าใช้จ่ายส่วนเกินหมายถึงความเสี่ยงที่ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นของบริษัทมากกว่าระดับค่าใช้จ่ายที่ตั้งข้อสมมติฐานไว้ในขณะที่กำหนดราคาผลิตภัณฑ์ โดยบริษัทได้กำหนดราคาของผลิตภัณฑ์เหล่านั้นให้ครอบคลุมต้นทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของการให้บริการและการเก็บรักษา

ข้อสมมติฐานค่าใช้จ่ายจะถูกสอบทานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีการเปรียบเทียบกับค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงต่อระดับค่าใช้จ่ายที่ไว้ใช้สำหรับการกำหนดราคาหรือการวัดมูลค่าหนี้สิน เพื่อให้รวมถึงประสบการณ์ทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นปัจจุบันและสะท้อนถึงสภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจและธุรกิจโดยทั่วไป

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ค) การบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัย (ต่อ)

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านการประกันภัย

สัญญาประกันภัยของบริษัทโดยส่วนใหญ่เป็นกรมธรรม์ประกันชีวิตชนิดไม่ร่วมรับเงินปันผล และมีการประกันผลประโยชน์ที่จะได้รับ การกระจุกตัวของสัญญาประกันภัยชนิดดังกล่าวนั้นมีความเสี่ยงที่สามารถส่งผลกระทบต่อหนี้สินจากสัญญาประกันภัยของบริษัท

ความเสี่ยงดังกล่าวขึ้นอยู่กับระดับของการประกันผลประโยชน์ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาและระดับของการตั้งเงินสำรองประกันภัยเปรียบเทียบกับอัตราดอกเบี้ย ณ ปัจจุบัน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะไม่ส่งผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงของหนี้สิน หากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่มากพอที่จะส่งผลให้เกิดรายการปรับปรุงจากการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินประกันภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 อัตราดอกเบี้ยคิดลดสำหรับวัตถุประสงค์เพื่อการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินประกันภัยตามที่ได้ปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมคือค่าเฉลี่ยเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยสำหรับแปดไตรมาสของพันธบัตรรัฐบาลที่ไม่มีดอกเบี้ยของประเทศไทย (Zero coupon Thailand government bond yield curve) บวกด้วยอัตราการชดเชยความเสี่ยงจากสภาพคล่อง (Illiquidity premium) จำนวน *83* จุดพื้นฐาน *(2565: 82 จุดพื้นฐาน)* ผู้บริหารได้ติดตามความอ่อนไหวที่จะส่งผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงในอัตราดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ โดยการลดลงจำนวน *100* จุดพื้นฐาน *(2565: 100 จุดพื้นฐาน)* จากอัตราดอกเบี้ยตลาด ณ ปัจจุบันจะไม่ส่งผลให้เกิดรายการปรับปรุงจากการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินประกันภัย

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ค) การบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัย (ต่อ)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวถูกจัดทำบนสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายสุทธิโดยขึ้นอยู่กับการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติฐานที่จะส่งผลกระทบต่อระดับของหนี้สิน ซึ่งข้อสมมติฐานที่ส่งผลกระทบมากที่สุดในการกำหนดค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายคือ ปัจจัยพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน โดยการทดสอบถูกจัดทำขึ้นโดยขึ้นอยู่กับระดับการเปลี่ยนแปลงที่อัตราลดลงที่ร้อยละ 10 ถึงอัตราเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 10 บนสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายสุทธิ

		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
		2566		2565	
	การเปลี่ยนแปลงในตัวแปร	หนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	กำไรและส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	หนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	กำไรและส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)
	(ร้อยละ)	*(พันบาท)*			
ปัจจัยพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนลดลง	(10)	(114,136)	114,136	(116,778)	116,778
ปัจจัยพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนเพิ่มขึ้น	10	221,214	(221,214)	186,701	(186,701)

(ง) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยหมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้นในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่มีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากธนาคารและเงินลงทุน ซึ่งเงินลงทุนดังกล่าวประกอบด้วย เงินลงทุนระยะสั้นและเงินลงทุนระยะยาวโดยมีผลตอบแทนเป็นทั้งอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว บริษัทได้บริหารความเสี่ยงจากการลงทุนโดยคำนึงถึงความเสี่ยงจากการลงทุนควบคู่กับความเหมาะสมของผลตอบแทนจากการลงทุนนั้น

นอกจากนั้น บริษัทได้ใช้เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุ 6) เพื่อใช้ในการจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้เป็นการเฉพาะ

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ง) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญ จัดตามประเภทของอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2566			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6,748,657	758,676	188,855	7,696,188
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	10,620,806	443,072,894	-	453,693,700
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	321	26,808	-	27,129
รวม	**17,369,784**	**443,858,378**	**188,855**	**461,417,017**

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2565			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(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**

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ง) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ จำแนกตามระยะเวลานับจากวันที่ที่รายงานถึงวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
		ระยะเวลาการครบกำหนด			
	อัตราดอกเบี้ย	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี ถึง 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
	(ร้อยละต่อปี)		*(พันบาท)*		
ณ 31 ธันวาคม 2566					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2.06	758,676	-	-	758,676
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	0.20 - 7.42	24,321,079	74,789,093	343,962,722	443,072,894
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	ไม่เกิน 8	1,448	25,360	-	26,808
รวม		**25,081,203**	**74,814,453**	**343,962,722**	**443,858,378**

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
		ระยะเวลาการครบกำหนด			
	อัตราดอกเบี้ย	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี ถึง 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
	(ร้อยละต่อปี)		*(พันบาท)*		
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**

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ง) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

เงินให้กู้ยืมโดยมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน มีหลักประกันตามมูลค่าของกรมธรรม์นั้น และมีอัตราดอกเบี้ยซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ไม่มีการจัดแบ่งระยะเวลายอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมโดยมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกันจำนวน 26,678.42 ล้านบาท *(2565: 25,936.58 ล้านบาท)* รวมอยู่ในเงินให้กู้ยืม - สุทธิ โดยมีอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 คิดดอกเบี้ยในอัตราไม่เกินร้อยละ 10 ต่อปี *(2565: ไม่เกินร้อยละ 10)* เงินให้กู้ยืมดังกล่าวจะครบกำหนดตามลักษณะการครบกำหนดของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตาม ผู้ถือกรมธรรม์อาจชำระคืนเงินให้กู้ยืมดังกล่าวก่อนวันครบกำหนดได้

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงที่เป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผลของอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีผลต่อการวัดมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และส่งผลกระทบต่อส่วนของเจ้าของด้วยจำนวนเงินที่แสดงในตารางต่อไปนี้ การวิเคราะห์ข้างต้นสมมติว่าตัวแปรอื่นโดยเฉพาะอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศให้คงที่

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
	ส่วนของเจ้าของสุทธิจากภาษี		ส่วนของเจ้าของสุทธิจากภาษี	
เส้นอัตราผลตอบแทน	เพิ่มขึ้น 25 จุดพื้นฐาน	ลดลง 25 จุดพื้นฐาน	เพิ่มขึ้น 25 จุดพื้นฐาน	ลดลง 25 จุดพื้นฐาน
	(พันบาท)			
มูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(545,447)	545,454	(453,173)	453,219

(จ) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่เกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้ บริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและสัญญาซื้อขายสกุลเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(จ) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศอันเป็นผลมาจากการมีสินทรัพย์ที่เป็นเงินตราต่างประเทศดังนี้

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2566			2565		
สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	สกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา	อื่น ๆ	รวม	สกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา	อื่น ๆ	รวม
			(พันบาท)			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	57,081,135	9,285,402	66,366,537	51,917,277	8,986,449	60,903,726
ยอดบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินที่มีความเสี่ยง	**57,081,135**	**9,285,402**	**66,366,537**	**51,917,277**	**8,986,449**	**60,903,726**
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ	20,796,562	8,827,587	29,624,149	22,115,598	8,073,007	30,188,605
สัญญาซื้อขายสกุลเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	34,956,543	189,222	35,145,765	27,822,123	147,591	27,969,714
รวม	**55,753,105**	**9,016,809**	**64,769,914**	**49,937,721**	**8,220,598**	**58,158,319**
ยอดความเสี่ยงคงเหลือสุทธิ	**1,328,030**	**268,593**	**1,596,623**	**1,979,556**	**765,851**	**2,745,407**

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(จ) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (ต่อ)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การแข็งค่า (การอ่อนค่า) ที่เป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผลของสกุลเงินบาทต่อสกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีผลต่อการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินสำหรับยอดความเสี่ยงคงเหลือสุทธิซึ่งกำหนดด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและส่งผลกระทบต่อส่วนของเจ้าของและกำไรหรือขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่แสดงในตารางต่อไปนี้ การวิเคราะห์ข้างต้นตั้งอยู่บนข้อสมมติฐานที่ว่าตัวแปรอื่นโดยเฉพาะอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราคงที่ และไม่คำนึงถึงผลกระทบที่มีต่อยอดขายและยอดซื้อที่คาดการณ์ไว้

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	กำไรหรือขาดทุน		ส่วนของเจ้าของสุทธิจากภาษี	
	การแข็งค่า ของสกุลเงินบาท ร้อยละ 2.5	การอ่อนค่า ของสกุลเงินบาท ร้อยละ 2.5	การแข็งค่า ของสกุลเงินบาท ร้อยละ 2.5	การอ่อนค่า ของสกุลเงินบาท ร้อยละ 2.5
	(พันบาท)			
ณ 31 ธันวาคม 2566				
สกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา	(48,111)	48,111	(38,489)	38,489
ณ 31 ธันวาคม 2565				
สกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา	(42,264)	42,264	(33,811)	33,811

(ฉ) ความเสี่ยงด้านราคาของตราสารทุนและหน่วยลงทุน

บริษัทลงทุนในตราสารทุนและหน่วยลงทุนเพื่อแสวงหาผลตอบแทนในระยะยาว ซึ่งมูลค่าของพอร์ตโฟลิโอตราสารทุนและหน่วยลงทุนอาจมีความผันผวนขึ้นอยู่กับการเคลื่อนไหวของราคาตลาด ดังนั้นบริษัทจำเป็นต้องบริหารความเสี่ยงของการลงทุนดังกล่าวอย่างระมัดระวังเพื่อดำรงระดับเงินทุนของบริษัทให้อยู่ในระดับที่สอดคล้องกับความต้องการของบริษัทตลอดเวลา ตลอดจนเป็นไปตามข้อกำหนดของผู้กำกับดูแล ทั้งนี้บริษัทได้มีการติดตามความเสี่ยงด้านราคาของตราสารทุนและหน่วยลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ฉ) ความเสี่ยงด้านราคาของตราสารทุนและหน่วยลงทุน (ต่อ)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงที่เป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผลของตลาดหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีผลต่อการวัดมูลค่าของเงินลงทุนตราสารทุนและหน่วยลงทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และส่งผลกระทบต่อส่วนของเจ้าของด้วยจำนวนเงินที่แสดงในตารางต่อไปนี้ ทั้งนี้ไม่รวมถึงสินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
	ส่วนของเจ้าของสุทธิจากภาษี		ส่วนของเจ้าของสุทธิจากภาษี	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	ร้อยละ 10	ร้อยละ 10	ร้อยละ 10	ร้อยละ 10
	(พันบาท)			
มูลค่าตลาดหลักทรัพย์	4,835,659	(4,835,659)	4,689,635	(4,689,635)

(ช) ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือความเสี่ยงที่คู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้แก่บริษัท ตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้เมื่อครบกำหนด

เรื่องที่สำคัญที่มีความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อของบริษัทคือ สถานะเงินสด เบี้ยประกันภัยค้างรับ เงินให้กู้ยืมโดยมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน เงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน และเงินลงทุนในตราสารหนี้

ฝ่ายบริหารได้กำหนดนโยบายทางด้านสินเชื่อเพื่อควบคุมความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย ผู้กู้ และตราสารหนี้อย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อซึ่งเกิดจากเบี้ยประกันภัยค้างรับไม่มีสาระสำคัญ เนื่องจากผู้เอาประกันภัยของบริษัท กระจายอยู่ในอุตสาหกรรมที่แตกต่างกันและภูมิภาคต่าง ๆ ของประเทศไทย

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ช) ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ (ต่อ)

นอกจากนี้ ความเสี่ยงซึ่งเกิดขึ้นจากเงินให้กู้ยืมโดยมีกรมธรรม์เป็นประกันไม่มีสาระสำคัญเนื่องจากบริษัทให้ผู้เอาประกันภัยกู้ยืมเป็นจำนวนเงินที่น้อยกว่ามูลค่าเวนคืนเงินสดของกรมธรรม์ที่มีกับบริษัท และความเสี่ยงซึ่งเกิดขึ้นจากเงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกันมีมูลค่าสูงสุดเท่ากับมูลค่าของเงินให้กู้ยืมหักสินทรัพย์ที่นำมาจำนองหรือทรัพย์สินที่ให้เช่า

การวิเคราะห์คุณภาพของเครดิต

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (ไม่รวมหลักทรัพย์รัฐบาล ซึ่งค้ำประกันโดยกระทรวงการคลังแห่งประเทศไทย) โดยอ้างอิงจากอันดับเครดิตของบริษัท TRIS เรทติ้ง

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ (พันบาท)		
ณ 31 ธันวาคม 2566	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
อันดับเครดิต AAA	1,257,686	-	1,257,686
อันดับเครดิต AA- ถึง AA+	1,342,071	-	1,342,071
อันดับเครดิต A- ถึง A+	4,471,742	-	4,471,742
อันดับเครดิต BBB- ถึง BBB +	437,962	-	437,962
มูลค่าตามบัญชี	**7,509,461**	**-**	**7,509,461**
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5,459)	-	(5,459)

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ช) ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ (ต่อ)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ (พันบาท)		
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย			
อันดับเครดิตระยะสั้น F1+(tha)	89,000	-	89,000
อันดับเครดิต AAA	49,295,928	-	49,295,928
อันดับเครดิต AA- ถึง AA+	34,251,582	-	34,251,582
อันดับเครดิต A- ถึง A+	117,546,838	-	117,546,838
อันดับเครดิต BBB- ถึง BBB +	17,206,778	-	17,206,778
อันดับเครดิต BB+	-	2,521,117	2,521,117
มูลค่าตามบัญชี	**218,390,126**	**2,521,117**	**220,911,243**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(172,677)	(51,806)	(224,483)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	**225,726,910**	**2,469,311**	**228,196,221**

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ (พันบาท)		
ณ 31 ธันวาคม 2565	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
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**
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,916)	-	(2,916)

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ช) ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ (ต่อ)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ (พันบาท)		
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย			
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**

(ซ) ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง

บริษัทมีการควบคุมความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของบริษัท และเพื่อทำให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดลดลง

สินทรัพย์ทางการเงินของบริษัทส่วนใหญ่ประกอบด้วย เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน และเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งมีสภาพคล่องสูง บริษัทสามารถขายสินทรัพย์ดังกล่าวได้ทันเวลาถ้าบริษัทต้องการระดมทุนด้วยราคาที่ใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ซ) ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง (ต่อ)

ตารางดังต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับระยะเวลาโดยประมาณของกระแสเงินสดสุทธิจากสัญญาประกันภัยของค่าประมาณการที่ดีที่สุดของบริษัท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2566				
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี ถึง 5 ปี	เกิน 5 ปี ถึง 10 ปี	เกิน 10 ปี	รวม
	(พันบาท)				
ประมาณการกระแสเงินสด					
สุทธิจากสัญญาประกันภัย	5,252,132	107,253,071	150,482,144	360,546,968	623,534,315

	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

(ฌ) มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม

ตารางดังต่อไปนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่รวมถึงการแสดงข้อมูลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่ายุติธรรม หากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ฌ) มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(พันบาท)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	2,810,183	-	2,810,183
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	28,252,198	63,839,032	3,115,767	95,206,997
สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง	-	185,302	-	185,302
รวม	**28,252,198**	**66,834,517**	**3,115,767**	**98,202,482**
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินอนุพันธ์	-	918,481	-	918,481
รวม	**-**	**918,481**	**-**	**918,481**
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**

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ฌ) มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

การกระทบยอดของมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
	(พันบาท)	
ตราสารทุน		
ณ วันที่ 1 มกราคม	2,443,302	2,231,249
ซื้อระหว่างปี	281	-
จำหน่ายระหว่างปี	-	(20,122)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง - สุทธิ	672,184	232,175
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**3,115,767**	**2,443,302**

(ญ) เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

บริษัทพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารหนี้จากราคาที่อ้างอิงจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่รายงานและหน่วยลงทุนที่มิได้เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ณ วันที่รายงาน

ผู้ประเมินมูลค่ามีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สาม ที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ญ) เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ในระหว่างปีไม่มีรายการโอนระหว่างระดับที่ 1 และระดับที่ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ (ระดับ 2) คำนวณมูลค่าจากแบบจำลองโดยใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด ปรับด้วยค่าความเสี่ยงของคู่ค้าแต่ละรายและค่าความเสี่ยงด้านอื่น ๆ เพื่อสะท้อนมูลค่าทางเศรษฐกิจที่แท้จริง และมีการทดสอบความเหมาะสมโดยการเปรียบเทียบมูลค่ากับราคาจากนายหน้าหรือคู่ค้า หรือราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันการเงินซึ่งเป็นผู้ออกอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุน (ระดับ 3) กำหนดโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้อย่างเป็นนัยสำคัญ รวมถึงการคิดลดกระแสเงินสด และอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าทางบัญชี เนื่องจากตราสารทุนดังกล่าวมิได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และไม่มีธุรกรรมหรือรายการที่เป็นอิสระอื่นที่เป็นปัจจุบันและสังเกตได้ของตราสารทุน

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

ประเภท	เทคนิคการประเมินมูลค่า	ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ
ตราสารทุน	การคิดลดกระแสเงินสด	• อัตราการเพิ่มขึ้นของรายได้ต่อปีที่คาดการณ์ไว้ สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2566: 11.50% ถึง 15.00% สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2565: 12.50% ถึง 15.00% • อัตรากำไรของ EBITDA ที่คาดการณ์ไว้ สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2566: 9.11% ถึง 23.70% สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2565: 3.80% ถึง 25.93% • อัตราคิดลดที่ปรับค่าความเสี่ยง สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2566: 13.83% ถึง 14.78% สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2565: 13.15% ถึง 15.02%

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ญ) เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ข้อสมมติฐาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	ข้อสมมติฐาน ลดลงร้อยละ 1
	(พันบาท)	
วันที่ 31 ธันวาคม 2566		
อัตราการเพิ่มขึ้นของรายได้ต่อปี	126,640	(123,051)
อัตรากำไร EBITDA	169,860	(169,965)
อัตราคิดลดที่ปรับค่าความเสี่ยง	(157,544)	185,813

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

26 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ฎ) เครื่องมือทางการเงินที่ไม่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

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

มูลค่ายุติธรรมของเงินฝากสถาบันการเงินที่มีวันครบกำหนดเหลือน้อยกว่า 90 วัน ถือตามราคาที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ส่วนที่เกิน 90 วัน ประมาณโดยวิธีการประเมินราคาตามจำนวนเงินที่ฝากไว้

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นเงินฝากสถาบันการเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน กำหนดโดยใช้ราคา ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดที่เผยแพร่ในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน และเงินให้กู้ยืมอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวและหลักประกันครอบคลุม ถือตามราคาตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ประมาณโดยใช้วิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยพิจารณาอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันและอายุสัญญาคงเหลือตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 8

27 หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

27.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทได้นำเงินลงทุนในตราสารหนี้เป็นประกันวางไว้กับนายทะเบียนตามมาตรา 20 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 มีดังนี้

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2566		2565	
	ราคาตรา	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา	ราคาตามบัญชี
	(พันบาท)			
พันธบัตรรัฐบาล	25,000	29,036	25,000	29,084

27.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทได้นำเงินลงทุนในตราสารหนี้เป็นเงินสำรองประกันชีวิตวางไว้กับนายทะเบียนตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 มีดังนี้

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2566		2565	
	ราคาตรา	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา	ราคาตามบัญชี
	(พันบาท)			
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	7,850,000	7,850,000	7,850,000	7,850,000
พันธบัตรรัฐบาล	100,797,000	106,310,061	100,797,000	106,340,919
รวม	**108,647,000**	**114,160,061**	**108,647,000**	**114,190,919**

28 ทรัพย์สินที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินลงทุนในตราสารหนี้และเงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืน เมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลาได้ถูกนำไปวางหลักทรัพย์ค้ำประกัน ดังนี้

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2566		2565	
	ราคาตรา	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา	ราคาตามบัญชี
	(พันบาท)			
พันธบัตรรัฐบาลและสลากออมทรัพย์				
ค้ำประกันในการรับงานประกันสินเชื่อ	10,000	10,000	10,000	10,000
หนังสือค้ำประกัน	30,000	32,647	30,000	32,679
รวม	**40,000**	**42,647**	**40,000**	**42,679**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(1)	-	(1)
รวม พันธบัตรรัฐบาลและสลากออมทรัพย์	**40,000**	**42,646**	**40,000**	**42,678**
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา				
วงเงินเบิกเกินบัญชีและหนังสือค้ำประกัน	64,000	64,000	64,000	64,000
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(5)	-	(5)
รวม เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา	**64,000**	**63,995**	**64,000**	**63,995**

29 เงินสมทบกองทุนประกันชีวิต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ยอดสะสมของเงินสมทบกองทุนประกันชีวิตจ่าย มีจำนวนดังนี้

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
	(พันบาท)	
เงินสมทบกองทุนประกันชีวิตจ่าย	1,018,665	928,307

30 ภาระผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
	(พันบาท)	
ภาระผูกพันรายจ่ายฝ่ายทุน		
อาคารและสิ่งปลูกสร้างอื่น	43,058	69,521
รวม	**43,058**	**69,521**
ภาระผูกพันอื่น ๆ		
ค่าที่ปรึกษาและค่าบริการสำหรับระบบคอมพิวเตอร์	186,902	345,756
ค่าบริการ	281,172	317,876
รวม	**468,074**	**663,632**

31 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567 คณะกรรมการมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท จากจำนวน 11,450 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 5,725 ล้านบาท ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวขึ้นอยู่กับการได้รับการอนุมัติของผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีและสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

32 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ซึ่งเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท และคาดว่าจะมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินของบริษัท 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 เริ่มมีผลบังคับสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย ได้อนุญาตให้บริษัทประกันภัยที่เข้าเงื่อนไขตามที่มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 กำหนด สามารถยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เป็นการชั่วคราว โดยให้ถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย จนกระทั่งมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย มีผลบังคับใช้ในปี 2568

มาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับ คำนิยาม การจัดประเภทรายการ การวัดมูลค่า การด้อยค่า และการตัดรายการของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน รวมถึงหลักการบัญชีของอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

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 และค่าปรับปรุงความเสี่ยงโดยชัดแจ้งสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน กำไรจากการให้บริการตามสัญญาแสดงถึงกำไรรอการรับรู้ที่บริษัทจะรับรู้เมื่อมีการให้บริการตามสัญญาประกันภัยตลอดระยะเวลาคุ้มครอง กำไรจากการให้บริการตามสัญญาถูกรับรู้ตามรูปแบบของหน่วยของความคุ้มครอง โดยสะท้อนปริมาณของผลประโยชน์ที่ได้ให้ บริษัทอาจถือปฏิบัติตามวิธีการวัดมูลค่าแบบง่ายเมื่อเข้าเงื่อนไข

นอกจากนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 ได้เปลี่ยนแปลงการนำเสนองบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอย่างมีนัยสำคัญ และได้เพิ่มข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลมากขึ้น

ขณะนี้ผู้บริหารกำลังพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินในงวดแรกที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้น

33 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนองบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ดังต่อไปนี้

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		
	ก่อนจัดประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่	หลังจัดประเภทใหม่
		(พันบาท)	
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565			
รายได้			
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	17,201,694	257,034	17,458,728
รายได้อื่น	456,504	(257,034)	199,470

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ก่อนจัดประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่	หลังจัดประเภทใหม่
		(พันบาท)	
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565			
รายได้			
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	17,204,856	257,034	17,461,890
รายได้อื่น	456,504	(257,034)	199,470

1 เอกสารแนบ

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท

1. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

1.1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
1. **พลเอก วินัย ภัททิยกุล** กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร - ประธานกรรมการ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 2 เมษายน 2564	75	- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต โรงเรียนนายร้อยพระจุลจอมเกล้า - ปริญญาบัตรหลักสูตรป้องกันราชอาณาจักร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร พ.ศ. 2541 - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (วตท.) รุ่นที่ 8 สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน รุ่นที่ 1 - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ รุ่นที่ 4 - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วนพ.) รุ่นที่ 1	125,000	125,000	0.001	-ไม่มี-	2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต
							2561 - 2564	รองประธานกรรมการ	
							2555 - 2561	กรรมการบริษัท	
							2549 - 2551	ปลัดกระทรวงกลาโหม	กระทรวงกลาโหม
							2545 - 2549	เลขาธิการคณะมนตรีสภาความมั่นคงแห่งชาติ	สภาความมั่นคงแห่งชาติ
							ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น		
							2565 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท นำวิวัฒน์ เมดิคอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)/ ผลิตนำเข้าและจำหน่ายเครื่องมือและอุปกรณ์ทางการแพทย์
							2557 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท มิลล์คอน สตีล จำกัด (มหาชน)/ การผลิตเหล็กและเหล็กกล้าขั้นมูลฐานขั้นต้นและขั้นกลาง

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		- ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 177/2563 - ภาพรวมหลักการของ TFRS9 และ TFRS17 โดยบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด วันที่ 14 พฤศจิกายน 2566					**ตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)**		
							2545 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กรรมการบริษัท	บริษัท ไทย ซาน มิเกล ลิเคอร์ จำกัด/การผลิตสุรากลั่น

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
2. **นายไชย ไชยวรรณ** กรรมการที่เป็นผู้บริหาร - กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้รับการปรับเปลี่ยนชื่อตำแหน่งเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2565 - กรรมการบริษัทและกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555 - ประธานคณะกรรมการอำนวยการบริหาร ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2557	66	- ปริญญาปรัชญาดุษฎีบัณฑิต กิตติมศักดิ์ สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยแม่โจ้ - ปริญญาตรี Bachelor of Business Administration, Richmond University - หลักสูตรวิชาประกันภัยระดับสูง สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง - หลักสูตรสุดยอดผู้นำวิทยาการประกันภัยระดับสูง (Super วปส.) รุ่นที่ 1 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 129/2559 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program รุ่นที่ 17/2564	143,509,200	143,509,200	1.253	- พี่ชายของนางวรางค์ ไชยวรรณ - พี่ชายของนายวิญญู ไชยวรรณ - พี่ชายของนางขัชฎา มาลากุล ณ อยุธยา ซึ่งเป็นคู่สมรสของนายปริญ มาลากุล ณ อยุธยา	1 กุมภาพันธ์ 2565 - ปัจจุบัน	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต
							2564 - 31 มกราคม 2565	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่	
							2557 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการอำนวยการบริหาร	
							2555 - 2563	กรรมการผู้จัดการใหญ่	
							2555 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	
							2558 - 2562	กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท วี.วรรณ แอสเสท จำกัด/ โรงแรม รีสอร์ทและห้องชุด
							2549 - 2551	สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ
							2547 - 2563	กรรมการ	มูลนิธิศูนย์พัฒนาและฝึกอบรมคนพิการแห่งเอเชียแปซิฟิก

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		- ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร In-House: Corporate Governance for Executives (CGE) รุ่นที่ 1/2565 - ภาพรวมหลักการของ TFRS9 และ TFRS17 โดยบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด วันที่ 14 พฤศจิกายน 2566					**ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี -**		
							ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
							2563 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท วี.วรรณ แอสเสท จำกัด/ โรงแรม รีสอร์ทและห้องชุด
							2561 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท สุพร 2561 จำกัด/ กิจกรรมของบริษัทโฮลดิ้งที่ไม่ได้ลงทุนในธุรกิจการเงินเป็นหลัก
							2561 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ทรัพย์มีสุข จำกัด/ การเช่าและการดำเนินการเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นของตนเองหรือเช่าจากผู้อื่นที่ไม่ใช่เพื่อเป็นที่พักอาศัย
							2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท ไทยไพบูลย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันวินาศภัย
							2558 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไทยเอเชีย แปซิฟิค บริวเวอรี่ จำกัด/ การผลิตมอลต์และสุราที่ทำจากข้าวมอลต์
							2556 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไทย ซาน มิเกล ลิเคอร์ จำกัด/ การผลิตสุรากลั่น

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
							2554 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไชยวรรณ จำกัด/ การเช่าและการดำเนินการเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นของตนเองหรือเช่าจากผู้อื่นที่ไม่ใช่เพื่อเป็นที่พักอาศัย
							2552 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท วี.ซี.สมบัติ จำกัด/ กิจกรรมของบริษัทโฮลดิ้งที่ไม่ได้ลงทุนในธุรกิจการเงินเป็นหลัก
							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

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
							2539 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ที.แอล.แมเนจเม้นท์ จำกัด/ กิจกรรมเกี่ยวกับบัญชี การทำบัญชี และการตรวจสอบบัญชี การให้คำปรึกษาด้านภาษี
							2536 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท โฮเต็ล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด/ โรงแรม รีสอร์ทและห้องชุด
							2549 - ปัจจุบัน	กรรมการจัดหาและส่งเสริมผู้ให้โลหิต	สภากาชาดไทย

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
3. นางวรางค์ ไชยวรรณ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร - กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2565 - กรรมการบริษัท และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2556 - กรรมการอำนวยการบริหาร ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2557 - ประธานคณะกรรมการลงทุน ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 2 เมษายน 2564	56	- ปริญญาโท MBA, George Washington University - ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 1) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 131/2559 - Certified Financial Planner รุ่นที่ 1 ของสมาคมนักวางแผนการเงินไทย - ผู้บริหารระดับสูง (วตท.) รุ่นที่ 5 สถาบันวิทยาการตลาดทุน - วิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 2 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง - หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บยส.) รุ่นที่ 26	142,948,100	143,288,100	1.251	- น้องสาวของนายไชย ไชยวรรณ - พี่สาวของนายวิญญู ไชยวรรณ - น้องสาวของนางชัชฎา มาลากุล ณ อยุธยา ซึ่งเป็นคู่สมรสนายปริญ มาลากุล ณ อยุธยา	1 กุมภาพันธ์ 2565 - ปัจจุบัน	กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต
							2558 - 31 มกราคม 2565	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ อาวุโส	
							2564 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการลงทุน	
							2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการบริหาร	
							2556 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	
							2553 - 2558	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	
							2552 - 2564	กรรมการบริษัท กรรมการสรรหาพิจารณาค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน)/ โรงแรม
							2534 - 2535	Corporate Finance	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
							ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น		
							1 ตุลาคม 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและความเสี่ยง	บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)/ กิจกรรมของบริษัทโฮลดิ้ง ที่ลงทุนในธุรกิจโทรคมนาคม สื่อเทคโนโลยีและดิจิทัลเป็นหลัก

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
		- ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Refreshment Program แนวปฏิบัติที่ดีในเรื่องการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับกรรมการและผู้บริหาร รุ่น 9/2566 - ภาพรวมหลักการของ TFRS9 และ TFRS17 โดยบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2566					**ตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)**		
							2552 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท วี.ซี.สมบัติ จำกัด/ กิจกรรมของบริษัทโฮลดิ้งที่ไม่ได้ลงทุนในธุรกิจการเงินเป็นหลัก
							2552 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท	บริษัท ดุสิตไทยพร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด (มหาชน)/ โรงแรม รีสอร์ทและห้องชุด
							2550 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไทย จินเนบรา เทรดดิ้ง จำกัด/ การขายส่งเครื่องดื่มที่มีแอลกอฮอล์
							2549 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท แสงโสม จำกัด/ การผลิตสุราผสม
							2549 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท กาญจนสิงขร จำกัด/ การผลิตสุรากลั่น
							2549 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท เฟื่องฟูอนันต์ จำกัด/ การผลิตสุรากลั่น
							2549 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ธนภักดี จำกัด/ การผลิตสุรากลั่น
							2549 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท มงคลสมัย จำกัด/ การผลิตสุรากลั่น

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
							2547 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท เพชรการค้า จำกัด/ การเช่าและการดำเนินการเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นของตนเองหรือเช่าจากผู้อื่นที่ไม่ใช่เพื่อเป็นที่พักอาศัย
							2545 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันสุขภาพ
4. **นายธีระชัย ภูวนาถนรานุบาล** กรรมการอิสระ - กรรมการบริษัท ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2557 - กรรมการอิสระ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2557 - ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 9 กรกฎาคม 2557	73	- ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ University of London - Chartered Accountant, The Institute of Chartered Accountants in England and Wales - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 182/2564	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2557 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต
							2558 - 2561	ที่ปรึกษา	บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด/ กิจกรรมการบริการอื่น ๆ เพื่อสนับสนุนธุรกิจซึ่งมิได้จัดประเภทไว้ในที่อื่น
							2555 - 2559	ประธานกรรมการ	บริษัท ไทร เบคก้า เอ็นเตอร์ไพร์ส จำกัด/ กิจกรรมการบริหารจัดการและประมวลผลข้อมูล
							2554 - 2555	รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง/ หน่วยงานของรัฐ

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
							2547 - 2554	เลขาธิการ	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์/ หน่วยงานของรัฐ
							2545 - 2547	รองผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย	ธนาคารแห่งประเทศไทย/หน่วยงานของรัฐ
							ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี -		
							ตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) - ไม่มี -		
5. **นางสาวขวัญวรี ปราโมช ณ อยุธยา** กรรมการอิสระ - กรรมการบริษัท ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2556 - กรรมการอิสระ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2556 - กรรมการตรวจสอบ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 9 กรกฎาคม 2557	56	- ปริญญาโท LLM, University College London, London University - ปริญญาตรี นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program รุ่น 16/2564 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Financial Statements for Directors รุ่น 42/2563	62,500	62,500	0.001	-ไม่มี-	2558 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต
							2557 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
							2556 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการอิสระ	
							2563 - 16 ธันวาคม 2564	กรรมการบริษัท	CB Life Insurance Company Limited/ ธุรกิจประกันชีวิตและประกันสุขภาพ

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
- ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2558		- ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program รุ่น 3/2561 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Ethical Leadership Program รุ่น 4/2559 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่น 120/2558 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Certification Program รุ่น 313/2564					**ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี -**		
							ตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)		
							2557 - ปัจจุบัน	กรรมการกองทุน	กองทุนศาสตราจารย์ ม.ร.ว. เสนีย์ ปราโมช คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
							2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ไทยไพบูลย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันวินาศภัย
							2549 - ปัจจุบัน	อาจารย์พิเศษ	ภาควิชาการจัดการการท่องเที่ยวและการบริการวิทยาลัยนานาชาติ มหาวิทยาลัยมหิดล
							2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิ ม.ร.ว. เสนีย์ ปราโมช/ มูลนิธิ
							2538 - ปัจจุบัน	ทนายความ	สำนักงานทนายความเสนีย์ ปราโมช/ สำนักงานทนายความ

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
		- ภาพรวมหลักการของ TFRS9 และ TFRS17 โดยบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด วันที่ 14 พฤศจิกายน 2566 - สัมมนา หลักสูตร ความสำคัญของกรรมการตรวจสอบกับความเชื่อมั่นต่อตลาด โดย ตลท. วันที่ 24 พฤศจิกายน 2566							
6. **นายไดสะคุ ชินทาคุ** กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร - กรรมการบริษัท ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2565 - กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2565	61	- ปริญญาตรี Bachelor of Laws, The University of Tokyo - Certified Member Analyst (CMA) of the Securities Analysts Association of Japan - Certified International Investment Analyst (CIIA) - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 203/2566	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2565 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต
							2565 - ปัจจุบัน	Managing Executive Officer	Meiji Yasuda Life Insurance Company/ ธุรกิจประกันชีวิต
							2563 - 2565	Operating Officer	
							2562 - 2563	Deputy President	Meiji Yasuda Real Estate Management Company Limited/ ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
		- ภาพรวมหลักการของ TFRS9 และ TFRS17 โดยบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด วันที่ 14 พฤศจิกายน 2566					2560 - 2562	General Manager, Credit Investment Department	Meiji Yasuda Life Insurance Company/ ธุรกิจประกันชีวิต
							2557 - 2560	General Manager, Corporate Finance Department	
							ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี -		
							ตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)		
							2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Pacific Guardian Life Insurance Company Limited/ ธุรกิจประกันชีวิตและประกันสุขภาพ
							2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ	StanCorp Financial Group, Inc./ ธุรกิจบริษัทโฮลดิ้ง
							2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Standard Insurance Company/ ธุรกิจประกันชีวิต

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
7. **นายปริญ มาลากุล ณ อยุธยา** กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร - กรรมการบริษัท ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2559	58	- ปริญญาโท MBA, Business, West Virginia Wesleyan College - ปริญญาตรี คณะสังคมวิทยาและมานุษยวิทยา มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่น 182/2564 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program รุ่น 17/2564 - ภาพรวมหลักการของ TFRS9 และ TFRS17 โดยบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด วันที่ 14 พฤศจิกายน 2566	125,000	125,000	0.001	- คู่สมรสของนางชัชฎา มาลากุล ณ อยุธยา ซึ่งเป็นน้องสาวนายไชย ไชยวรรณ - คู่สมรสของนางชัชฎา มาลากุล ณ อยุธยา ซึ่งเป็นพี่สาวนางวรางค์ ไชยวรรณ - คู่สมรสของนางชัชฎา มาลากุล ณ อยุธยา ซึ่งเป็นพี่สาวนายวิญญู ไชยวรรณ	2559 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต
							ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี -		
							ตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)		
							2565 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ	บริษัท ไทยเอเชีย แปซิฟิค บริวเวอรี่ จำกัด/ การผลิตมอลต์และสุราที่ทำจากข้าวมอลต์
							2555 - 2565	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรมนุษย์ กฎหมายและกิจการองค์กร	
							2552 - 2555	ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด	
							2553 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ปลวกแดงอีสเทอร์น เอสเตท จำกัด/ การซื้อและการขายอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นของตนเองที่ไม่ใช่เพื่อเป็นที่พักอาศัย
							2537 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ที.เอ.บี. โบรกเกอร์ จำกัด/ กิจกรรมของตัวแทนและนายหน้าประกันวินาศภัย

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
8. **นายอำนาจ วงศ์พินิจวโรดม** กรรมการอิสระ - กรรมการบริษัท ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2560 - กรรมการอิสระ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2564 - กรรมการตรวจสอบ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2560 - กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2564 - กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 17 กันยายน 2564	67	- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - 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	62,500	62,500	0.001	-ไม่มี-	2564 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต
							2560 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท	
							2560 - 2564	กรรมการตรวจสอบ	
							2554 - 2559	ผู้ช่วยเลขาธิการสายวางแผนและพัฒนาระบบการตรวจสอบ	สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)/ หน่วยงานของรัฐ
							2550 - 2554	ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายวางแผนและพัฒนาการตรวจสอบ	สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)/ หน่วยงานของรัฐ
							ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี -		
							ตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) - ไม่มี -		

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
		- ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Corporate Governance Program for Insurance รุ่นที่ 3/2565 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Advanced Audit Committee Program รุ่นที่ 44/2565 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Ethical Leadership รุ่นที่ 28/2565 - ภาพรวมหลักการของ TFRS9 และ TFRS17 โดยบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด วันที่ 14 พฤศจิกายน 2566 - สัมมนา หลักสูตร ความสำคัญของกรรมการตรวจสอบกับความเชื่อมั่นต่อตลาด โดย ตลท. วันที่ 24 พฤศจิกายน 2566							

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
9. นายธัญญะ เจริญสุข กรรมการที่เป็นผู้บริหาร - กรรมการบริษัท ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555 - กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555 - กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 17 กันยายน 2564	85	- Mini MBA พาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 177/2563 - ภาพรวมหลักการของ TFRS9 และ TFRS17 โดยบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด วันที่ 14 พฤศจิกายน 2566	187,500	187,500	0.002	-ไม่มี-	2564 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต
							2542 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	
							2540 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท	
							2537 - 2540	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	
							2535 - 2537	ผู้จัดการฝ่ายประกันชีวิต	
							2519 - 2535	รองหัวหน้าฝ่ายกฎหมาย-สินไหม	
							ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี -		
							ตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)		
							2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิหนึ่งคนให้ หลายคนรับ

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
10. นางศรีสุดา พูลพิพัฒนันท์ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร - กรรมการบริษัท ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2564 - กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2564 - ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2564	69	- ปริญญาโท พาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต/ มหาวิทยาลัยหอการค้า - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 182/2564 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร In-House: Corporate Governance for Executives (CGE) รุ่นที่ 1/2565 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders รุ่นที่ 28/2565	187,500	187,500	0.002	-ไม่มี-	2564 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต
							2558 - 2564	Managing Executive Officer	
							2556 - 2564	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
							2552 - 2557	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	
							2529 - 2552	ฝ่ายบัญชีและการเงิน	
							ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี -		
							ตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) - ไม่มี -		

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
		- ภาพรวมหลักการของ TFRS9 และ TFRS17 โดยบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด วันที่ 14 พฤศจิกายน 2566 - สัมมนา หลักสูตร ความสำคัญของกรรมการตรวจสอบกับความเชื่อมั่นต่อตลาด โดย ตลท. วันที่ 24 พฤศจิกายน 2566							
11. **พลเอก พรพิพัฒน์ เบญญศรี** กรรมการอิสระ - กรรมการบริษัท ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2564 - กรรมการอิสระ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2564 - กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 17 กันยายน 2564	63	- ปริญญาโท Master of Defence Studies, the University of New South Wales - ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต โรงเรียนนายร้อยพระจุลจอมเกล้า - Senior International Defence Management Course (SIDMC), Defence Resource Management Institution, Naval Postgraduate School	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2564 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการอิสระ กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต
							2561 - 2563	ผู้บัญชาการทหารสูงสุด	กองบัญชาการกองทัพไทย/ หน่วยงานของรัฐ
							2560 - 2561	เสนาธิการทหาร	กองบัญชาการกองทัพไทย/ หน่วยงานของรัฐ
							2556 - 2558	ปลัดบัญชีทหาร	สำนักงานปลัดบัญชีทหาร กองบัญชาการกองทัพไทย/ หน่วยงานของรัฐ
							2549 - 2552	ผู้บัญชาการโรงเรียนเตรียมทหาร	โรงเรียนเตรียมทหาร

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
		- ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่น 187/2564 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Ethical Leadership รุ่นที่ 27/2565 - ภาพรวมหลักการของ TFRS9 และ TFRS17 โดยบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด วันที่ 14 พฤศจิกายน 2566 - สัมมนา หลักสูตร ความสำคัญของกรรมการตรวจสอบกับความเชื่อมั่นต่อตลาด โดย ตลท. วันที่ 24 พฤศจิกายน 2566					**ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น**		
							2566 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	บริษัท อินเตอร์ลิงค์ เทเลคอม จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจโทรคมนาคมและให้บริการโทรคมนาคมทุกประเภท
							ตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)		
							2563 - ปัจจุบัน	กรรมการและผู้ช่วยเลขาธิการ	มูลนิธิรักเมืองไทย

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
12. นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา กรรมการอิสระ - กรรมการบริษัท ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 17 กันยายน 2564 - กรรมการอิสระ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 17 กันยายน 2564 - ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 17 กันยายน 2564	81	- หลักสูตร B.Sc. Economics ปี พ.ศ. 2510 โดย The Queen's University of Belfast, Northern Ireland - หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน ปี พ.ศ. 2539 โดยวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร The Role of Chairman Program (RCP) รุ่น 7/2545 - ภาพรวมหลักการของ TFRS9 และ TFRS17 โดยบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด วันที่ 14 พฤศจิกายน 2566	125,000	125,000	0.001	-ไม่มี-	2564 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต
							2550 - 2565	กรรมการอิสระ รองประธานกรรมการ	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
							2548 - 2565	ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
							2546 - 2565	กรรมการตรวจสอบ	
							2557 - 2563	ผู้เชี่ยวชาญพิเศษด้านบรรษัทภิบาลและรับผิดชอบต่อสังคม	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
							2555 - 2561	คณะกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลงและประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียน	กรมบัญชีกลาง
							2552 - 2561	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจให้สินเชื่อธุรกิจหลักทรัพย์

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
							2546 - 2559	ประธานกรรมการ	บริษัท ไทยคาร์ดิฟ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต
							ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น		
							2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ	บริษัท สตาร์เฟล็กซ์ จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจการผลิตบรรจุภัณฑ์พลาสติก
							2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ	บริษัท อินเตอร์ลิ้งค์ เทเลคอม จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจโทรคมนาคมและให้บริการโทรคมนาคมทุกประเภท
							ตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)		
							2561 - ปัจจุบัน	คณะอนุกรรมการกลั่นกรองกรรมการรัฐวิสาหกิจ	สำนักนายกรัฐมนตรี
							2559 - ปัจจุบัน	นายกสมาคม	สมาคมนักศึกษาสถาบันวิทยาการตลาดทุน
							2555 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
13. นายวิญญู ไชยวรรณ - รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2565 - กรรมการอำนวยการบริหาร ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2558	51	- ปริญญาโท MBA, UCLA Anderson School of Management, California - ปริญญาตรี (เกียรตินิยมอันดับ 1) สาขาการเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - Chartered Financial Analyst, CFA Institute - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries ปี 2558 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) ปี 2559 - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน ปี 2555	142,948,100	142,948,100	1.248	- น้องชายของนายไชยไชยวรรณ - น้องชายของนางวรางค์ ไชยวรรณ - น้องชายของนางชัชฎา มาลากุล ณ อยุธยา ซึ่งเป็นคู่สมรสของนายปริญ มาลากุล ณ อยุธยา	1 กุมภาพันธ์ 2565 - ปัจจุบัน	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต
							2558 - ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการบริหาร	
							1 มกราคม 2559 - 31 มกราคม 2565	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ อาวุโส	
							1 มีนาคม 2554 - 31 ธันวาคม 2558	ประธานเจ้าหน้าที่สายงานประกันชีวิตผ่านธนาคาร	
							19 สิงหาคม 2564 - 24 มีนาคม 2566	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	บริษัท หลักทรัพย์ จีเอ็มโอ-แซด คอม (ประเทศไทย) จำกัด
							26 ตุลาคม 2564 - 26 ธันวาคม 2566	กรรมการ	บริษัท เบย์ คอมพิวติ้ง จำกัด
							2563 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันสุขภาพ

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
		- Leadership Development Program (LDP) Thai Listed Company Association (TLCA) ปี 2558 - Ultra Wealth บริษัท อัลตร้า เวลท์ แมเนจเม้นท์ จำกัด ปี 2559 - Cyber Resilience ธนาคารแห่งประเทศไทย ปี 2560 - Cyber Resilience Leadership ธนาคารแห่งประเทศไทย ปี 2562 - Cyber Resilience Leadership ธนาคารแห่งประเทศไทย ปี 2566					2562 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ยูเนี่ยนแลนด์ จำกัด/ การเช่าและการดำเนินการเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นของตนเองหรือเช่าจากผู้อื่นที่ไม่ใช่เพื่อเป็นที่พักอาศัย
							2562 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ผาสุก จำกัด/ การซื้อและการขายอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นของตนเอง เพื่อการพักอาศัย
							2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชั่นส์ จำกัด/ กิจกรรมการประมวลผลและการเรียกชำระเงินสำหรับธุรกรรม ทางการเงิน
							2560 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด/ กิจกรรมของบริษัทโฮลดิ้งที่ลงทุนในธุรกิจการเงินเป็นหลัก
							2554 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไชยวรรณ จำกัด/ การเช่าและการดำเนินการเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นของตนเองหรือเช่าจากผู้อื่นที่ไม่ใช่เพื่อเป็นที่พักอาศัย

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
							2553 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ญาติสัมพันธ์ จำกัด/ ธุรกิจค้าและให้เช่าอสังหาริมทรัพย์
							2552 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท วี.ซี.สมบัติ จำกัด/ กิจกรรมของบริษัทโฮลดิ้งที่ไม่ได้ลงทุนในธุรกิจการเงินเป็นหลัก
							9 สิงหาคม 2555 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	ธนาคารไทยเครดิตเพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)/ ธนาคารพาณิชย์
							21 กรกฎาคม 2547 - 2555	กรรมการบริหาร	
							2558 - 2563	กรรมการอิสระ	บริษัท หลักทรัพย์ เอสบีไอ ไทย ออนไลน์ จำกัด/ กิจกรรมนายหน้า ซื้อขายหลักทรัพย์
							2557 - 2558	กรรมการ	บริษัท ไทยเอเชีย แปซิฟิค บริวเวอรี่ จำกัด/ การผลิตมอลต์และสุราที่ทำจากข้าวมอลต์
							2555 - 2557	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ฟิทช์ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด/ ให้บริการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
							2553 - 2558	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไทยคุ้ม จำกัด/ การซื้อและการขายอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นของตนเองเพื่อการพักอาศัย
							2552 - 2557	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ธนบรรณ จำกัด/ บริการ (ให้เช่าซื้อ)
							2546 - 2549	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท อิลีท พลัส จำกัด/ บริการ
							2545 - 2559	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไทยคาร์ดิฟ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต
							2545 - 2550	กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท สยามเอ็นเตอร์เทนเม้นท์ แอนด์ เกมมิ่ง จำกัด (ปัจจุบันเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท เชียร์คอร์ปอเรชั่น จำกัด)/ บริการ
							2543 - 2545	วาณิชธนากร	บริษัท หลักทรัพย์ เจพี มอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด/ หลักทรัพย์
							2539 - 2540	นักวิเคราะห์หุ้น (Equity Research Analyst)	SBC Warburg

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
14. นายเคียน ฮิน ลิม - ผู้จัดการใหญ่ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2565 - กรรมการลงทุน ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2558 - กรรมการอำนวยการบริหาร ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2558 - กรรมการบริหารความเสี่ยง ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2564	59	- ปริญญาตรี วิทยาศาสตรบัณฑิต สาขาคณิตศาสตร์ประกันภัย London School of Economics สหราชอาณาจักร - หลักสูตร 2021 Asia Pacific Annual Symposium จัดโดยสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งสหรัฐอเมริกา (SOA) วันที่ 17-18 มิถุนายน 2564 - หลักสูตร The SOA Predictive Analytics Virtual Seminar จัดโดยสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งสหรัฐอเมริกา (SOA) วันที่ 13 พฤศจิกายน 2563 - หลักสูตร 2019 Asia - Pacific Annual Symposium จัดโดยสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งสหรัฐอเมริกา (SOA) วันที่ 17-18 มิถุนายน 2562	187,500	1,000,000	0.009	-ไม่มี-	1 กุมภาพันธ์ 2565 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการใหญ่	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต
							2564 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
							2558 - ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการบริหาร	
							2558 - ปัจจุบัน	กรรมการลงทุน	
							2558 - 31 มกราคม 2565	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	
							2558 - 2564	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	
							2557 - 2558	Chief Executive Officer กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท โตเกียวมารีนประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต
							2549 - 2557	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต
							2545 - 2549	รองกรรมการอาวุโส	บริษัท เจนเนอราลี่ ประกันชีวิต (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
		- หลักสูตร Asia Conference 2018 จัดโดย Institute and Faculty of Actuaries วันที่ 10 -11 พฤษภาคม 2561 - หลักสูตรการประชุมผู้บริหารระดับสูงด้านการประกันภัยประจำปี 2561 (CEO Insurance Forum 2018) จัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) วันที่ 25 เมษายน 2561 - หลักสูตรการเตรียมความพร้อมสำหรับการบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน จัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) วันที่ 7 ธันวาคม 2560					2544 - 2545	ผู้ช่วยผู้จัดการทั่วไป	AXA Hong Kong/ ธุรกิจประกันภัย
							2538 - 2543	Chief Financial Officer	บริษัท พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
		- หลักสูตรการประชุมผู้บริหารระดับสูงด้านการประกันภัยประจำปี 2560 (CEO Insurance Forum 2017) จัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) วันที่ 19 เมษายน 2560 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร In-House: Corporate Governance for Executives (CGE) รุ่นที่ 1/2565 - ภาพรวมหลักการของ TFRS9 และ TFRS17 โดยบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด วันที่ 14 พฤศจิกายน 2566							

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
15. นายสวัสดิ์ นฤวรวงศ์ - รองผู้จัดการใหญ่ ได้รับการปรับเปลี่ยนชื่อตำแหน่งเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2565 - กรรมการอำนวยการบริหาร ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2557	62	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี สาขาสถิติประยุกต์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร In-House: Corporate Governance for Executives (CGE) รุ่นที่ 1/2565 - Fellow, Life Management Institute.	187,500	187,500	0.002	-ไม่มี-	1 กุมภาพันธ์ 2565 - ปัจจุบัน	รองผู้จัดการใหญ่	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต
							2558 - 31 มกราคม 2565	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	
							2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการบริหาร	
							2557 - 12 พฤษภาคม 2565	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
							2551 - 2558	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	
							2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันสุขภาพ
							2525 - 2530	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	กรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ (ปัจจุบัน สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย)/ หน่วยงานของรัฐ

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
16. นายอังกูร ศรีกัลยาณบุตร - รองผู้จัดการใหญ่ ได้รับการปรับเปลี่ยนชื่อตำแหน่งเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2565 - กรรมการอำนวยการบริหาร ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2564	61	- ปริญญาโท MBA University of New Haven - ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์อุตสาหกรรม มหาวิทยาลัยรามคำแหง - หลักสูตรวิชาประกันภัยระดับสูง สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง - หลักสูตรนักบริหารระดับสูง "ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม" - หลักสูตรนักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและการลงทุน สถาบันวิทยาการธุรกิจและอุตสาหกรรม - หลักสูตรนักบริหารยุทธศาสตร์ มูลนิธิสถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง - หลักสูตร Gartner View Pont Shaping the Future of Customer Experience สถาบัน Gartner	187,500	187,500	0.002	-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 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
		- 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 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
17. นายบุญสิน ทั้งอุดม - รองผู้จัดการใหญ่ ได้รับการปรับเปลี่ยนชื่อตำแหน่งเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2565 - กรรมการอำนวยการบริหาร ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2565	58	- ปริญญาโท สถิติประยุกต์ สาขาวิชาการวิจัยดำเนินงาน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี สถิติศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตรวิชาประกันภัยระดับสูง สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง - Executive Mini MBA มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - Individual Life Insurance Marketing Course, FALIA - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร In-House: Corporate Governance for Executives (CGE) รุ่นที่ 1/2565	125,000	125,000	0.001	-ไม่มี-	2565 - ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการบริหาร	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	บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันสุขภาพ
							2536 - 2538	กรรมการบริษัทวิจัยตลาด	บริษัท โลกคำตอบ จำกัด

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
18. นายไมเคิล เฮียง ลี - รองผู้จัดการใหญ่ และ Chief Financial Officer ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2566 - กรรมการบริหารความเสี่ยง ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2560 - กรรมการอำนวยการบริหาร ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2565	54	- ปริญญาโท Master of Commerce, Accounting & Finance, University of Auckland, New Zealand - ปริญญาตรี Conjoint Bachelor of Science (Computer Science) & Bachelor Commerce (Accounting & Finance), University of Auckland, New Zealand - CFO Refresher วันที่ 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	62,500	62,500	0.001	-ไม่มี-	2566 - ปัจจุบัน	รองผู้จัดการใหญ่ และ Chief Financial Officer	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต
							2565 - ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการบริหาร	
							2558 - ปัจจุบัน	ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน	
							2557 - 2558	Chief Financial Officer	ธนาคารไทยเครดิต รายย่อย 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	ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
							2537 - 2542	Supervisor	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด/ ธุรกิจบัญชี

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
		- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่10 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) จัดโดย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) วันที่ 28 มีนาคม 2561							

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
		- หลักสูตรมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่องสัญญาประกันภัย จัดโดย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) วันที่ 8 มีนาคม 2561 - หลักสูตรการเตรียมความพร้อมสำหรับการบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน จัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) วันที่ 7 ธันวาคม 2560 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร In-House: Corporate Governance for Executives (CGE) รุ่นที่ 1/2565							

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
		- หลักสูตร Refreshment Training Program (RFP 9/2023) แนวปฏิบัติที่ดีในเรื่องการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับกรรมการและผู้บริหารสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) วันที่ 21 เม.ย. 2566 - หลักสูตรฟินเท็ค (Fintech) เทคโนโลยีทางการเงิน จัดโดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย วันที่ 27 ก.ค. 2566 - หลักสูตร TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 4/2566 หัวข้อ "Green Assets: Opportunities for Sustainable Development" โดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย วันที่ 28 ส.ค. 2566 - หลักสูตร Governance System for Fraud Detection โดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย วันที่ 6 ก.ย. 2566							

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
19. นายนิติพงษ์ ปรัชญานิมิต - รองผู้จัดการใหญ่ และ Chief Marketing Officer ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2566 - กรรมการบริหารความเสี่ยง ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 9 กรกฎาคม 2557 - กรรมการอำนวยการบริหาร ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2566	44	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ (การเงิน) University of Connecticut - ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมศาสตร์ (ไฟฟ้า) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร In-House: Corporate Governance for Executives (CGE) รุ่นที่ 1/2565 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 39/2565 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 12/2562	187,500	272,500	0.002	-ไม่มี-	24 มีนาคม 2566 - ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการบริหาร	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต
							2566 - ปัจจุบัน	รองผู้จัดการใหญ่ และ Chief Marketing Officer	
							2564 - 2565	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ และ Chief Marketing Officer	
							2559 - 2564	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ และ Chief Actuary	
							2557 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง	

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
20. นายชออี ทานร์ - รองผู้จัดการใหญ่ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2566 - กรรมการบริหารความเสี่ยง ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2564 - กรรมการอำนวยการบริหาร ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2566	42	- ปริญญาตรี วิทยาศาสตรบัณฑิต สาขาคณิตศาสตร์ประกันภัย London School of Economics สหราชอาณาจักร - ปริญญาโท วิทยาศาสตรบัณฑิต สาขาการเงินและเศรษฐศาสตร์ London School of Economics สหราชอาณาจักร - สมาชิกประเภทเฟลโล (FSA) สมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัย (สหรัฐอเมริกา)/ 2554 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรม - การบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร In-House: Corporate Governance for Executives (CGE) รุ่นที่ 1/2565 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตรDirectors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 125/2559	187,500	187,500	0.002	-ไม่มี-	24 มีนาคม 2566 - ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการบริหาร	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต
							2566 - ปัจจุบัน	รองผู้จัดการใหญ่ และ Chief Digital Transformation Officer	
							2564 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
							2564 - 2565	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ และ Chief Digital Transformation Officer	
							2562 - 2564	Chief Marketing Officer	AIA (Taiwan)/ ธุรกิจประกันชีวิต
							2560 - 2562	Chief Financial Officer	AIA (Taiwan)/ ธุรกิจประกันชีวิต

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
21. นางชุติมา จันทรากุลศิริ - ผู้อำนวยการฝ่าย ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563	51	- ปริญญาโท สาขาการเงิน Chapman University - ปริญญาตรี 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 มีนาคม2565 - หลักสูตร CFO's Orientation Course (ภาษาไทย) จัดโดย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย วันที่ 5 - 13 พฤษภาคม 2564	18,700	18,700	0.000	-ไม่มี-	2563 - ปัจจุบัน	ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี (เป็นผู้ทำบัญชีที่มีคุณสมบัติและเงื่อนไขของการเป็นผู้ทำบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์)	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต
							2559 - 2562	ผู้อำนวยการสายงาน/ ฝ่ายบัญชี	
							2555 - 2558	ผู้ช่วยผู้อำนวยการสายงาน/ ฝ่ายบัญชี	
							2540 - 2555	ฝ่ายงบประมาณและรายงาน	

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
		- หลักสูตรมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (IFRS 17) จัดโดย สมาคมประกันชีวิตไทย วันที่ 7-8 กรกฎาคม 2563 - หลักสูตร TFAC Conference 2019 : Future of Finance Digital Disruption จัดโดย สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ วันที่ 28 กันยายน 2562 - หลักสูตร Accounting for Life Insurance Update จัดโดย สมาคมประกันชีวิตไทย วันที่ 21 กรกฎาคม 2560 - หลักสูตรก้าวทันมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับใหม่ในอนาคตที่นำมาใช้ในปี 2562 และ 2563 จัดโดย สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ วันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2560							

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้นในบริษัท			ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
			ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นปี 2566[1]	สัดส่วน (ร้อยละ)		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
		- ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร In-House: Corporate Governance for Executives (CGE) รุ่นที่ 2/2565 - หลักสูตรขับเคลื่อนองค์กรสู่ S-Curve ใหม่ พร้อมแผนพัฒนาอย่างยั่งยืน รุ่น 3 โดย MDES and DUGA วันที่ 20 - 21 กันยายน 2566 - ภาพรวมหลักการของ TFRS9 และ TFRS17 โดยบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด วันที่ 14 พฤศจิกายน 2566							

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

1.2 รายละเอียดเกี่ยวกับเลขานุการบริษัท และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)[1]	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
นางสาวสุนีนาฏ ธนาพันธรักษ์ - เลขานุการบริษัท ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2564	50	- ปริญญาโท กฎหมายธุรกิจระหว่างประเทศ, Washington College of Law - ปริญญาตรี นิติศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Effective Minute Taking (EMT 44/2019) - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Corporate Governance for Executives (CGE) รุ่น 14/2019 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่น 3/2018	0.001	-ไม่มี-	2557 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่าย และเลขานุการบริษัท	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต
					2554 - 2557	ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย	บริษัท ซัมซุง ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต
					2551 - 2554	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย	บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต
					2543 - 2550	Attorney at Law	สำนักงานกฎหมาย ดร. อุกฤษ มงคลนาวิน

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) [1]	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
		- ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่น 74/2016 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Board Reporting Program (BRP) รุ่น 43/2023 - ภาพรวมหลักการของ TFRS9 และ TFRS17 โดยบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด วันที่ 14 พฤศจิกายน 2566					

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2564 ได้มีมติรับทราบการแต่งตั้ง นางสาวสุนีนาฏ ธนาพันธรักษ์ เป็นเลขานุการบริษัทของบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 89/15 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) ("พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ") โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ และตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) ดังนี้

(1) ดำเนินการและจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท

(2) ให้คำแนะนำและชี้แจงถึงแนวปฏิบัติกับคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งประสานงานเพื่อให้มีการปฏิบัติที่สอดคล้องและเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัท มติที่ประชุมคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(3) ให้ข้อมูลเกี่ยวกับข้อกำหนดกฎเกณฑ์ ข้อกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ที่คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารควรรับทราบ รวมถึงการติดต่อและดำเนินการ จัดให้เข้าถึงข้อมูลของผู้เชี่ยวชาญภายนอกเพื่อประกอบการตัดสินใจของกรรมการ

(4) ดำเนินการให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการบริษัท รวมถึงจัดทำรายงานและนำเสนอเลขานุการคณะกรรมการ เพื่อรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

(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/หรือหน่วยงานอื่นใดที่กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทประกาศกำหนด

2. การดำรงตำแหน่งของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายชื่อ	ตำแหน่งในบริษัท
1. พลเอก วินัย ภัททิยกุล	/, Y
2. นายไชย ไชยวรรณ	/, Zx, 0, Ex
3. นางวรางค์ ไชยวรรณ	/, Z, 0, Ix, E
4. นายธีระชัย ภูวนาถนรานุบาล	/, //, Ax
5. นางสาวขวัญวรี ปราโมช ณ อยุธยา	/, //, A, Nx,
6. นายไดสะคุ ชินทาคุ	/, N
7. นายปริญ มาลากุล ณ อยุธยา	/
8. นายอำนาจ วงศ์พินิจวโรดม	/, //, A, N, C
9. นายธัญญะ เจริญสุข	/, C
10. นางศรีสุดา พูลพิพัฒนันท์	/, Rx
11. พลเอก พรพิพัฒน์ เบญญศรี	/, //, C
12. นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา	/, //, Cx
13. นายวิญญู ไชยวรรณ	Z, 0, E
14. นายเคียน ฮิน ลิม	X, 0, R, I, E
15. นายสวัสดิ์ นฤวรวงศ์	0, E
16. นายอังกูร ศรีกัลยาณบุตร	0, E
17. นายบุญสิน ทั้งอุดม	0, E
18. นายไมเคิล เฮียง ลี	0, R, E
19. นายนิติพงษ์ ปรัชญานิมิต	0, R, E
20. นายชออี ทานร์	0, R, E
21. นางชุติมา จันทรากุลศิริ	0

หมายเหตุ

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

2 เอกสารแนบ

รายละเอียดเกี่ยวกับ หัวหน้างานตรวจสอบภายใน และ หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

บริษัทได้มอบหมายให้นายสิทธิชัย วรรณวงศ์ ตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่าย กลุ่มตรวจสอบ ปฏิบัติหน้าที่หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท [1] (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นายสิทธิชัย วรรณวงศ์ - ผู้อำนวยการฝ่าย กลุ่มตรวจสอบ	51	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - 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	0.001	ไม่มี	1 มกราคม 2565 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่าย - กลุ่มตรวจสอบ	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต
					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

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท [1] (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		- ภาพรวมหลักการของ TFRS9 และ TFRS17 โดยบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด วันที่ 14 พฤศจิกายน 2566 - Cyber Armor: The Professional Assessor for Capital Market 2023 โดยสำนักงาน ก.ล.ต.					

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

บริษัทได้มอบหมายให้นายชิดพงศ์ นิรุชตพันธ์ ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) ของบริษัท เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท [1] (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นายชิดพงศ์ นิรุชตพันธ์ - ผู้อำนวยการสายงานสายงานกำกับการปฏิบัติงาน	52	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย - บัญชีบัณฑิต (บัญชีการเงิน) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย <u>ประวัติการอบรม</u> - Head of Compliance : สมาคมบริษัทจัดการลงทุน - Certificate of Proficiency in Data Protection and GRC : Open Compliance and Ethics Group - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร In-House: Corporate Governance for Executives (CGE) รุ่นที่ 2/2565 - หลักสูตรต่ออายุใบอนุญาตผู้แนะนำการลงทุน : สถาบันฝึกอบรมสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย - IT Governance and IT Risk Management : สภาวิชาชีพบัญชี	0.000	ไม่มี	2544 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการสายงาน - สายงานกำกับการปฏิบัติงาน	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต
					2542 - 2543	Compliance Officer - ฝ่ายดูแลการการปฏิบัติงาน	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้ จำกัด/ การจัดการหลักทรัพย์ การลงทุน และกองทุน
					2539 - 2542	เจ้าหน้าที่อาวุโส - ส่วนดูแลการปฏิบัติงาน	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์เอกสิน จำกัด (มหาชน)/ การจัดการหลักทรัพย์ การลงทุน และกองทุน
					2536 - 2538	พนักงานช่วยบริหาร - ฝ่ายตรวจสอบ	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท [1] (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		- FinTech & Laws : เทคโนโลยีทางการเงินกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง สมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - มาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้าน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย : สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน - การบริหารความเสี่ยงด้านการกำกับการปฏิบัติตามเกณฑ์ : สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย - การบริหารความเสี่ยงด้านการกำกับการปฏิบัติตามเกณฑ์ : สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย - กฎหมาย Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) : KPMG - Mini MBA : มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - Anti-Corruption, The Practical Guide : CAC - Risk Management in Life Insurance Companies : Oriental Life Insurance Cultural Development Center, Tokyo, Japan					

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท [1] (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
		- 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.					

[1] อ้างอิงรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

3 เอกสารแนบ

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และรายละเอียดเกี่ยวกับ รายการประเมินราคาทรัพย์สิน

เอกสารแนบ 3

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

1. ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สำนักงานใหญ่ของบริษัท ตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานคร และบริษัทมีสาขาจำนวน 249 สาขา และศูนย์บริการลูกค้า 14 แห่ง โดยทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของบริษัท ประกอบด้วย ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน และสินทรัพย์อื่น[1] โดยมีรายละเอียดดังนี้

ทรัพย์สิน		มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 (ล้านบาท)	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
1.	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	2,519	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
2.	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	923	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
3.	สินทรัพย์อื่น [1]	568	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
รวม		4,010		

หมายเหตุ [1] สินทรัพย์อื่น ได้แก่ ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า สินทรัพย์สิทธิการใช้ และอื่น ๆ

1.1 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ของบริษัท มีรายละเอียด ดังต่อไปนี้

ทรัพย์สิน	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 (ล้านบาท)	ลักษณะการถือครอง	ภาระผูกพัน
1. ที่ดิน	1,034	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
2. อาคาร	894	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
3. เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	295	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
4. อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	107	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
5. ยานพาหนะ	5	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
6. ทรัพย์สินระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง	184	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
รวม	2,519		

1.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัท ประกอบด้วยซอฟท์แวร์ และสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ตามข้อตกลง โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีรวมเท่ากับ 923 ล้านบาท

1.3 สินทรัพย์อื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สินทรัพย์อื่นของบริษัท ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า สินทรัพย์สิทธิการใช้ และอื่น ๆ โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีรวมเท่ากับ 568 ล้านบาท

1.4 เครื่องหมายการค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เครื่องหมายการค้าที่สำคัญของบริษัท มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

เครื่องหมายการค้า	วันเริ่มต้นความคุ้มครอง	วันสิ้นสุดความคุ้มครอง	เลขทะเบียน/เลขคำขอ	หมายเหตุ
ไทยประกันชีวิต	5 มีนาคม 2562	4 มีนาคม 2572	190108781	-
Thai Life Insurance	5 มีนาคม 2562	4 มีนาคม 2572	190108782	-
ไทยประกันชีวิต คิด เคียงข้าง ทุกชีวิต	5 มีนาคม 2562	4 มีนาคม 2572	190108783	-
Thai Life Insurance Life, Beside You	5 มีนาคม 2562	4 มีนาคม 2572	190108784	-
ไทยประกันชีวิต คิด เคียงข้าง ทุกชีวิต	5 มีนาคม 2562	4 มีนาคม 2572	190108785	-
Thai Life Insurance Life, Beside You	5 มีนาคม 2562	4 มีนาคม 2572	190108786	-
ไทยประกันชีวิต	20 สิงหาคม 2564	19 สิงหาคม 2574	210130509	-
ไทยประกันชีวิต	20 สิงหาคม 2564	19 สิงหาคม 2574	210130513	-
Thai Life Insurance	20 สิงหาคม 2564	19 สิงหาคม 2574	210130520	-
Thai Life Insurance	20 สิงหาคม 2564	19 สิงหาคม 2574	210130521	-

2. สัญญาเช่า

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นมา บริษัทได้นำมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติ บริษัทในฐานะผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีสัญญาเช่าระยะยาว (กล่าวคือ สัญญาเช่าที่มีระยะเวลาการเช่ามากกว่า 3 ปี) กับบุคคลภายนอก เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจเป็นสำนักงานสาขาของบริษัท จำนวน 3 ฉบับ ซึ่งได้มีการจดทะเบียนการเช่า ณ กรมที่ดินครบถ้วนทั้ง 3 สัญญา โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

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

3. การประกันภัย

การประกันภัยของบริษัทถูกพิจารณาอย่างเหมาะสม ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงหลักที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท เช่น ความเสียหายที่เกิดขึ้นกับทรัพย์สิน ธุรกิจหยุดชะงัก ความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก ซึ่งบริษัทเชื่อว่ากรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าวจะเพียงพอสำหรับการประกอบธุรกิจในปัจจุบัน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทยังไม่เคยเรียกร้องค่าชดเชยอย่างมีนัยสำคัญ และไม่เคยประสบปัญหาการเรียกร้องค่าชดเชยจากกรณีที่ประกันไม่ครอบคลุมมาก่อนในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

4 เอกสารแนบ

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณทางธุรกิจฉบับเต็มของบริษัท

เอกสารแนบ 4

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณทางธุรกิจฉบับเต็มของบริษัท

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

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

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

1. ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

1.1 คณะกรรมการบริษัทควรเข้าใจบทบาทและตระหนักถึงความรับผิดชอบในฐานะผู้นำที่ต้องกำกับดูแลให้องค์กรมีการบริหารจัดการที่ดี ซึ่งครอบคลุมถึง

(1) การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมาย

(2) การกำหนดกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรสำคัญเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย

(3) การติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน

1.2 ในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลกิจการให้นำไปสู่ผล อย่างน้อยดังต่อไปนี้

(1) สามารถแข่งขันได้ และมีผลประกอบการที่ดีโดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว

(2) ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิ และมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

(3) เป็นประโยชน์ต่อสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม

(4) สามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง

1.3 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลให้กรรมการทุกคนและผู้บริหาร ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริตต่อองค์กร และดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

1.4 คณะกรรมการบริษัทควรเข้าใจขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท 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. เสริมสร้างคณะกรรมการบริษัทที่มีประสิทธิผล

3.1 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการบริษัท ทั้งในเรื่องขนาด องค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการที่เป็นอิสระที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการนำพาองค์กรสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้

3.2 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่คัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมเป็นประธานกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่าองค์ประกอบและการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทเอื้อต่อการใช้ดุลพินิจ ในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ

3.3 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้ได้คณะกรรมการบริษัทที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้

3.4 ในการเสนอค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติ คณะกรรมการบริษัทควรพิจารณาให้โครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนมีความเหมาะสมกับความรับผิดชอบ และจูงใจให้คณะกรรมการบริษัทนำพาองค์กรให้ดำเนินงานตามเป้าหมาย ทั้งระยะสั้นและระยะยาว

3.5 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้กรรมการทุกคนมีความรับผิดชอบในการ ปฏิบัติหน้าที่ และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ

3.6 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีกรอบและกลไกในการกำกับดูแลนโยบาย และการดำเนินงานของบริษัทย่อยและกิจการอื่นที่บริษัทฯ ไปลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ ในระดับที่เหมาะสมกับกิจการแต่ละแห่ง รวมทั้งให้บริษัทย่อยและกิจการอื่นที่บริษัทฯ ไปลงทุนมีความเข้าใจถูกต้องตรงกันด้วย

3.7 คณะกรรมการบริษัทควรจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการรายบุคคล โดยผลประเมินจะถูกนำไปใช้สำหรับการพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ต่อไปด้วย

3.8 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้คณะกรรมการบริษัทและกรรมการแต่ละคนมีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกคนได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ

3.9 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทเป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็น และมีเลขานุการบริษัทที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็น และเหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท

4. สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

4.1 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดำเนินการให้มั่นใจว่า มีการสรรหาและพัฒนากรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร* และผู้บริหารระดับสูง ให้มีความรู้ 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 คณะกรรมการบริษัทควรจัดให้มีกรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กรที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ

6. ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

6.1 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิผล และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

6.2 คณะกรรมการบริษัทต้องจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระ

6.3 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นได้ระหว่างบริษัทฯ กับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริษัท หรือผู้ถือหุ้น รวมไปถึงการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูลและโอกาสของบริษัทฯ และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวโยงกับบริษัทฯ ในลักษณะที่ไม่สมควร

6.4 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านคอร์รัปชันที่ชัดเจน และสื่อสารในทุกระดับขององค์กร และต่อบุคคลภายนอก เพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง

6.5 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้กิจการมีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียน และการดำเนินการกรณีมีการชี้เบาะแส

7. รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

7.1 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

7.2 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้

7.3 ในภาวะที่กิจการประสบปัญหาทางการเงิน หรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหา คณะกรรมการบริษัทควรทำให้มั่นใจได้ว่ากิจการมีแผนในการแก้ไขปัญหา หรือมีกลไกอื่นที่จะสามารถแก้ไขปัญหาทางการเงินได้ ทั้งนี้ ภายใต้การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

7.4 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีการจัดทำรายงานความยั่งยืน ตามความเหมาะสม

7.5 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดให้มีหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ที่ทำหน้าที่สื่อสารกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น 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

นโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (**"บริษัทฯ"**) ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดมาตรการและกลไกทั้งทางตรงและทางอ้อมเพื่อให้บริษัทฯ สามารถติดตามและกำกับดูแลการบริหารจัดการกิจการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมถึงการติดตามดูแลให้บริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีการปฏิบัติตามมาตรการและกลไกต่าง ๆ ที่กำหนดไว้ได้ตามนโยบายของบริษัทฯ รวมถึงกฎหมาย ตลอดจนประกาศ ข้อบังคับและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เพื่อรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ ในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมดังกล่าว

คำนิยาม

ในนโยบายฉบับนี้

"บริษัทฯ" หมายถึง บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

"บริษัทย่อย" หมายถึง บริษัทที่มีลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้

(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 การมีความสัมพันธ์ในลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้

(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 เป็นบริษัทขนาดเล็กที่ไม่มีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการบริษัทอาจมอบหมายให้กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร* เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทฯ เข้าไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บุคคลดังกล่าวทำหน้าที่กำกับดูแลให้การดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสอดคล้องกับกฎหมาย นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งนโยบายอื่น ๆ ของบริษัทฯ และเพื่อให้บริษัทฯ สามารถรับทราบและติดตามการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้เท่าที่สามารถกระทำได้ตามกฎหมายและภายใต้นโยบายที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ ในการออกเสียงลงมติในเรื่องสำคัญ ตัวแทนของบริษัทฯ ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแต่ละบริษัท (ถ้ามี) จะต้องหารือกับคณะกรรมการอำนวยการบริหารก่อนออกเสียงลงมติในเรื่องดังกล่าว เว้นแต่เรื่องสำคัญที่คณะกรรมการอำนวยการบริหารเห็นว่ามีความจำเป็นจะต้องหารือคณะกรรมการบริษัทก่อนออกเสียงลงมติในเรื่องนั้นด้วย เว้นแต่กรณีที่มีกรรมการอิสระของบริษัทฯ ถูกแต่งตั้งให้เป็นกรรมการของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม ซึ่งในกรณีนี้ก่อนที่จะมีการออกเสียงลงมติจะต้องหารือกับคณะกรรมการบริษัทก่อนการออกเสียงลงมติในเรื่องดังกล่าว

3. บริษัทฯ จะกำกับดูแลบุคคลที่เป็นตัวแทนของบริษัทฯ ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแต่ละบริษัท (ถ้ามี) ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ 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) เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาในการปรับปรุงส่งเสริมให้ธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีการพัฒนาและเติบโตอย่างต่อเนื่อง

หลักปฏิบัติในการกำกับดูแลการดำเนินงานเพิ่มเติมเฉพาะกรณีบริษัทย่อย

1. หากบริษัทย่อยมีการทำรายการที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินหรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน 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 และหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องซึ่งกระทบต่อนโยบายฉบับนี้ หรือหากพบว่านโยบายฉบับนี้ไม่เหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม ให้คณะกรรมการลงทุนนำเสนอนโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมฉบับใหม่ที่ได้มีการทบทวนและปรับปรุงแก้ไขดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและขออนุมัติการนำไปใช้บังคับต่อไป

(ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2564 เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2564)

*ชื่อตำแหน่งที่มีการเปลี่ยนตามโครงสร้างการจัดการองค์กร ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 14 มกราคม 2565

นโยบายการจัดการข้อมูลภายใน
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (**"บริษัทฯ"**) ตระหนักถึงความสำคัญและมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจให้เป็นไปโดยถูกต้องตามกฎหมาย ทั้งนี้ ในการดำเนินงานของบริษัทฯ อาจมีกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัทฯ จะต้องพิจารณาและรับทราบข้อมูลภายในต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาของหลักทรัพย์ หรือการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และข้อมูลดังกล่าวยังไม่สามารถเปิดเผยต่อประชาชนเป็นการทั่วไปได้ ดังนั้น การใช้ข้อมูลภายในจึงเป็นเรื่องสำคัญที่ต้องมีการจัดการอย่างเหมาะสมเพื่อไม่ให้ข้อมูลดังกล่าวถูกนำไปเปิดเผยโดยมิชอบ และอาจถูกนำไปใช้ประโยชน์ในทางที่ไม่ถูกต้อง ซึ่งนอกจากจะเป็นความผิดตามกฎหมายแล้วยังอาจกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ ด้วย

ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเน้นย้ำถึงความมุ่งมั่นดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทจึงพิจารณากำหนดนโยบายการจัดการข้อมูลภายในฉบับนี้ขึ้นเพื่อเป็นการสร้างความเข้าใจ เป็นการสื่อสาร และเป็นแนวทางในการปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดการข้อมูลภายในที่ชัดเจนสำหรับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนของบริษัทฯ ให้ประพฤติปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง นอกจากนี้ นโยบายการจัดการข้อมูลภายในฉบับนี้ยังมีวัตถุประสงค์เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ได้อย่างถูกต้องเช่นกัน จึงได้นำหลักการในเรื่องดังกล่าวมารวมระบุไว้ในนโยบายฉบับนี้

นิยาม

"ข้อมูลภายใน" หมายถึง ข้อมูลที่ยังไม่ได้มีการเปิดเผยต่อประชาชนเป็นการทั่วไปซึ่งเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงข้อมูลในงบการเงิน ผลการดำเนินงาน ข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม เป็นต้น

"หลักทรัพย์" หมายถึง หุ้น หรือหลักทรัพย์แปลงสภาพ

"หลักทรัพย์แปลงสภาพ" หมายถึง หลักทรัพย์ที่มีข้อกำหนดและเงื่อนไขในลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังต่อไปนี้

(1) ให้แปลงสภาพการชำระหนี้เป็นการส่งมอบหุ้นที่ออกโดยบริษัทจดทะเบียนได้

(2) ให้สิทธิผู้ถือหลักทรัพย์ที่จะซื้อหุ้นที่ออกโดยบริษัทจดทะเบียน

(3) ให้สิทธิที่จะได้รับผลตอบแทนโดยอ้างอิงกับราคาหรือผลตอบแทนของหุ้นที่ออกโดยบริษัทจดทะเบียน

"สัญญาซื้อขายล่วงหน้า" หมายถึง สัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีลักษณะครบถ้วนดังต่อไปนี้

(1) มีข้อกำหนดให้คู่สัญญาได้รับผลตอบแทนโดยอ้างอิงกับราคาหรือผลตอบแทนของหุ้นที่ออกโดยบริษัทจดทะเบียน

(2) เป็นสัญญาที่จัดให้มีการซื้อขายในศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ได้รับใบอนุญาตตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

"ผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์" หมายถึง ผลกระทบที่ทำให้ราคาหลักทรัพย์สูงขึ้น ต่ำลง คงที่ หรือเป็นการพยุงราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ

"ผู้บริหาร" หมายถึง ผู้บริหารตามนิยามของประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

หลักการและแนวปฏิบัติ

1. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ซึ่งรู้หรือครอบครองข้อมูลภายใน หรืออยู่ในตำแหน่งหรือสายงานที่รับผิดชอบข้อมูลภายใน หรือที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในได้ต้อง

1.1 เก็บรักษาข้อมูลภายในด้วยความระมัดระวังอย่างวิญญูชนพึงสงวนรักษาข้อมูลของตนเอง เพื่อป้องกันไม่ให้ข้อมูลภายในรั่วไหล

1.2 ไม่เปิดเผยข้อมูลภายในแก่บุคคลอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน หรือบุคคลภายนอก ไม่ว่าจะเป็นการเปิดเผยโดยทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าด้วยวิธีใด เพื่อป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบ

ทั้งนี้ เนื่องจากอาจเกิดผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ หรืออาจมีผลต่อการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯ

2. มิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ซึ่งรู้หรือครอบครองข้อมูลภายใน หรืออยู่ในตำแหน่งหรือสายงานที่รับผิดชอบข้อมูลภายใน หรือที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในได้ ทำการเปิดเผยข้อมูลภายในต่อบุคคลอื่นหรือผู้ที่มิได้มีส่วนเกี่ยวข้อง และห้ามทำการจองซื้อซื้อ หรือขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ หรือเข้าผูกพันตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ไม่ว่าเพื่อตนเองหรือบุคคลอื่น ในช่วงเวลาก่อนที่จะมีการเผยแพร่ข้อมูลภายในดังกล่าวต่อสาธารณะชน และ/หรือก่อนที่จะเปิดเผยข้อมูลงบการเงินรายปี หรือรายไตรมาสต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นเวลาอย่างน้อย 1 เดือน และควรรออย่างน้อย 24 ชั่วโมง ภายหลังการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวก่อนทำการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ

3. การใช้ข้อมูลภายในร่วมกันต้องอยู่ในกรอบของหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายเท่านั้น การเปิดเผยข้อมูลภายในต่อสาธารณะ รวมถึงการสื่อสารข้อมูลใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายใน ต้องได้รับความเห็นชอบจากกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร* เท่านั้น โดยการมอบหมายอาจเป็นเฉพาะกรณีและ/หรือเฉพาะข้อมูลบางประเภท หรือทั้งหมด และจะเปิดเผยข้อมูลได้เท่าที่จำเป็นอย่างระมัดระวังและไม่ขัดต่อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

4. กรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ มีหน้าที่จัดทำ เปิดเผย และนำส่งรายงานการถือและการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ (ก) ตนเอง (ข) คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา (ค) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และ (ง) นิติบุคคลที่ตนเอง คู่สมรส ผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา 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 หรือหากพบว่านโยบายฉบับนี้ไม่เหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เลขานุการบริษัทนำเสนอนโยบายฉบับใหม่ที่ได้มีการทบทวนและปรับปรุงแก้ไขดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและขออนุมัติการนำไปใช้บังคับต่อไป

บทลงโทษ

การละเมิด ฝ่าฝืน ละเลย หรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายนี้ที่เข้าข่ายเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย ผู้กระทำผิดอาจถูกดำเนินคดีตามที่กฎหมายระบุไว้ 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 โดยได้จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งรวมถึงการควบคุมให้มีการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส ตรวจสอบได้ รวมถึงให้ความสำคัญต่อการพิจารณารายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการระหว่างกัน โดยได้กำหนดแนวปฏิบัติ ข้อห้าม และข้อพิจารณาต่าง ๆ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ มีความเข้าใจถึงวิธีการปฏิบัติตามนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflicts of Interest) ฉบับนี้

อนึ่ง ถ้อยคำต่าง ๆ ที่ใช้ในนโยบายนี้ให้มีความหมายตามที่กำหนดในกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน และคู่มือปฏิบัติงานเรื่องการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน ของบริษัทฯ

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

1. ดำเนินการเปิดเผยและนำส่งข้อมูลส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ทราบถึงความสัมพันธ์และการทำธุรกรรมกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทันทีก่อนที่จะมีการทำรายการ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดให้เลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดให้มีการสำรวจรายชื่อผู้ที่มีส่วนได้เสีย และรายการที่มีส่วนได้เสียเป็นประจำทุกสิ้นปี โดยการสำรวจจะดำเนินการทั้งกับกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือ ผู้เกี่ยวข้อง รวมถึงพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้อง และนำเสนอข้อมูลให้คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทรับทราบอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

2. หลีกเลี่ยงการทำธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันกับตนเอง และ/หรือ ผู้เกี่ยวข้อง และไม่กระทำการในลักษณะใด ๆ อันเป็นการขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือเป็นการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน และ/หรือ ผู้เกี่ยวข้อง

3. กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ รวมถึงคณะกรรมการชุดย่อยที่มีส่วนได้เสียในการประชุมในวาระใดวาระหนึ่ง ต้องไม่เข้าร่วมประชุม และไม่มีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็นและอนุมัติในวาระที่พิจารณาเรื่องที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อม

4. การกระทำดังต่อไปนี้ซึ่งเป็นผลให้กรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ หรือผู้เกี่ยวข้อง ได้รับประโยชน์ทางการเงินอื่นหรือผลประโยชน์อื่นใดนอกเหนือจากที่พึงได้ตามปกติ หรือเป็นเหตุให้บริษัทฯ หรือบริษัทย่อยได้รับความเสียหาย ให้สันนิษฐานว่าเป็นการกระทำที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ

(ก) การทำธุรกรรมระหว่างบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยกับกรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร หรือผู้เกี่ยวข้องโดยมิได้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับกรรมการบริษัทฯ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ หรือการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน และคู่มือปฏิบัติงานเรื่องการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันของบริษัทฯ

(ข) การใช้ข้อมูลของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยที่ล่วงรู้มา เว้นแต่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว

(ค) การใช้ทรัพย์สิน หรือโอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยที่ฝ่าฝืนกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง

5. กรณีที่เป็นรายการธุรกรรมปกติที่มีข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในลักษณะที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร หรือผู้เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี) ตามที่คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติในหลักการไว้แล้วนั้น ให้บริษัทฯ จัดทำสรุปรายงานดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทรับทราบ และให้ความเห็นทุกไตรมาสที่มีการทำรายการดังกล่าว

6. การทำรายการธุรกรรมอื่นที่มีลักษณะเป็นรายการเกี่ยวโยงกันซึ่งมิใช่เป็นธุรกรรมปกติ ให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการเข้าทำรายการ และความเหมาะสมด้านราคาของรายการนั้นก่อน และให้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันตามกฎหมาย และประกาศที่เกี่ยวข้อง

7. กำกับดูแลและรับผิดชอบให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายใน ระบบบริหารความเสี่ยง และระบบป้องกันการทุจริตและคอร์รัปชันอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และรัดกุมเพียงพอที่ทำให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินการต่าง ๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะเป็นไปตามนโยบายต่าง ๆ ข้อบังคับบริษัทฯ กฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง

8. คณะกรรมการบริษัทจะต้องกำกับดูแลให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง

9. จัดให้มีระบบงานที่ชัดเจน เพื่อแสดงว่าบริษัทย่อยมีระบบงานที่เพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่มีนัยสำคัญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้อย่างต่อเนื่องและน่าเชื่อถือ และมีช่องทางให้กรรมการบริษัท และผู้บริหารของบริษัทฯ สามารถได้รับข้อมูลของบริษัทย่อยเพื่อติดตามดูแลผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน การทำรายงานระหว่างบริษัทย่อยกับกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหาร และการทำรายการที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อยได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ต้องจัดให้มีกลไกในการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวในบริษัทย่อยโดยให้กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทฯ สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยตรง และให้มีการรายงานผลการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวให้กรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบและผู้บริหารของบริษัทฯ รับทราบ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทย่อยมีการปฏิบัติตามระบบงานที่จัดทำไว้อย่างสม่ำเสมอ

10. พึงละเว้นการประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นการทำ เพื่อประโยชน์ส่วนตัวหรือผู้อื่น ซึ่งอาจเป็นผลเสียหายต่อบริษัทฯ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม รวมทั้งพึงหลีกเลี่ยงการเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้นการเป็นกรรมการบริษัท ผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาในกิจการที่ประกอบธุรกิจลักษณะเดียวกันกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย เว้นแต่จะสามารถแสดงได้ว่ามีกลไกที่จะทำให้เชื่อมั่นได้ว่าการดำเนินการ การดำรงตำแหน่ง หรือการถือหุ้นดังกล่าวไม่ขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ และไม่กระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย อีกทั้งได้ปฏิบัติตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้องซึ่งกระทบต่อนโยบายฉบับนี้ หรือหากพบว่านโยบายฉบับนี้ไม่เหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อย ให้เลขานุการบริษัทนำเสนอนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ฉบับใหม่ที่ได้มีการทบทวนและปรับปรุงแก้ไขดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัท 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 การทุจริตและคอร์รัปชันทั้งต่อบริษัทฯ ในด้านชื่อเสียงและทรัพย์สิน ผลกระทบต่อภาคธุรกิจอันจะก่อให้เกิดการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม 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 ครอบคลุมถึงการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดการทุจริตและคอร์รัปชันในการปฏิบัติงาน

3. ขอบเขตของนโยบาย

นโยบายฉบับนี้ให้มีผลใช้บังคับกับคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของบริษัทฯ

4. วัตถุประสงค์

4.1 "คณะกรรมการ" หมายถึง คณะกรรมการบริษัท

4.2 "ผู้บริหาร" หมายถึง กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร* และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสี่รายแรกนับต่อลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสูงสุดในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า

4.3 "พนักงาน" หมายถึง พนักงานบริษัทฯ ทุกระดับไม่ว่าจะเป็นพนักงานประจำ พนักงานชั่วคราว ลูกจ้างหรือพนักงานสัญญาจ้าง

4.4 "การให้สินบน" หมายถึง การให้ ให้คำมั่น ขอให้รับว่าจะให้เงิน ทรัพย์สินหรือประโยชน์ไม่ว่าในรูปแบบใด ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม แก่เจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานของรัฐ หน่วยงานเอกชน หรือบุคคลอื่นใด เพื่อจูงใจให้กระทำการ งดเว้นการกระทำการไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน หรือประวิงการกระทำอันมิชอบ หรือรักษาไว้เพื่อประโยชน์ที่ไม่เหมาะสมทางธุรกิจ ผิดกฎหมาย จรรยาบรรณ หรืออาจจะส่งผลเสียแก่ภาพลักษณ์ของบริษัทฯ

4.5 "การทุจริตหรือคอร์รัปชัน" หมายถึง การปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติอย่างใดในตำแหน่งหรือหน้าที่ หรือปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติอย่างใดในพฤติการณ์ที่อาจทำให้ผู้อื่นเชื่อว่ามีตำแหน่งหรือหน้าที่ทั้งที่ตนมิได้มีตำแหน่งหรือหน้าที่นั้น หรือใช้อำนาจในตำแหน่งหรือหน้าที่ หรือใช้ทรัพย์สินที่มีอยู่ การฉ้อฉล การฟอกเงิน การยักยอก การปกปิดข้อเท็จจริง การขัดขวางกระบวนการยุติธรรม เพื่อแสวงหาประโยชน์ที่มิควรได้ โดยชอบด้วยกฎหมายสำหรับตนเองหรือผู้อื่น

5. หน้าที่และความรับผิดชอบ

5.1 กลุ่มตรวจสอบ

มีหน้าที่ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของแต่ละกระบวนการให้ครอบคลุมถึงเรื่องความเสี่ยงจากการให้สินบนและการทุจริตหรือคอร์รัปชัน ตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานว่าเป็นไปอย่างถูกต้องตามนโยบาย แนวปฏิบัติ อำนาจดำเนินการ ระเบียบปฏิบัติและกฎหมาย เมื่อตรวจพบความผิดปกติจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจะต้องสันนิษฐานว่าเหตุการณ์ดังกล่าวอาจเกิดจากการให้สินบน หรือการทุจริตหรือคอร์รัปชันหรือไม่

5.2 กลุ่มบริหารความเสี่ยง

มีหน้าที่ประเมินและทบทวนนโยบาย แนวทางและขอบเขตการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมถึงเรื่องการให้สินบน และการทุจริตหรือคอร์รัปชัน จัดให้มีการประเมินความเสี่ยง รวมทั้งรายงานผลการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินบนและการทุจริตหรือคอร์รัปชันต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการ

5.3 สายงานกำกับการปฏิบัติงาน

มีหน้าที่ประเมินความเพียงพอและความเหมาะสมของนโยบายการป้องกันการให้สินบนและการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ให้คำปรึกษาและข้อแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบาย รวมทั้งประสานงานกับส่วนงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มีการอบรม เผยแพร่และให้ความรู้ด้านการการป้องกันการให้สินบนและการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

5.4 กลุ่มทรัพยากรบุคคล

มีหน้าที่จัดทำแนวทางและสื่อสาร เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในการนำนโยบายนี้ไปปฏิบัติ และปลูกจิตสำนึกแก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในเรื่องจริยธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินบนและการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมถึงจัดให้มีกระบวนการบริหารทรัพยากรบุคคลและการอบรมเพิ่มความรู้ความสามารถแก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อให้มีศักยภาพเพียงพอในการป้องกันการให้สินบนและการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

5.5 คณะกรรมการ

มีหน้าที่ปฏิบัติตามนโยบาย กำหนดทิศทาง นโยบาย และกลยุทธ์ของบริษัทฯ รวมถึงกำกับดูแลให้บริษัทฯ มีนโยบายและมาตรการควบคุมภายในที่เหมาะสม รัดกุม และมีประสิทธิภาพ เพื่อป้องกันไม่ให้มีการให้สินบนและการทุจริตและคอร์รัปชันเกิดขึ้น

5.6 ผู้บริหาร

มีหน้าที่ปฏิบัติตนตามนโยบาย ตลอดจนกำกับดูแล สื่อสาร และให้คำแนะนำแก่พนักงานในสังกัดของตน เพื่อให้ทราบและเข้าใจ รวมทั้งสามารถปฏิบัติตนให้ถูกต้องตามนโยบาย

5.7 พนักงาน

มีหน้าที่ศึกษาทำความเข้าใจนโยบาย และนำไปปฏิบัติโดยเคร่งครัด

6. แนวทางปฏิบัติตามนโยบาย

6.1 คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ต้องปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ ซึ่งรวมถึงระเบียบ คำสั่ง หรือข้อกำหนดใด ๆ ของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้อง โดยห้ามเข้าไปเกี่ยวข้องกับการให้สินบนและการทุจริตและคอร์รัปชัน ทั้งทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์ในทางมิชอบ ไม่ว่าผลประโยชน์นั้นจะตกอยู่กับบริษัทฯ หรือบุคคลใดก็ตาม

6.2 คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ต้องไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายเป็นการให้สินบน การทุจริต หรือคอร์รัปชัน ผู้พบเห็นเหตุการณ์มีหน้าที่ต้องรายงานหรือแจ้งเบาะแสตามขั้นตอนและช่องทางที่กำหนดไว้ในนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing Policy) และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่าง ๆ หากมีข้อสงสัยหรือข้อซักถามให้ปรึกษากับผู้บังคับบัญชา หรือบุคคลที่กำหนดให้ทำหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการติดตามการปฏิบัติตามนโยบายของบริษัทฯ

6.3 บริษัทฯ จะให้ความเป็นธรรมและคุ้มครองบุคลากรของบริษัทฯ ที่ปฏิเสธการให้หรือการรับสินบน การทุจริตหรือคอร์รัปชัน หรือแจ้งเรื่องการทุจริตหรือคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ โดยใช้มาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส ตามที่บริษัทฯ กำหนดไว้ในนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing Policy)

6.4 บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการบริหารทรัพยากรบุคคลที่สะท้อนถึงเจตนารมณ์ของบริษัทฯ ในการป้องกันการให้สินบนและการทุจริตและคอร์รัปชันมิให้เกิดขึ้น โดยให้ความสำคัญทั้งในการคัดเลือกบุคลากร การอบรม และ การประเมินผลงาน เป็นต้น

6.5 บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการตรวจสอบและระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อป้องกันมิให้มีการให้สินบนและการทุจริตและคอร์รัปชันเกิดขึ้น

6.6 บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการจัดให้มีระบบบัญชีที่มีความถูกต้องและมีความโปร่งใส รวมถึงมีกลไกในการตรวจสอบเพื่อควบคุมให้มีการรายงานทางการเงินที่มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับมาตรการควบคุมภายใน เพื่อป้องกันมิให้เกิดการให้สินบนและการทุจริตและคอร์รัปชัน

6.7 เพื่อมิให้เกิดความเสี่ยงในด้านการให้สินบนและการทุจริตและคอร์รัปชัน คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังโดยเฉพาะอย่างยิ่งในกิจกรรมดังต่อไปนี้

6.7.1 การให้ความช่วยเหลือทางการเมือง (Political Contributions)

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นกลางทางการเมือง และให้ความสำคัญต่อสิทธิและเสรีภาพทาง การเมือง ดังนั้น พนักงานจึงสามารถเข้าร่วมกิจกรรมทางการเมืองภายใต้กรอบที่กฎหมายกำหนด แต่จะต้องไม่อาศัยบทบาทหน้าที่ความเป็นพนักงาน หรือดำเนินการใด ๆ อันจะทำให้เกิดความเข้าใจว่าเป็นการกระทำโดยบริษัทฯ รวมทั้งไม่ให้ความช่วยเหลือทางการเมืองในลักษณะที่เป็นการขัดต่อกฎหมายหรือนโยบายของบริษัทฯ

6.7.2 การบริจาคเพื่อการกุศล (Donation) และการให้เงินสนับสนุน (Sponsorships)

การบริจาคเพื่อการกุศลทั้งในรูปแบบของทางการเงิน ทรัพย์สิน หรือรูปแบบอื่นใด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการช่วยเหลือทั้งต่อสังคมโดยรวม สถาบัน องค์กร หรือตัวบุคคล โดยมิได้มีเจตนารมณ์ในการมุ่งแสวงหาประโยชน์ และการใช้เงินหรือทรัพย์สินเพื่อสนับสนุนกิจกรรมหรือโครงการใด และโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นการประชาสัมพันธ์ ส่งเสริมภาพลักษณ์และธุรกิจของบริษัทฯ เช่น การส่งเสริมกิจกรรมเพื่อสังคม สิ่งแวดล้อม หรือกีฬา สามารถกระทำได้ แต่จะต้องดำเนินการภายใต้กรอบของกฎหมายและนโยบายของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องโดยมีขั้นตอนการตรวจสอบอนุมัติ และการสอบทานต้องมีเอกสารหลักฐานที่ชัดเจนและสอดคล้องกับขั้นตอนการดำเนินงานภายในของบริษัทฯ และเป็นไปด้วยความโปร่งใส ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการบริจาคเพื่อการกุศลและการให้เงินสนับสนุนจะไม่ถูกนำไปเป็นเครื่องมือในการให้สินบนและการทุจริตและคอร์รัปชัน

6.7.3 **ค่ารับรอง (Hospitality Expenditures) และของขวัญ (Gift)**

ค่ารับรองและของขวัญจัดอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินกิจกรรมของบริษัทฯ เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีหรือเป็นการแสดงออกของมารยาททางสังคมในโอกาสต่าง ๆ ซึ่งค่าใช้จ่ายในลักษณะนี้ บริษัทฯ ตระหนักดีว่าอาจมีความสุ่มเสี่ยงที่จะถูกนำไปใช้เป็นเครื่องมือในการให้สินบนและการทุจริตและคอร์รัปชัน ดังนั้น การให้หรือรับการรับรอง หรือของขวัญ จึงสามารถกระทำได้หากเป็นไปด้วยความเหมาะสมกับสถานการณ์ เทศกาล หรือขนบธรรมเนียมประเพณีต่าง ๆ ตลอดจนมีมูลค่าไม่สูงเกินกว่าปกติวิสัย ไม่ขัดต่อศีลธรรม หรือนำไปสู่การผูกมัดทางธุรกิจ หรือสุ่มเสี่ยงต่อการให้สินบนและการทุจริตและคอร์รัปชัน และต้องสอดคล้องกับนโยบายของบริษัทฯ

6.7.4 **การจัดซื้อจัดจ้าง (Procurement)**

การจัดซื้อจัดจ้างของบริษัทฯ จะต้องมีขั้นตอนที่ควบคุมให้การดำเนินการเป็นไปด้วยความโปร่งใสและไม่ขัดต่อบทบัญญัติกฎหมายและนโยบายของบริษัทฯ โดยจะต้องดำเนินการผ่านหน่วยงานที่รับผิดชอบในการจัดซื้อจัดจ้างโดยตรง รวมทั้งต้องผ่านกระบวนการในการคัดเลือกและตรวจสอบคู่ค้า และดำเนินการตามขั้นตอนหรือระเบียบปฏิบัติที่บริษัทฯ กำหนด

7. การทบทวนและปรับปรุงนโยบาย

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย ข้อบังคับ นโยบาย หรือแนวปฏิบัติใด ๆ ซึ่งส่งผลกระทบต่อนโยบายฉบับนี้ หรือเห็นว่านโยบายฉบับนี้ไม่เหมาะสม หรือไม่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ให้หน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายนำเสนอนโยบายฉบับใหม่ที่ได้มีการทบทวนและปรับปรุงแก้ไขดังกล่าวต่อคณะกรรมการ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าเนื้อหาของนโยบายยังคงไว้ซึ่งความครบถ้วนสมบูรณ์ มีประสิทธิภาพ และสามารถนำไปใช้งานได้อย่างเหมาะสม

8. บทลงโทษ

การละเมิด ฝ่าฝืน ละเลย หรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ ตลอดจนแนวปฏิบัติ กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าโดยเจตนาหรือไม่ก็ตาม บริษัทฯ จะถือว่าผู้นั้นกระทำผิดวินัย และต้องถูกพิจารณาลงโทษทางวินัยตามระเบียบของบริษัทฯ ว่าด้วยการบริหารทรัพยากรบุคคลต่อไป และหากการละเมิดหรือฝ่าฝืนนโยบายนั้นเข้าข่ายการกระทำที่ผิดกฎหมาย ผู้ละเมิดต้องได้รับการดำเนินคดีตามที่กฎหมายระบุไว้

(ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2564 เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2564)

*ชื่อตำแหน่งที่มีการเปลี่ยนตามโครงสร้างการจัดการองค์กร ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 14 มกราคม 2565

นโยบายการควบคุมภายใน
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

1. ข้อกำหนดทั่วไป

1.1 วัตถุประสงค์

เพื่อเป็นนโยบายให้บริษัทใช้จัดโครงสร้างองค์กรและมาตรการที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอสำหรับกิจกรรมทางการเงินและกิจกรรมหลัก ในการดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย วัตถุประสงค์ กฎหมาย ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถป้องกันทรัพย์สินจากการทุจริตเสียหาย รวมทั้งมีการจัดทำบัญชี รายงานที่ถูกต้องน่าเชื่อถือ

1.2 ขอบเขตของนโยบาย

ระบบควบคุมภายในสำหรับการดำเนินกิจกรรมทางการเงินและกิจกรรมหลักของทุกหน่วยงานในบริษัท ซึ่งประกอบไปด้วยกิจกรรมอย่างน้อย ดังต่อไปนี้ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ การประกันภัยต่อ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทน การประกันภัยต่อ การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น การรับเงินและการจ่ายเงิน และระบบควบคุมภายในสำหรับระบบรับเงินและการจ่ายเงิน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ระบบการบันทึกบัญชี รายงานทางการเงิน และรายงานที่นำส่งหน่วยงานกำกับของทางการ

กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคน ถือปฏิบัติตามนโยบายนี้

1.3 กฎเกณฑ์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

- ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบและการควบคุมภายในของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ.2557 ฉบับปรับปรุง (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2563 หมวด 5 การควบคุมภายใน
- กลต.ก.(ว) 8/2552 เรื่อง จำนวนกรรมการอิสระ และความสำคัญของระบบการควบคุมภายใน
- ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 55/2563 เรื่องหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 20)
- นโยบายการบริหารความเสี่ยง

1.4 การทบทวนนโยบาย

คณะกรรมการตรวจสอบจะทบทวนนโยบายการควบคุมภายในนี้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และเสนอแนะการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เห็นสมควรต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

2. หลักการทั่วไป

เพื่อให้บริษัทมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอ บริษัทจึงได้กำหนดองค์ประกอบของการควบคุมภายในโดยใช้กรอบการควบคุมภายในของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ซึ่งประกอบด้วย 5 องค์ประกอบ ได้แก่ การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication) และระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

ทั้งนี้กรอบการควบคุมภายในของ COSO ครอบคลุมและสอดคล้องกับองค์ประกอบของระบบควบคุมภายในตามข้อกำหนดหรือแนวทางของสำนักงาน คปภ. และสำนักงาน ก.ล.ต. รวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยง และใช้เป็นแนวทางเพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของระบบควบคุมภายในตามนโยบายฉบับนี้ ซึ่งรวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และนโยบายที่เกี่ยวข้องด้วย

3. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ

<u>คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร</u>

คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารปฏิบัติแสดงให้เห็นเป็นแบบอย่าง (Tone at the Top) ในเรื่องการให้ความสำคัญกับการควบคุมภายใน รวมถึงการกำหนดความคาดหวังในเรื่องมาตรฐานการปฏิบัติงาน และรับผิดชอบด้านกำกับดูแลการควบคุมภายใน

<u>หน่วยงานต่าง ๆ ในบริษัท และพนักงานทุกคน</u>

พนักงานทุกคนปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบและถือปฏิบัติตามกรอบการควบคุมภายใน และร่วมดำเนินการเพื่อให้เชื่อมั่นได้ว่ามีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอ

<u>หน่วยงานตรวจสอบภายใน</u>

กลุ่มตรวจสอบซึ่งเป็นหน่วยงานตรวจสอบภายใน ใช้วิธีการที่เป็นระบบและเป็นระเบียบเพื่อประเมินและปรับปรุงประสิทธิผลของระบบควบคุมภายในรวมถึงให้คำปรึกษาเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน

4. กรอบการควบคุมภายใน

บริษัทจัดให้มีโครงสร้างองค์กรและมาตรการที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายในตามกรอบการควบคุมภายในของ COSO ดังนี้

4.1 การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

- บริษัทดำเนินกิจกรรมด้วยการยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (integrity) และจริยธรรม

- กำหนดให้คณะกรรมการมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร และทำหน้าที่กำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน

- ฝ่ายบริหารจัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ ภายใต้การกำกับดูแล (oversight) ของคณะกรรมการ รวมถึงการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำกับดูแล ตรวจสอบ และปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงานออกจากกันอย่างชัดเจน

- บริษัทมุ่งมั่นในการจูงใจ พัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ

- กำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายใน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ของบริษัท

4.2 **การประเมินความเสี่ยง** (Risk Assessment)

- บริษัทและหน่วยงานของบริษัท กำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท ทั้งนี้เพื่อให้มีการเชื่อมโยงกันระหว่างการควบคุมภายในกับระบบการบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ และสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสนับสนุนการกำหนดนโยบายและการตัดสินใจทางธุรกิจที่สำคัญ

- กำหนดให้ระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งบริษัท

- ขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท ให้พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริต รวมถึงระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน

4.3 **การควบคุมการปฏิบัติงาน** (Control Activities)

- บริษัทจัดให้มีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งรวมถึงการจัดทำคู่มือการปฏิบัติงาน การกำหนดอำนาจ หน้าที่ความรับผิดชอบ เป้าหมาย และวัตถุประสงค์ของการปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร และการกำหนดอำนาจดำเนินการ วงเงินที่มีอำนาจ และระบบการควบคุมที่เกี่ยวข้องสอดคล้องเป็นไปในแนวทางเดียวกัน ทั้งในระดับธุรกรรม ระดับระบบงานและระดับบริษัท

- บริษัทเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์

- บริษัทจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติ เพื่อให้นโยบายที่กำหนดไว้นั้นสามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้ พร้อมจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรและสื่อสารและอบรมให้พนักงาน รับทราบและเข้าใจในนโยบาย ที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายในของบริษัท

4.4 **ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล** (Information & Communication)

- บริษัทจัดทำหรือจัดหาข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพเพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้

- บริษัทจัดให้มีช่องทางสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้

- บริษัทจัดให้มีช่องทางสื่อสารกับหน่วยงานภายนอกเกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

4.5 **ระบบการติดตาม** (Monitoring Activities)

- บริษัทมีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายในเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วนเหมาะสม

- บริษัทจัดให้มีการประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม และหากมีการตรวจพบข้อบกพร่องหรือมีข้อสังเกต ที่ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบ หรือหน่วยงานกำกับของทางการระบุไว้ในรายงานการตรวจสอบ บริษัทต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข

5. การประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

บริษัทติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน และทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของหน่วยงานต่าง ๆ เป็นระยะ อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยอาจใช้แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ซึ่งรวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงที่จัดทำโดย สำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อประกอบการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท และบริษัทจะจัดให้มีการรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัท และให้คณะกรรมการตรวจสอบแสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท รวมถึงให้สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัท แสดงในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี

(ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2566)

นโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

1. **บทนำ**

1.1 **วัตถุประสงค์**

เพื่อรักษาความมั่นคงปลอดภัยให้แก่ทรัพย์สินของบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งทรัพย์สินที่เป็นข้อมูลสารสนเทศสำคัญที่ใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยการปกป้องให้พ้นภัยคุกคามและความเสี่ยงทั้งจากภายในและภายนอกบริษัท ไม่ว่าจะเกิดขึ้นโดยเจตนาหรือไม่เจตนาก็ตาม รวมถึงเพื่อลดความเสียหายต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากเหตุละเมิดความมั่นคงปลอดภัย และเพื่อรักษาไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

1.2 **ขอบเขต**

- ข้อมูลทั้งหมด (ทั้งที่อยู่ในรูปเอกสาร และอิเล็กทรอนิกส์ไฟล์) ที่ได้รับการจัดเก็บ ได้รับการใช้งาน หรือใช้ในการสื่อสารเพื่อดำเนินกิจการของบริษัท

- บุคคลทั้งหมดที่มีส่วนเกี่ยวข้องในการใช้งานข้อมูลและระบบสารสนเทศของบริษัทซึ่งได้แก่ ผู้บริหาร พนักงานประจำ พนักงานชั่วคราว หุ้นส่วน ตัวแทนธุรกิจ บุคคลภายนอกที่ถูกว่าจ้างโดยบริษัท บริษัทคู่ค้า บริษัทหรือบุคคลที่เป็นคู่สัญญา และผู้ให้บริการ

- ทรัพย์สินทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล และที่ใช้ในการจัดเก็บ ส่งผ่าน หรือประมวลผลข้อมูล ซึ่งได้แก่ เครื่องเซิร์ฟเวอร์ ซอฟต์แวร์ โปรแกรม อิเล็กทรอนิกส์ไฟล์ เอกสารตีพิมพ์ เครื่องมือ สิ่งอำนวยความสะดวก ตลอดจนบริการที่ได้รับ

1.3 **คำจำกัดความ**

- MR หมายถึง ตัวแทนฝ่ายบริหารระบบมาตรฐาน (Management Representative) ในที่นี้ได้แก่ ISMR หรือ ISMA (อ้างอิง ISMS-PL-09 ISMS Manual)

2. **นโยบาย**

2.1 นโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ

(1) ปกป้องข้อมูล (ไม่ว่าจะถูกเก็บในรูปแบบใดก็ตาม) ให้พ้นจากเหตุละเมิดต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความลับของข้อมูล (Confidentiality) ความถูกต้องและสมบูรณ์ครบถ้วนของข้อมูล (Integrity) และความพร้อมใช้ของข้อมูล (Availability)

(2) ปฏิบัติตามมาตรฐาน ISO/IEC 27001 และมาตรฐานอื่น ๆ ตลอดจนนโยบายด้านความมั่นคงปลอดภัยที่บริษัทกำหนดเพื่อความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล

(3) ปฏิบัติตามข้อกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

โดยบริษัทมีนโยบายดังต่อไปนี้

1) ข้อมูลที่สำคัญของบริษัทต้องได้รับการปกป้องจากการเข้าถึงโดยไม่ได้รับอนุญาต

2) ข้อมูลที่สำคัญของบริษัทต้องได้รับการรักษาความลับอย่างเหมาะสม

3) ข้อมูลที่สำคัญของบริษัทต้องมีความถูกต้องและสมบูรณ์ครบถ้วน

4) ข้อมูลที่สำคัญของบริษัทต้องพร้อมใช้งานอยู่เสมอ

5) กฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ ต้องได้รับการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องครบถ้วน

6) ต้องมีการจัดทำรายการทรัพย์สินสารสนเทศที่สมบูรณ์และครบถ้วน ประกอบด้วยรายการทรัพย์สินที่เกี่ยวกับอุปกรณ์และเครื่องคอมพิวเตอร์ ระบบงานสารสนเทศ และข้อมูล

7) พนักงานทุกคนควรได้รับการฝึกอบรมด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ

8) พนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศเสมอ (Awareness)

9) จัดให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสารสนเทศ (IT Risk management) และการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (Cybersecurity) ที่เกี่ยวข้องกับความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและข้อมูลในบริษัท

10) จัดทำแผนการจัดการเพื่อให้ธุรกิจดำเนินได้อย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งทำการดูแลรักษา และทดสอบแผนอย่างเหมาะสม

11) จัดให้มีชุดเอกสารนโยบายด้านความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล และเอกสารสนับสนุนที่เกี่ยวข้อง เพื่อกำหนดระเบียบปฏิบัติ ตลอดจนแนวทางการปฏิบัติงานและการใช้งานข้อมูลอย่างมั่นคงปลอดภัย

12) จัดให้มีกระบวนการในการรายงาน สืบสวน รับมือ และจัดการกับเหตุละเมิดความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศอย่างเหมาะสม โดยเหตุละเมิดความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ตลอดจนสิ่งผิดปกติและเหตุการณ์ที่น่าสงสัยอื่น ๆ ต้องได้รับการรายงานไปที่ MR เพื่อดำเนินการตรวจสอบ และแก้ไข รวมถึงการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการชุดย่อยและหน่วยงานภายนอกตามกฎหมาย ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ร้ายแรง

2.2 การปฏิบัติตามนโยบายและการตรวจสอบ

(1) พนักงานและบุคคลที่เกี่ยวข้องทุกคนต้องลงนามใน "เอกสารข้อตกลงการไม่เปิดเผยข้อมูล (Non-Disclosure Agreement)" และ/หรือ เอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นการยอมรับว่าข้อมูลต่าง ๆ ที่ได้รับทราบและใช้ระหว่างการจ้างงาน เป็นทรัพย์สินของบริษัท และไม่สามารถนำไปใช้เพื่อการอื่นโดยไม่ได้รับอนุญาต ทั้งนี้ในการใช้งานข้อมูลทั้งหลายในบริษัท จะถือว่าทุกคนรับทราบและยินยอมปฏิบัติตามเงื่อนไขของนโยบายนี้ทุกประการ

(2) การเจตนาเข้าถึงระบบสารสนเทศโดยไม่ได้รับอนุญาต การจงใจใส่ข้อมูลที่ผิดพลาด และการเจตนาเปลี่ยนแปลงข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต ถือเป็นสิ่งที่ต้องห้ามทั้งสิ้น การไม่ปฏิบัติตามนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศฉบับนี้ ถือว่ามีความผิดทางวินัย และเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามนโยบายนี้อย่างเคร่งครัด บริษัทจึงจำเป็นต้องจัดให้มีการตรวจติดตามการปฏิบัติงานของพนักงาน ตลอดจนบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องเป็นระยะ ๆ ผ่านการตรวจสอบติดตามการปฏิบัติงานภายใน (Internal Audit) และการตรวจสอบ Security Logs / Audit Trails ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการกระทำการใด ๆ ที่เห็นว่าจำเป็นเพื่อจัดการและป้องกันความมั่นคงปลอดภัยให้แก่ข้อมูลและระบบสารสนเทศของบริษัท

2.3 การทบทวนและปรับปรุงนโยบาย

นโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศทั้งหมด รวมถึงระเบียบและคำสั่งต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ต้องได้รับการทบทวนและประเมินผลเพื่อปรับปรุงเนื้อหา หรือยืนยันเนื้อหาเดิม โดยผู้บริหารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าเนื้อหาของนโยบายยังคงไว้ซึ่งความครบถ้วนสมบูรณ์ มีประสิทธิภาพ และสามารถนำไปใช้งานได้อย่างเหมาะสม

2.4 บทลงโทษ

การละเมิด ฝ่าฝืน ละเลย หรือไม่ปฏิบัติตามนโยบาย ตลอดจนวิธีการปฏิบัติงาน และเอกสารสนับสนุนต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าโดยเจตนาหรือไม่ก็ตาม ถือเป็นความผิดทางวินัย ซึ่งจะต้องพิจารณาลงโทษทางวินัยตามกฎระเบียบของบริษัท และหากการละเมิดหรือฝ่าฝืนนโยบายนั้นเข้าข่ายการกระทำที่ผิดกฎหมาย ผู้ละเมิดต้องได้รับการดำเนินคดีตามที่กฎหมายระบุไว้

(ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะทำงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2566)

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 อย่างถูกต้อง เหมาะสมและยั่งยืน รวมถึงสามารถสร้างความเชื่อมั่นและเป็นที่ยอมรับของสังคม

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

1. การปฏิบัติภายใต้สิทธิเสรีภาพ

บริษัทฯ ตระหนักว่า บุคลากรคือปัจจัยของความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ จึงมุ่งเน้นในด้านการปฏิบัติต่อกันอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรมภายใต้สิทธิเสรีภาพของบุคลากรในองค์กร โดยมีข้อพึงปฏิบัติดังนี้

1.1 ให้ความเป็นธรรมในด้านกระบวนการสรรหาคัดเลือก ผลตอบแทน ความก้าวหน้า และการให้โอกาสในการพัฒนาศักยภาพ

1.2 ดำเนินการสรรหาและรับบุคลากรเข้ามาใหม่อย่างโปร่งใสและเป็นธรรม โดยต้องไม่มีการใช้อิทธิพลหรือการเข้าแทรกแซงเพื่อช่วยเหลือให้คนของตนได้รับการคัดเลือก

1.3 ให้ความเคารพความคิดเห็นซึ่งกันและกัน ไม่เลือกปฏิบัติเนื่องจากความเหมือนหรือความแตกต่างทางความคิด ถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ สัญชาติ ตระกูล ศาสนา เพศ สีผิว สถานะทางสังคม อายุ ลักษณะ หรือรูปลักษณ์ทางกายภาพ ภาษา ทรัพย์สิน หรือลักษณะอื่นใดที่ได้รับความคุ้มครองตามกฎหมาย

1.4 เปิดโอกาสให้บุคลากรแสดงความสามารถ และจัดให้มีการเรียนรู้อบรมและพัฒนาเพื่อความเป็นมืออาชีพ

1.5 หลีกเลี่ยงการแอบอ้างชื่อบุคคลอื่นโดยมีเจตนาให้มีผลกระทบต่อการตัดสินใจ

1.6 หลีกเลี่ยงการวิจารณ์เพื่อนร่วมงาน ผู้บังคับบัญชา ที่จะทำให้เกิดความเสียหาย รวมถึงหลีกเลี่ยงการวิพากษ์วิจารณ์ระเบียบ คำสั่ง และบันทึกต่าง ๆ ของบริษัทฯ

1.7 สนับสนุนให้บุคลากรมีกิริยาวาจาที่สุภาพ 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 ไม่ใช้ตำแหน่งหน้าที่ของตนทำการเรี่ยไร หรือนำทรัพยากรของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อการสนับสนุนกิจกรรมทางการเมือง กลุ่มการเมือง หรือนักการเมือง ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

2.2 ไม่กระทำการที่เป็นการฝักใฝ่ หรือสนับสนุนพรรคการเมือง หรือผู้ที่มีอำนาจทางการเมือง

2.3 หลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหน้าที่ในพรรคการเมือง และควรหลีกเลี่ยงการแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการเมืองในสถานที่ทำงาน หรือในเวลางาน ซึ่งอาจนำไปสู่ความขัดแย้ง

2.4 บริษัทฯ สนับสนุนการแสดงออกและการเข้าร่วมกิจกรรมทางการเมืองในนามของตนเองนอกเวลาทำงาน และไม่ใช่ในนามของบริษัทฯ 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 โดยการปฏิบัติดังนี้

3.1 ดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยอย่างเคร่งครัด เพื่อให้เกิดความปลอดภัยต่อชีวิต ร่างกาย และทรัพย์สินของบุคลากร

3.2 จัดให้มีการอบรมและซักซ้อมแผนรักษาความปลอดภัยและแผนป้องกันอัคคีภัยตามกฎหมาย

3.3 สนับสนุนให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสม ลดความสิ้นเปลืองในการใช้ทรัพยากร แสวงหาทางเลือกที่ดีที่สุดในการใช้ทรัพยากร และนำทรัพยากรที่ใช้แล้วมาใช้ใหม่อย่างมีประสิทธิภาพ

3.4 สนับสนุนและให้ความร่วมมือในการกำจัดขยะของเสียประเภทต่าง ๆ และขยะอันตรายอย่างถูกต้อง

4. การรับหรือให้ของขวัญ สิ่งตอบแทน หรือผลประโยชน์

การรับหรือให้ของขวัญ ของกำนัล หรือของที่ระลึกตามขนบธรรมเนียมประเพณีอันดีงาม เป็นเรื่องปกติที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานพึงกระทำได้ โดยต้องพิจารณาถึงความเหมาะสมของโอกาสและเทศกาล รวมทั้งต้องมีมูลค่าที่ไม่เกินกว่า ปกติวิสัย และไม่นำไปสู่การผูกมัดทางธุรกิจ และควรหลีกเลี่ยงการรับของกำนัลหรือการเลี้ยงรับรองที่เกินกว่าปกติวิสัยที่อาจทำให้เกิดอิทธิพลในการตัดสินใจ ทั้งนี้ การรับหรือให้ของขวัญ ของกำนัล หรือของที่ระลึกตามขนบธรรมเนียมประเพณีจะต้องอยู่ภายใต้กรอบของนโยบายการป้องกันการให้สินบนและการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันที่บริษัทฯ กำหนด

5. การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ มีหน้าที่ในการสร้างธุรกิจ และเพิ่มมูลค่าให้กับผู้มีส่วนได้เสียในระยะยาว ดังนั้นจึงมีข้อพึงปฏิบัติดังนี้

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 หน้าที่ ในการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตนภายใต้กรอบของนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

7. การดูแลให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจ

บริษัทฯ ถือว่าจรรยาบรรณทางธุรกิจเป็นเสมือนหนึ่งวินัยในการปฏิบัติงาน ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างการดำเนินกิจการของบริษัทฯ ให้เจริญรุดหน้าอย่างมีประสิทธิภาพ จึงเป็นภาระหน้าที่ในการดูแลให้มีการปฏิบัติดังนี้

7.1 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีหน้าที่แนะนำ ส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจ

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 ที่เกี่ยวข้องกับงานของตนหรือในหน่วยงานของตนให้ปลอดภัย ดังนี้

8.1 ห้ามเปิดเผยข้อมูลซึ่งถือเป็นข้อมูลภายในหรือความลับทางธุรกิจ เช่น ข้อมูลการดำเนินธุรกิจ ข้อมูลด้านบัญชีการเงิน ผลประกอบการ และผลประโยชน์ต่าง ๆ ที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ

8.2 ผู้ที่เปิดเผยข้อมูลภายในหรือความลับทางธุรกิจของบริษัทฯ ได้จะต้องเป็นผู้ที่ได้รับมอบหมายเป็นลายลักษณ์อักษรจากประธานกรรมการ หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือผู้จัดการใหญ่เท่านั้น โดยการมอบหมายอาจเป็นเฉพาะกรณี และ/หรือเฉพาะข้อมูลบางประเภทหรือทั้งหมด และจะเปิดเผยข้อมูลได้เท่าที่จำเป็นอย่างระมัดระวังและไม่ขัดต่อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

8.3 ห้ามนำข้อมูลภายในหรือความลับทางธุรกิจของบริษัทฯ ที่ตนได้มาจากตำแหน่ง ความรับผิดชอบ และการได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานไปใช้เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตนหรือเพื่อการค้าไม่ว่าเพื่อตนเองหรือบุคคลอื่น ทั้งนี้ ห้ามเปิดเผยข้อมูลภายในหรือความลับทางธุรกิจของบริษัทฯ ต่อบุคคลภายนอก ซึ่งรวมถึงคู่แข่งทางธุรกิจและ/หรือบริษัทอื่นที่ประกอบธุรกิจลักษณะเดียวกันกับบริษัทฯ

กรณีที่มีเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ ต้องรายงานให้ผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้นทราบโดยเร็วที่สุด

8.4 ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้จัดเก็บและดูแลเอกสารข้อมูลภายในหรือข้อมูลที่เป็นความลับ มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามระเบียบเรื่องการรักษาและการขอใช้ข้อมูลอย่างเคร่งครัด

8.5 ผู้ที่เปิดเผยข้อมูลภายใน หรือความลับทางธุรกิจของบริษัทฯ หรือนำข้อมูลดังกล่าวไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือ เพื่อการค้าไม่ว่าเพื่อตนเองหรือบุคคลอื่น จะถูกพิจารณาโทษทางวินัยหรืออาจถูกดำเนินคดีตามกฎหมาย

8.6 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่มีการเปลี่ยนแปลงหน้าที่ความรับผิดชอบ และ/หรือได้พ้นสภาพจากบริษัทฯ ไปแล้วยังมีภาระผูกพันที่จะไม่เปิดเผยข้อมูลภายในและความลับทางธุรกิจของบริษัทฯ

9. การใช้อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ และการดูแลรักษาข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์

บริษัทฯ ถือว่าอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์และข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้เพื่อการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ เป็นทรัพย์สินของบริษัทฯ ดังนั้นจึงมีข้อพึงปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานดังนี้

9.1 ใช้อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์และข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์เพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ เท่านั้น ห้ามใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

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/หรือใช้ระบบอินทราเน็ตของบริษัทฯ หรือใช้อีเมลของบริษัทฯ ส่งหรือส่งต่อ (forward mail) ข้อความ รูปภาพ หรือข้อมูลในรูปแบบอื่น ๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิบุคคลอื่น หรือการดำเนินการดังกล่าวที่อาจนำมาซึ่งความเสื่อมเสียและ/หรือความเสียหายทั้งต่อชื่อเสียง ธุรกิจ และการดำเนินงานของบริษัทฯ หรือมีข้อความหยาบคาย ก่อกวน หรือสร้างความเดือดร้อนและรำคาญให้ผู้อื่น

9.7 ห้ามเปิดเผยรหัสผ่าน (Password) ของตนให้กับผู้อื่นในการเข้าถึงข้อมูล และห้ามไม่ให้อนุญาตให้ผู้อื่นที่ไม่ได้รับอนุญาตเข้าถึงข้อมูลหรือเข้าไปใช้งานในระบบสารสนเทศของบริษัทฯ

9.8 การกระทำใด ๆ ที่ผิดต่อกฎหมายว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ จะดำเนินกระบวนการพิจารณาโทษทางวินัย และ/หรือดำเนินการทางกฎหมาย

9.9 เพื่อป้องกันความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ บริษัทฯ มีสิทธิเข้าตรวจสอบ ค้นหา และสอบสวนการใช้งานอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ รวมทั้งมีสิทธิควบคุมและระงับการใช้ระบบสารสนเทศหรือดำเนินการใด ๆ ตามความเหมาะสม โดยไม่ต้องขออนุญาตหรือแจ้งให้ทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามกรอบของนโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่บริษัทฯ กำหนด

10. การดูแลทรัพย์สินทางปัญญา

บริษัทฯ ถือว่าทรัพย์สินทางปัญญาเป็นเรื่องที่ต้องให้ความสำคัญอย่างยิ่งยวด และต้องปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมาย รวมทั้งให้ความสำคัญกับทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทฯ เช่น ความลับทางการค้า ข้อมูล และ/หรือโปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งสร้างสรรค์เพื่อการใช้งานในบริษัทฯ ดังนั้น กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนมีหน้าที่ที่ต้องปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ดังนี้

10.1 บริษัทฯ ถือว่าผลงานของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานซึ่งมาจากการปฏิบัติงาน ไม่ว่าทั้งหมด และ/หรือบางส่วนเป็นทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทฯ ซึ่งบุคลากรทุกคนได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงเพื่อเข้าเป็นพนักงาน และต้องส่งคืนทรัพย์สินทางปัญญาทั้งหมดเมื่อพ้นสภาพจากการเป็นพนักงานของบริษัทฯ

10.2 ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทำซ้ำ ดัดแปลง แก้ไขเพื่อผลประโยชน์ส่วนตัวหรือเพื่อการค้า

10.3 ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาและลิขสิทธิ์ของผู้อื่น หากพบว่ามีการล่วงละเมิด บริษัทฯ จะดำเนินคดีทางกฎหมายจนถึงที่สุด

11. การรายงานงบการเงิน และระบบการควบคุมภายใน

11.1 บริษัทฯ ต้องจัดทำรายงานงบการเงินที่เชื่อถือได้ ถูกต้องครบถ้วน 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 และการบริหารจัดการห่วงโซ่คุณค่าเพื่อความยั่งยืน

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 สนับสนุนให้บุคลากรทุกระดับตระหนักถึงความรับผิดชอบที่ตนมีต่อชุมชนและสังคม โดยสร้างคุณค่าให้กับตนเองและผู้อื่น ด้วยการปลูกฝังจิตสำนึกให้บุคลากรเป็นอาสาสมัครในการทำกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและมีส่วนร่วมทั้งในส่วนของบริษัทฯ และส่วนตน ในนาม "ไทยประกันชีวิตจิตอาสา"

13. การสื่อสารองค์กร

บริษัทฯ มีนโยบายสำหรับการสื่อสารองค์กรภายในบริษัทฯ เพื่อให้บุคลากรมีความเข้าใจในทิศทางและแนวทางการดำเนินธุรกิจ และภายนอกบริษัทฯ เพื่อเสริมสร้างให้เกิดภาพลักษณ์อันดีต่อลูกค้า คู่ค้า ชุมชนและสังคม โดยมีแนวทางปฏิบัติดังนี้

13.1 การสื่อสารภายในบริษัทฯ จะต้องทำให้บุคลากรเกิดความเข้าใจต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มีความสมัครสามัคคีระหว่างกลุ่มบุคลากร

13.2 การสื่อสารภายนอกจะต้องสะท้อนคุณค่า และความเป็นจริงของธุรกิจ รวมทั้งอยู่ในกรอบกติกาของการแข่งขัน

13.3 ไม่นำเสนอสิ่งที่เกินจริงหรือไม่เป็นจริง และให้หลีกเลี่ยงการกล่าวล่วงล้ำสินค้าหรือบริการของคู่แข่งในธุรกิจ

13.4 ผู้ที่ให้สัมภาษณ์สื่อมวลชนหรือบุคคลภายนอกจะต้องได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการ หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือผู้จัดการใหญ่เท่านั้น

14. การทบทวนและปรับปรุงจรรยาบรรณทางธุรกิจ

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย ข้อบังคับ นโยบาย หรือแนวปฏิบัติใด ๆ ซึ่งส่งผลกระทบต่อจรรยาบรรณทางธุรกิจฉบับนี้ หรือเห็นว่าจรรยาบรรณทางธุรกิจฉบับนี้ไม่เหมาะสมหรือไม่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้นำเสนอการปรับปรุงแก้ไขตามที่เห็นสมควรต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

(ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2565 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2565)

กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

1. การบรรลุซึ่งวิสัยทัศน์

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (**"บริษัทฯ"**) เป็นบริษัทประกันชีวิตที่ทำหน้าที่ให้ความคุ้มครองแก่ชีวิต และสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับผู้ถือกรมธรรม์ และผู้รับประโยชน์ของผู้ถือกรมธรรม์ บริษัทฯ จึงตระหนักถึงความสำคัญของหลักธรรมาภิบาล ในการส่งเสริมและสร้างความเชื่อมั่นของผู้ถือกรมธรรม์ ผู้รับประโยชน์ ตลอดจนผู้ถือหุ้นผู้มีส่วนได้เสียและสาธารณชน โดยการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเป็นธรรม

เพื่อให้บรรลุถึงวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ที่ว่า "มุ่งสู่การเป็นบริษัทประกันชีวิตแห่งความยั่งยืน" คณะกรรมการบริษัท (**"คณะกรรมการบริษัท"**) ต้องดำเนินการโดยยึดมั่นในจริยธรรม และปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ วัตถุประสงค์ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งมวล

2. องค์ประกอบและโครงสร้าง

2.1 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยจำนวนกรรมการตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดอย่างน้อย 5 คน โดยมีกรรมการซึ่งมีสัญชาติไทยไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนคณะกรรมการทั้งหมด อีกทั้งให้มีจำนวนของกรรมการอิสระซึ่งมีคุณสมบัติตามที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ไม่น้อยกว่า 3 คน

2.2 การแต่งตั้งกรรมการบริษัท ให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้จะต้องมีความโปร่งใสและชัดเจน โดยการพิจารณาคุณสมบัตินั้นจะรวมถึงประวัติการศึกษา และประสบการณ์การประกอบวิชาชีพของบุคคลนั้น ๆ และรายละเอียดประกอบอื่น ๆ ที่สำคัญ

2.3 ให้คณะกรรมการบริษัทเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นสมควรจะเลือกกรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการก็ได้ รองประธานกรรมการมีหน้าที่ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ในกิจการซึ่งประธานกรรมการมอบหมาย และให้ประธานกรรมการและรองประธานกรรมการมีกำหนดเวลาอยู่ในตำแหน่งตลอดเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในวาระนั้น

2.4 คณะกรรมการบริษัทจะดำเนินการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วย (ก) คณะกรรมการตรวจสอบ (ข) คณะกรรมการอำนวยการบริหาร (ค) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (ง) คณะกรรมการลงทุน (จ) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (ฉ) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และ/หรือ (ช) คณะกรรมการชุดย่อยอื่นใดซึ่งมีหน้าที่รายงานโดยตรงแก่คณะกรรมการบริษัท

3. คุณสมบัติ

3.1 กรรมการบริษัทต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจและต้องมีเวลาอย่างพอเพียงที่จะอุทิศความรู้ ความสามารถและปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัทฯ ได้

3.2 กรรมการบริษัทต้องมีคุณสมบัติเหมาะสม และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง และไม่เป็นบุคคลที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (ตามคำนิยามในประกาศที่เกี่ยวข้อง) ที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิตอื่นในประเทศไทยโดยตรง ซึ่งจะเป็นเหตุให้เชื่อว่าเป็นผู้ที่มีผลประโยชน์อื่นที่อาจขัดแย้งกับผลประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทฯ รวมทั้งไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการของบริษัทฯ

3.3 กรรมการบริษัทต้องไม่ประกอบธุรกิจ หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในนิติบุคคลอื่นในประเทศไทยที่ประกอบกิจการอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือประโยชน์ของบุคคลอื่น เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนจะมีมติแต่งตั้ง และกรรมการจะต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในสัญญาที่บริษัทฯ ทำขึ้น หรือถือหุ้นหรือหุ้นกู้ เพิ่มขึ้นหรือลดลงในบริษัทฯ หรือบริษัทในเครือ

3.4 กรรมการอิสระจะต้องไม่มีธุรกิจที่เกี่ยวข้อง หรือมีส่วนร่วมในการบริหารงานของบริษัทฯ หรือมีผลประโยชน์ใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ อันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน นอกจากนั้น กรรมการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติตามที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด และต้องเป็นบุคคลซึ่งสามารถดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกรายได้เท่าเทียมกัน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ อีกทั้งยังต้องสามารถเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทโดยให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระได้

4. วาระการดำรงตำแหน่ง

4.1 ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการบริษัทออกจากตำแหน่ง จำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการไม่สามารถแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้ที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 กรรมการบริษัทที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทฯ ให้ใช้วิธีการจับสลากส่วนในปีต่อ ๆ ไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกกลับเข้ามารับดำรงตำแหน่งอีกก็ได้

4.2 ให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก ในกรณีที่จะแต่งตั้งกรรมการอิสระนั้นให้ดำรงตำแหน่งต่อไป 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 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียง

4.3.5 ศาลมีคำสั่งให้ออก

5. อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

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

5.1 พิจารณาและอนุมัติแต่งตั้ง ถอดถอนพนักงานของบริษัททุกตำแหน่ง

5.2 พิจารณาและอนุมัติแต่งตั้ง ถอดถอน สมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งค่าตอบแทน เบี้ยประชุม และบำเหน็จของคณะกรรมการชุดย่อย ภายใต้กระบวนการและหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในนโยบายหลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาแต่งตั้งบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ (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 และรายงานเรื่องการกำหนดจ่ายเงินดังกล่าวให้ที่ประชุมทราบในการประชุมผู้ถือหุ้นคราวต่อไป

5.5 พิจารณาและอนุมัติวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ นโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ แผนกลยุทธ์ของบริษัทฯ แผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี แผนธุรกิจ 4 ปี ค่าใช้จ่ายประเภททุนของบริษัทฯ โครงสร้างการบริหารจัดการ และอำนาจอนุมัติและดำเนินการ รวมทั้งกำกับควบคุมดูแลให้บุคลากรและฝ่ายต่าง ๆ ดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายและทิศทางที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ

5.6 พิจารณาและอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล และงบการเงินประจำปี

5.7 พิจารณาและอนุมัติการทำธุรกรรมทางการเงินทั้งหมด ค่าใช้จ่ายประเภททุน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และโครงการต่าง ๆ ที่มีมูลค่าเกินอำนาจอนุมัติของกรรมการแต่ละราย หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมาย

5.8 พิจารณาและอนุมัติการเปลี่ยนแปลงหลักการและวิธีการบันทึกบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนี้มีแนวโน้มที่อาจส่งผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่อการยื่นงบการเงินของบริษัทฯ

5.9 ดำเนินการให้บริษัทฯ มีระบบงานบัญชีที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ มีรายงานทางการเงินและการสอบบัญชีที่น่าเชื่อถือ มีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งจัดให้มีกระบวนการประเมินความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ

5.10 พิจารณาและอนุมัติการดำเนินการ 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 ที่กลุ่มผู้ถือหุ้นมีส่วนได้เสียตั้งแต่ร้อยละ10 ขึ้นไป (อีกฝ่ายหนึ่ง) (ยกเว้นธุรกรรม ที่มีข้อกำหนดและเงื่อนไขเป็นธรรมและไม่ก่อให้เกิดการถ่ายเทผลประโยชน์ (Arm's Length Terms) ซึ่งแต่ละธุรกรรม หรือหลายธุรกรรม อันเป็นธุรกรรมประเภทเดียวกันหรือคล้ายคลึงกัน รวมกันมีมูลค่าต่ำกว่าร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ ตามที่แสดงในงบการเงินประจำปีของบริษัทฯ ฉบับล่าสุด ซึ่งเป็นรายจ่าย ต้นทุน การชำระเงิน หรือผลประโยชน์ใด ๆ จำนวนรวมทั้งปีตลอดระยะเวลาของธุรกรรมดังกล่าว)

5.14 พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกันใด ๆ ที่จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันดังกล่าว ตามที่ได้กำหนดไว้ในประกาศของคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงกฎ ระเบียบ หรือประกาศอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

5.15 พิจารณาและอนุมัติเกี่ยวกับการลงนาม การแก้ไข และ/หรือการยกเลิกสัญญาใด ๆ เกี่ยวกับการให้เช่าทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญของธุรกิจของบริษัทฯ 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 หรือรับผิดชดใช้ค่าเสียหายให้ทั้งหมดหรือบางส่วนให้แก่กรรมการบริษัทฯ

5.18.4 การทำธุรกรรมใด ๆ ระหว่างกรรมการและบริษัทฯ

5.19 พิจารณาและอนุมัติแนวทางและวิธีการสำหรับการดำเนินคดีที่สำคัญของบริษัทฯ และติดตามความคืบหน้าของกระบวนการการดำเนินคดีในกรณีดังกล่าว

5.20 ติดตามผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน และกิจการต่าง ๆ ของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามแผนการดำเนินงาน นโยบายและงบประมาณของบริษัทฯ

5.21 ดูแลให้บริษัทฯ เผยแพร่ข้อมูลที่เหมาะสม และมีการเปิดเผยข้อมูลให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย บุคคลผู้มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้องครบถ้วน

5.22 จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 (สี่) เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทฯ

5.23 พิจารณาและอนุมัติมอบอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทให้คณะกรรมการชุดย่อย หรือกรรมการคนใดคนหนึ่งหรือหลายคนเพื่อดำเนินการแทนคณะกรรมการบริษัท

5.24 พิจารณาและอนุมัติเรื่องต่าง ๆ ที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทตามที่กฎหมายกำหนด

6. อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้โดยพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 (และที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ข้อบังคับของบริษัทฯ กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ดังนี้

6.1 กำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้ ภายใต้กฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทฯ

6.2 พิจารณากำหนดระเบียบวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมถึงดูแลให้กรรมการบริษัทได้รับข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลาก่อนการประชุม เพื่อให้สามารถพิจารณาและตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ได้อย่างเหมาะสม

ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่ใช่กรรมการอิสระ ให้มีกรรมการอิสระที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ร่วมพิจารณากำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับประธานกรรมการ

6.3 เป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท เป็นประธานในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และดูแลให้มีการจัดสรรเวลาในแต่ละวาระอย่างเพียงพอสำหรับกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ที่จะนำเสนอ และอภิปรายแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระในประเด็นที่สำคัญโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างเป็นธรรม รวมทั้งเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาดในการลงคะแนน

6.4 เป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น และควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้

6.5 เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ และสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และฝ่ายจัดการ ตามนโยบายของบริษัทฯ

6.6 สนับสนุนและส่งเสริมให้กรรมการบริษัทมีการปฏิบัติ และมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี

7. การประชุม

7.1 กำหนดให้มีการประชุมของคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยหนึ่งครั้งในทุก ๆ ระยะเวลา 3 เดือน โดยกำหนดการประชุมของคณะกรรมการบริษัทประจำปีไว้ล่วงหน้า และอาจมีการจัดประชุมวาระพิเศษตามความจำเป็น โดยกรรมการควรเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมของคณะกรรมการบริษัททั้งหมด

7.2 เลขานุการคณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่จัดส่งหนังสือเชิญประชุม พร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมไปให้กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วันก่อนการประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาทบทวนระเบียบวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนเข้าประชุม เว้นแต่เป็นกรณีจำเป็นเร่งด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัทฯ ให้สามารถแจ้งนัดการประชุมโดยวิธีอื่นหรือกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้

7.3 กรณีประธานที่ประชุมไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ในขณะนั้น ให้ปฏิบัติตามข้อบังคับของบริษัทฯ

7.4 เลขานุการคณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการจัดทำรายงานการประชุมให้เสร็จภายใน 14 วัน นับแต่วันที่มีการประชุม และนำส่งให้แก่คณะกรรมการบริษัท โดยรายงานการประชุมต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทในการประชุมคราวต่อไป

7.5 รายงานการประชุม และเอกสารประกอบการประชุม ต้องจัดทำขึ้นเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้งจะดำเนินการเป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษ ทั้งนี้ผู้เข้าร่วมประชุมแต่ละท่านมีเอกสิทธิ์ที่จะใช้ภาษาใดก็ได้ตามแต่จะเห็นสมควร

8. องค์ประชุม

8.1 ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และการวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมี 1 เสียงในการลงคะแนน กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดต้องแสดงตนเพื่อเปิดเผยการมีส่วนได้เสียที่อาจเกิดขึ้นต่อวาระการประชุมดังกล่าว รวมถึงไม่เข้าร่วมประชุมในวาระที่ตนเองมีส่วนได้เสียและไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

8.2 กรรมการมีสิทธินำล่ามผู้แปลภาษา และ/หรือ เลขานุการผู้ช่วย เข้าร่วมสังเกตการณ์การประชุมคณะกรรมการได้

9. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัททุกปี ในรูปแบบของการประเมินทั้งรายคณะและรายบุคคลเพื่อพิจารณาทบทวนผลการปฏิบัติงาน และปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

10. การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร

คณะกรรมการบริษัทจะทำการทบทวนกฎบัตรนี้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่ากฎบัตรเป็นไปตามการเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับบริษัทฯ ที่อาจเกิดขึ้น หลังจากการทบทวนประจำปีดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทจะดำเนินการปรับปรุงกฎบัตรตามที่จำเป็นทันที

(ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2566 เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2566)

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

1. วัตถุประสงค์

กฎบัตรฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อกำหนดเกณฑ์ว่าด้วยคุณสมบัติและขอบเขตดำเนินการของคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ") ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบเป็นคณะกรรมการชุดย่อยที่ช่วยคณะกรรมการบริษัทในการตรวจสอบและสอบทานให้บริษัทฯ มีการกำกับดูแลกิจการอย่างพอเพียง ซึ่งจะมีผลให้การบริหารจัดการเป็นไปเพื่อประโยชน์โดยรวมของบริษัทฯ เป็นสำคัญ รวมถึงมีส่วนช่วยให้คณะกรรมการบริษัทเพิ่มความระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่มากขึ้น

2. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท และประกอบด้วยกรรมการบริษัทจำนวนอย่างน้อยสามคน ซึ่งกรรมการตรวจสอบทุกคนต้องเป็นกรรมการอิสระ และต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องซึ่งกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ประกาศกำหนด กรรมการตรวจสอบต้องไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้มีอำนาจตัดสินใจเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และมีความรู้ ประสบการณ์ ความชำนาญที่เหมาะสมกับภารกิจที่ได้รับมอบหมายและการปฏิบัติงานทั่วไปของบริษัทฯ โดยกรรมการอย่างน้อยหนึ่งคนต้องมีความรู้ประสบการณ์ และความสามารถเพียงพอที่จะทำหน้าที่ในด้านการเงินและบัญชี รวมถึงการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้ ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทจะแต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งให้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบจะแต่งตั้งเจ้าหน้าที่บริษัทฯ ที่เหมาะสมให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับ การนัดหมายการประชุม จัดเตรียมวาระการประชุม นำส่งเอกสารการประชุม และบันทึกรายงานการประชุม ทั้งนี้ เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการตัดสินใจใด ๆ 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 และความรับผิดชอบดังต่อไปนี้

1) สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป

2) สอบทานและประเมินผลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายในและระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิผลและรัดกุม ตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากลและพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้างานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ทั้งนี้ วัตถุประสงค์ อำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด โดยความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

3) สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

4) พิจารณาคัดเลือก และเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแล้วเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น รวมทั้งเข้าประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

5) ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

6) แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท

7) พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

8) สามารถจ้างที่ปรึกษาภายนอก และ/หรือผู้เชี่ยวชาญอิสระเฉพาะด้าน เพื่อให้คำแนะนำและช่วยเหลือแก่คณะกรรมการตรวจสอบเพื่อให้การดำเนินงานบรรลุวัตถุประสงค์

9) สอบถามและเข้าถึงข้อมูลต่างๆ ที่สงสัยและต้องการตรวจสอบได้จากหน่วยงานหรือคณะทำงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยหน่วยงานหรือคณะทำงานที่เกี่ยวข้องดังกล่าวจะต้องให้ความร่วมมือกับคณะกรรมการตรวจสอบอย่างเต็มที่

10) ประชุมหารือกับฝ่ายบริหาร เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชีหรือที่ปรึกษาของบริษัทฯ ได้ตามสมควร

11) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

5. การประชุมและการลงมติ

คณะกรรมการตรวจสอบต้องจัดการประชุมในทุกไตรมาส และสามารถจัดการประชุมเพิ่มเติมได้ตามความจำเป็นองค์ประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบต้องมีกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมในการประชุมอย่างน้อยสองในสามของจำนวนกรรมการตรวจสอบทั้งหมดโดยในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญคณะผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชีเข้าร่วมการประชุมเพื่อให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการสอบทานรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายใน นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบสามารถจัดการประชุมเฉพาะกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารระดับสูงเพิ่มเติมอีกวาระหนึ่งได้เพื่อปรึกษาหารือในเรื่องสำคัญอื่นๆ

ในการเรียกประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ให้บุคคลซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือเชิญประชุม พร้อมระเบียบวาระและเอกสารประกอบการประชุมให้กรรมการตรวจสอบทุกท่านล่วงหน้าไม่น้อยกว่าเจ็ด (7) วันก่อนการประชุม เพื่อให้กรรมการตรวจสอบได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ เว้นแต่เป็นกรณีจำเป็นเร่งด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัทฯ ให้สามารถแจ้งการนัดประชุมหรือกำหนดวันประชุมโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะปฏิบัติได้

นอกจากนี้ ควรจัดให้มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบและผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยอาจจัดเป็นการประชุมพิเศษเพิ่มจากการประชุมปกติ หรือจัดการประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมเป็นวาระหนึ่งของการประชุมปกติของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีวาระอื่นๆ อยู่ด้วยก็ได้

ในการวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเอาเสียงข้างมากของกรรมการตรวจสอบที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยกรรมการตรวจสอบหนึ่งรายมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน หากกรรมการตรวจสอบรายใดมีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณา กรรมการตรวจสอบรายนั้นต้องแสดงตนเพื่อเปิดเผยการมีส่วนได้เสียที่อาจเกิดขึ้นต่อวาระการประชุมดังกล่าว และไม่ร่วมพิจารณาให้ความเห็นและออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ทั้งนี้ ในการลงคะแนน หากปรากฏว่ามีคะแนนเสียงเท่ากันก็ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

6. การรายงาน

คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่รายงาน ดังนี้

1) จัดทำรายงานประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ เพื่อแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบขอบเขตความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบแนวทางการปฏิบัติงานในหน้าที่ความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน รวมทั้งข้อมูลอื่น ๆ ตามความจำเป็นซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบไปด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

ก. ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้องครบถ้วนเป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

ข. ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ

ค. ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายรวมทั้งกฎข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือระเบียบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ

ง. ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

จ. ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ฉ. จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน

ช. ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter)

ซ. รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

2) รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่า มีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้

ก. รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ข. การทุจริต มีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

ค. การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

หากคณะกรรมการบริษัท หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องรายงานต่อสำนักงาน คปภ. โดยไม่ชักช้า และกรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำข้างต้นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

7. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการตรวจสอบ จะทำการประเมินผลการปฏิบัติงานทั้งรายคณะและรายบุคคลอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

8. การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร

คณะกรรมการตรวจสอบ จะทบทวนกฎบัตรนี้อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง และจะเสนอแนะการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เห็นสมควรต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

(ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2565 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2565)

กฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

1. วัตถุประสงค์

เพื่อช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัท ของบริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (**"บริษัทฯ"**) ในการปฏิบัติตามหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนให้ความมั่นใจว่าบริษัทฯ จะดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นควรกำหนดกฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีฉบับนี้ขึ้น ดังนี้

2. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

2.1 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีประกอบด้วยกรรมการบริษัทฯ จำนวนอย่างน้อย 3 คน ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ควรประกอบด้วยกรรมการอิสระไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง

2.2 ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งทำหน้าที่เป็นประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

2.3 กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีความซื่อสัตย์สุจริต มีประสบการณ์ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของบริษัทฯ มีจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และสามารถอุทิศเวลาอย่างเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่ อีกทั้ง มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

2.4 คณะกรรมการบริษัทจะแต่งตั้งผู้บริหารที่เหมาะสมให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี การนัดหมายการประชุม จัดเตรียมวาระการประชุม นำส่งเอกสารการประชุมและบันทึกรายงานการประชุม

3. วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ของแต่ละท่าน เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทจะมีมติให้กำหนดไว้เป็นอย่างอื่น โดยเมื่อครบกำหนดตามวาระแล้วอาจได้รับการแต่งตั้งกลับเข้าทำหน้าที่อีกก็ได้ ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ คณะกรรมการบริษัทจะแต่งตั้งบุคคลอื่นที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีแทนก็ได้ โดยให้ผู้ที่เข้าเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีแทนอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ถูกทดแทน

4. การประชุมและการลงมติ

4.1 ให้มีการประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง อย่างไรก็ดี ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีสามารถจัดให้มีการประชุมเพิ่มเติมได้ตามความเหมาะสม

4.2 ให้ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายเป็นผู้เรียกประชุม โดยให้เลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีทำหน้าที่จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมไปให้กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีก่อนการประชุม เพื่อให้กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีเวลาทบทวนระเบียบวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนเข้าประชุม เว้นแต่เป็นกรณีจำเป็นเร่งด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัทฯ ให้สามารถแจ้งนัดการประชุมโดยวิธีอื่นหรือกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้

4.3 ให้ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นประธานในที่ประชุม ในกรณีที่ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุมสำหรับการประชุมครั้งนั้นได้

4.4 ในการประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีทุกคราวจะต้องมีจำนวนกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีเข้าประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม

4.5 ในการประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีทุกคราวให้กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีหนึ่งคนมีสิทธิออกเสียงได้หนึ่งเสียง และให้ถือเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม โดยกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่อาจมีส่วนได้เสียในเรื่องใด กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีท่านนั้นต้องแสดงตนเพื่อเปิดเผยการมีส่วนได้เสียที่อาจเกิดขึ้นต่อวาระการประชุมดังกล่าว รวมถึงไม่เข้าร่วมประชุมในวาระที่ตนเองมีส่วนได้เสีย และจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ทั้งนี้ ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมมีสิทธิออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

5. อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

5.1 ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี

5.2 กำกับดูแลให้มีแนวปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการในการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัทฯ และเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

5.3 พิจารณาทบทวนความเหมาะสมของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และแนวปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการ ในการปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าเนื้อหาของการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ยังคงความเหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจ และสอดคล้องกับกฎหมาย ข้อบังคับ นโยบายหลักเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง และให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการปรับปรุงแก้ไขนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทโดยผ่านเลขานุการบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 (หนึ่ง) ครั้ง

5.4 กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการเผยแพร่หรือสื่อสารนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และแนวปฏิบัติต่าง ๆ ต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อให้ทราบโดยทั่วกัน ยึดถือปฏิบัติเป็นแนวทางเดียวกัน และให้นโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าวมีผลใช้บังคับอย่างเป็นรูปธรรม

5.5 แต่งตั้งคณะทำงานเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนการดำเนินการของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้ตามความเหมาะสม

5.6 จัดหาที่ปรึกษา หรือบุคคลที่มีความเป็นอิสระ เพื่อให้ความเห็นหรือคำแนะนำตามความจำเป็น

5.7 ปฏิบัติต่อข้อมูลที่ได้รับจากการปฏิบัติงานตามอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

5.8 ดำเนินงานอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

6. การรายงาน

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีหน้าที่รายงานเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีต้องจัดทำรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยให้แสดงไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ

7. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะทำการประเมินผลการปฏิบัติงาน ทั้งรายคณะและรายบุคคลทุกปี เพื่อพิจารณาทบทวนผลการปฏิบัติงาน และปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

8. การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องซึ่งกระทบต่อกฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือหากพบว่ากฎบัตรฉบับนี้ไม่เหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ หรือกรณีมีความจำเป็นต้องปรับปรุงเพิ่มเติมในรายละเอียดของกฎบัตร ให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีนำเสนอกฎบัตรฉบับใหม่ที่ได้มีการทบทวนและปรับปรุงแก้ไขดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและขออนุมัติการนำไปใช้บังคับต่อไป

(ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2564 เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2564)

กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

1. วัตถุประสงค์

กฎบัตรฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของ บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (**"บริษัทฯ"**) (**"คณะกรรมการสรรหาฯ"**) ใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่สมควรให้คณะกรรมการบริษัท (**"คณะกรรมการบริษัท"**) เสนอชื่อต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ และเสนอชื่อบุคคลที่สมควรต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อคณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ผู้มีอำนาจในการจัดการ และหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ รวมทั้งกำหนดค่าตอบแทน ที่เหมาะสมสำหรับผู้ดำรงตำแหน่งดังกล่าว

2. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

คณะกรรมการสรรหาฯ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อยจำนวน 3 คน โดย 2 ใน 3 คน ต้องเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการทั้งหมดต้องไม่เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ ทั้งนี้ประธานคณะกรรมการสรรหาฯ ต้องเป็นกรรมการอิสระ

นอกจากนี้ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (**"กรรมการสรรหาฯ"**) ต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และสามารถอุทิศเวลาอย่างเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่ รวมทั้งมีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทจะแต่งตั้งเจ้าหน้าที่บริษัทฯ ที่เหมาะสมให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการสรรหาฯ เพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาฯ เกี่ยวกับการนัดหมายการประชุม จัดเตรียมวาระการประชุม นำส่งเอกสารการประชุมและบันทึกรายงานการประชุม เป็นต้น

3. วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการสรรหาฯ มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ทั้งนี้ กรรมการสรรหาฯ ที่พ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการสรรหาฯ ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ คณะกรรมการบริษัทจะแต่งตั้งบุคคลอื่นที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการสรรหาฯ แทนก็ได้ โดยให้ผู้ที่เข้าเป็นกรรมการสรรหาฯ แทนอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการสรรหาฯ ที่ถูกทดแทน

4. อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการสรรหาฯ มีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบดังต่อไปนี้

(ก) ด้านการสรรหา

1) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัทฯ เมื่อครบวาระหรือเมื่อตำแหน่งว่างลง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทเสนอชื่อต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ แล้วแต่กรณี

2) คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ดังต่อไปนี้

- กรรมการบริษัท
- กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท
- ผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัทฯ

3) พิจารณาความเป็นอิสระของกรรมการอิสระแต่ละท่านเพื่อให้แน่ใจว่ากรรมการอิสระของบริษัทฯ เป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วน

4) ดูแลคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย ให้มีจำนวนกรรมการและองค์ประกอบที่เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดและเหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

5) จัดให้บริษัทฯ มีแผนงานการสืบทอดตำแหน่งและความต่อเนื่องในการบริหารงานที่เหมาะสม สำหรับผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัทฯ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่อง และจะต้องนำเสนอแผนดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

6) เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ

7) ปรึกษาหารือกับประธานกิตติคุณในเรื่องความเหมาะสมของหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัทฯ

8) สามารถจ้างที่ปรึกษาภายนอก และ/หรือผู้เชี่ยวชาญอิสระเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คำแนะนำและช่วยเหลือแก่คณะกรรมการสรรหาฯ เพื่อให้การดำเนินงานบรรลุวัตถุประสงค์

9) ประชุมหารือกับผู้บริหารของบริษัทฯ หรือที่ปรึกษาของบริษัทฯ ได้ตามสมควร

10) จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการบริษัทฯ ยังคงมีความสามารถในการปฏิบัติตามบทบาทและความรับผิดชอบที่เกี่ยวข้องตามที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งให้ความเห็นในการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการบริษัทโดยรวม

(ข) ด้านค่าตอบแทน

1) กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัทฯ ทั้งนี้ ต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี

2) ดำเนินการให้มั่นใจว่ากรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัทฯ ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย และนำเสนอกรอบนโยบายค่าตอบแทนที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี

3) กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี

4) ทบทวนข้อเสนอของฝ่ายจัดการเรื่องกรอบนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัทฯ เพื่อให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท

5) เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทน รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ด้วย

6) ปรึกษาหารือกับประธานกิตติคุณในเรื่องความเหมาะสมของกรอบนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของบริษัทฯ

7) สามารถจ้างที่ปรึกษาภายนอก และ/หรือผู้เชี่ยวชาญอิสระเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องเพื่อให้คำแนะนำและช่วยเหลือแก่คณะกรรมการสรรหาฯ เพื่อให้การดำเนินงานบรรลุวัตถุประสงค์

8) ประชุมหารือกับผู้บริหารของบริษัทฯ หรือที่ปรึกษาของบริษัทฯ ได้ตามสมควร

5. การประชุมและการลงมติ

5.1 คณะกรรมการสรรหาฯ จะต้องจัดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง อย่างไรก็ดี ประธานคณะกรรมการสรรหาฯ สามารถจัดให้มีการประชุมเพิ่มเติมได้ตามความเหมาะสม

5.2 ให้ประธานคณะกรรมการสรรหาฯ หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการสรรหาฯ โดยให้เลขานุการคณะกรรมการสรรหาฯ ทำหน้าที่จัดส่งหนังสือนัดประชุม พร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมไปให้กรรมการสรรหาฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุม เพื่อให้กรรมการสรรหาฯ มีเวลาทบทวนระเบียบวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนเข้าประชุม เว้นแต่เป็นกรณีจำเป็นเร่งด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัทฯ ให้สามารถแจ้งนัดการประชุมโดยวิธีอื่นก็ได้

5.3 ในการประชุมคณะกรรมการสรรหาฯ ต้องมีกรรมการร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการสรรหาฯ ทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม ทั้งนี้ กรรมการสรรหาฯ ควรเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมของคณะกรรมการสรรหาฯ ทั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี

5.4 ในการประชุมทุกคราว ให้กรรมการสรรหาฯ หนึ่งคนมีสิทธิออกเสียงได้หนึ่งเสียง การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุม ให้ถือเสียงข้างมากของกรรมการสรรหาฯ ที่ร่วมประชุม หากคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานคณะกรรมการสรรหาฯ ออกเสียงเพิ่มอีกหนึ่งเสียงเพื่อเป็นเสียงชี้ขาด ทั้งนี้ กรรมการสรรหาฯ ที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดจะต้องแสดงตนเพื่อเปิดเผยการมีส่วนได้เสียที่อาจเกิดขึ้นต่อวาระการประชุม ไม่เข้าร่วมประชุมในวาระที่ตนเองมีส่วนได้เสียดังกล่าว และจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

6. การรายงาน

คณะกรรมการสรรหาฯ มีหน้าที่รายงานการประชุมในเรื่องต่าง ๆ ของคณะกรรมการสรรหาฯ ต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ ต้องจัดทำรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาฯ โดยให้แสดงไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ

7. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการสรรหาฯ จะทำการประเมินผลการปฏิบัติงานทั้งรายคณะและรายบุคคลอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อพิจารณาทบทวนผลการปฏิบัติงาน และปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบ

8. การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร

คณะกรรมการสรรหาฯ จะทบทวนกฎบัตรนี้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และจะเสนอแนะการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เห็นสมควรต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

(ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2566)

นโยบาย หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

1. หลักการและเหตุผล

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (**"บริษัทฯ"**) มีนโยบายการบริหารงานโดยตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อเสริมสร้างให้องค์กรมีระบบที่มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล โปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการคัดสรรและสรรหาบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการอิสระ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และผู้มีอำนาจในการจัดการรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ พร้อมทั้งพิจารณากำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับบุคคลที่ดำรงตำแหน่งดังกล่าว และนำเสนอต่อที่คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กฎหมาย กฎ ระเบียบ และข้อกำหนดต่าง ๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

2. คำจำกัดความ

"กรรมการที่เป็นผู้บริหาร" หมายถึง กรรมการที่มีอำนาจในการจัดการ

"กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย" หมายถึง บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

"กรรมการบริษัท" หมายถึง บุคคลที่ได้รับการเลือกตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ หรือบุคคลที่คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งแทนกรรมการที่พ้นตำแหน่งด้วยเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ

"กรรมการอิสระ" หมายถึง กรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในประกาศของคปภ. หรือของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

"คณะกรรมการชุดย่อย" หมายถึง คณะกรรมการอำนวยการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทตามที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด

"คณะกรรมการบริษัท" หมายถึง กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งตามข้อบังคับของบริษัทฯ

"คณะกรรมการสรรหาฯ" หมายถึง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทและให้มีขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาฯ

"คปภ." หมายถึง สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

"ตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของคณะกรรมการ" หมายถึง ตารางที่กำหนดทักษะความชำนาญ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ของคณะกรรมการในด้านต่าง ๆ ที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

"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 และมีอำนาจในการจัดการรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ จะต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในกฎหมาย กฎ ระเบียบ และข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันและที่จะได้บังคับใช้ต่อไปในภายหน้า ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีแก้ไขเพิ่มเติม) พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีแก้ไขเพิ่มเติม) และหลักเกณฑ์ ประกาศ และคำสั่งต่าง ๆ ของ คปภ. และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ ในการพิจารณาคัดสรร คณะกรรมการสรรหาฯ จะต้องคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับองค์ประกอบและโครงสร้างขององค์กร ตามกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทฯ โดยผ่านกระบวนการคัดเลือกที่โปร่งใส

4. **หลักเกณฑ์การคัดสรรและการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง**

4.1 **กระบวนการคัดสรร**

4.1.1 **กรรมการบริษัท** เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลที่มีทักษะความชำนาญ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ เหมาะสม รวมทั้งสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท คณะกรรมการสรรหาฯ จะต้องจัดให้มีตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของคณะกรรมการ (Board Skills Matrix) เพื่อนำมาใช้ในกระบวนการคัดสรรและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมมาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

คณะกรรมการสรรหาฯ จะดำเนินการกำหนดตัวบุคคลและคัดสรรบุคคลที่มีคุณสมบัติและมีความเหมาะสมกับการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ ตามนโยบายและข้อบังคับของบริษัทฯ รวมถึงมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดในกฎหมาย และ/หรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีทักษะความชำนาญ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ตามตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของคณะกรรมการ (Board Skills Matrix) ในการนี้ ให้คณะกรรมการสรรหาฯ ปรึกษาหารือกับประธานกิตติคุณเกี่ยวกับคุณสมบัติและความเหมาะสมของบุคคลดังกล่าวก่อนเสนอชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณากลั่นกรองก่อนที่คณะกรรมการบริษัทจะเสนอชื่อต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไป

4.1.2 **กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย** ในกรณีการแต่งตั้งเพิ่มหรือแทนกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่พ้นจากตำแหน่งซึ่งไม่ใช่กรรมการบริษัท ให้ประธานคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องกำหนดตัวบุคคลและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ และมีประสบการณ์โดยตรงซึ่งเกี่ยวข้องกับหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาฯ และให้คณะกรรมการสรรหาฯ พิจารณากลั่นกรองและเสนอชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ในกรณีการแต่งตั้งกรรมการเพิ่มหรือแทนกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่พ้นจากตำแหน่งซึ่งเป็นกรรมการบริษัท ให้คณะกรรมการสรรหาฯ พิจารณาทบทวนและปรึกษาหารือกับประธานกิตติคุณก่อนเสนอชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

4.1.3 **ผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ** สำหรับกระบวนการคัดสรรผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งใหม่ หรือแทนที่ตำแหน่งเดิม หรือเลื่อนตำแหน่ง หรือเปลี่ยนตำแหน่ง ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาคุณสมบัติตามระเบียบว่าด้วยการคัดสรรบุคลากรของบริษัทฯ และนำเสนอบุคคลที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการสรรหาฯ เพื่อพิจารณากลั่นกรอง และให้คณะกรรมการสรรหาฯ ปรึกษาหารือกับประธานกิตติคุณเพื่อที่คณะกรรมการสรรหาฯ จะพิจารณาและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง

สำหรับกระบวนการคัดสรรประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้จัดการใหญ่ ให้คณะกรรมการสรรหาฯ ปรึกษาหารือกับประธานกิตติคุณเกี่ยวกับคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้สมัครที่ได้รับคัดเลือกเพื่อที่คณะกรรมการสรรหาฯ จะพิจารณาและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง

อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ตำแหน่งผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญว่างลง หรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ คณะกรรมการสรรหาฯ อาจเสนอชื่อผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเคียงที่มีความเหมาะสมให้ทำหน้าที่ในตำแหน่งดังกล่าวเป็นการชั่วคราว จนกว่าจะมีการคัดเลือกและสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นไปตามกรอบและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการสรรหาฯ กำหนดไว้

4.2 **กระบวนการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง**

4.2.1 คณะกรรมการสรรหาฯ จะต้องกำกับดูแลให้แผนสืบทอดตำแหน่งของบริษัทสำหรับตำแหน่งผู้มีอำนาจในการจัดการ และหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ เป็นไปตามวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

(ก) เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้เตรียมความพร้อมและมีแผนรองรับการดำเนินงานและสามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ แม้ผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญจะออกจากตำแหน่ง

(ข) เพื่อสร้างกลุ่มพนักงานที่ได้รับการฝึกฝนมาเป็นอย่างดี มีประสบการณ์รอบด้าน มีคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อเตรียมความพร้อมที่จะก้าวสู่ตำแหน่งสำคัญ

(ค) เพื่อพัฒนาเส้นทางความก้าวหน้าทางอาชีพให้กับพนักงานและช่วยให้พนักงานที่มีผลงานโดดเด่นและมีศักยภาพสูงยังคงทำงานที่บริษัทต่อไป

(ง) เพื่อช่วยให้บริษัทสามารถสรรหาพนักงานที่มีความสามารถสูง เพื่อประโยชน์ในการดำเนินงานของบริษัท

4.2.2 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จะต้องกำหนดลักษณะงานที่สำคัญ ทักษะและความสามารถที่จำเป็น วิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตำแหน่งผู้มีอำนาจในการจัดการ และหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ ยกเว้นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ตลอดจนทำให้มั่นใจถึงประสิทธิผลของแผนสืบทอดตำแหน่งและแผนพัฒนาบุคคล ที่ดำเนินการโดยสายงานทรัพยากรบุคคล และให้นำเสนอคณะกรรมการสรรหาฯ เพื่อพิจารณากลั่นกรอง ในกรณีตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้จัดการใหญ่ ให้ประธานคณะกรรมการสรรหาฯ แจ้งให้ประธานกิตติคุณทราบก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

4.2.3 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จะต้องจัดให้สายงานทรัพยากรบุคคลดำเนินการตามกระบวนการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง ดังนี้

(ก) รวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องเพื่อทำความเข้าใจเกี่ยวกับโครงสร้างและสภาพแวดล้อมของบริษัท บทบาทและความรับผิดชอบของตำแหน่งผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ

(ข) ระบุทักษะและคุณลักษณะของผู้สืบทอดตำแหน่งงาน

(ค) ระบุผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่เหมาะสมและประเมินทักษะโดยเปรียบเทียบกับเกณฑ์ที่กำหนดเพื่อกำหนดทักษะที่ควรได้รับการพัฒนาเพิ่มเติม

(ง) ดำเนินการพัฒนาศักยภาพของผู้สืบทอดตำแหน่งงานเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด

(จ) ดำเนินการจัดทำกระบวนการดูแล (onboarding processes) ให้กับผู้สืบทอดตำแหน่งงาน

4.2.4 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องดำเนินการให้สายงานทรัพยากรบุคคลรายงานให้คณะกรรมการสรรหาฯ ทราบกำหนดการเกษียณอายุของผู้มีอำนาจในการจัดการ และหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ ล่วงหน้าไม่น้อยกว่าหนึ่งปี

5. กระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย ผู้มีอำนาจในการจัดการ และหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ

คณะกรรมการสรรหาฯ จะต้องจัดให้มีกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย ผู้มีอำนาจในการจัดการ และหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ เป็นประจำทุกปี โดยคำนึงถึงความโปร่งใส ความเป็นกลาง และความมีประสิทธิภาพ โดยมุ่งให้เกิดการพัฒนาทักษะและศักยภาพ สร้างความสัมพันธ์ที่ดี ตลอดจนปรับปรุงประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการทำงาน

5.1 คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อคณะกรรมการสรรหาฯ จะต้องจัดให้มีกระบวนการประเมินความสามารถในการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้บรรลุเป้าหมายอันเป็นประโยชน์ต่อบริษัทและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย รวมทั้งทำให้มั่นใจถึงประสิทธิผลของกระบวนการประเมินผลดังกล่าว และนำเสนอกระบวนการประเมินผลต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ โดยคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะมีหน้าที่รับผิดชอบในการรวบรวมผลการประเมิน วิเคราะห์ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ

ให้คณะกรรมการสรรหาฯ ประสานงานกับเลขานุการบริษัทเพื่อให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องของหน่วยงานที่กำกับดูแลว่าด้วยการประเมินและวัดผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

5.2 ผู้มีอำนาจในการจัดการ และหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ

5.2.1 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องจัดให้สายงานทรัพยากรบุคคลจัดทำหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงาน เป้าหมาย และค่าตอบแทน ในขณะต้นปีปฏิทิน นำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาฯ เพื่อทบทวนและให้ความเห็นชอบ และให้คณะกรรมการสรรหาฯ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

5.2.2 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องจัดให้สายงานทรัพยากรบุคคลจัดทำกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้มีอำนาจในการจัดการ และหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ และนำเสนอผลการประเมิน รวมถึงหลักการและเหตุผลต่อคณะกรรมการสรรหาฯ เพื่อพิจารณาทบทวน ตามหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานและเป้าหมายที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ก่อนเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ทั้งนี้ ในกรณีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้คณะกรรมการสรรหาฯ พิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงาน และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

6. หลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาฯ จะต้องจัดให้มีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ ดังนี้

6.1 ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการบริษัท

6.1.1 ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการบริษัทอาจประกอบด้วยค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์อื่นใด ในการนี้ ให้คณะกรรมการสรรหาฯ พิจารณาถึงแนวปฏิบัติของธุรกิจประเภทเดียวกันผลประกอบการของบริษัทฯ และความรู้ความสามารถและประสบการณ์ของกรรมการ และหารือกับประธานกิตติคุณก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณากลั่นกรองเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการสรรหาฯ พิจารณาตามแนวทางดังนี้

(1) ค่าตอบแทนรายเดือน - ให้พิจารณากำหนดจ่ายเป็นประจำทุกเดือนสำหรับกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

(2) ค่าเบี้ยประชุม - ให้พิจารณากำหนดจ่ายแก่กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย (เฉพาะกรรมการอิสระ และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ทุกครั้งที่เข้าร่วมประชุม

(3) ค่าบำเหน็จ - ให้พิจารณากำหนดจากเงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในแต่ละปีเป็นหลักเกณฑ์ในการคำนวณ โดยให้จ่ายตามความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบในการปฏิบัติงานของกรรมการแต่ละท่าน

6.2 ค่าตอบแทนสำหรับผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ

6.2.1 ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องจัดให้สายงานทรัพยากรบุคคล จัดทำโครงสร้างค่าตอบแทนสำหรับผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ ซึ่งอาจรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงสิ่งต่าง ๆ ดังนี้

(ก) **ค่าตอบแทนประจำ** เช่น เงินเดือน และเบี้ยเลี้ยง

(ข) **โบนัสและเงินรางวัล** เช่น เงินพิเศษตามผลงาน

(ค) **ค่าตอบแทนอื่น** เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี และประกันชีวิต

ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอโครงสร้างค่าตอบแทนข้างต้นต่อคณะกรรมการสรรหาฯ เพื่อพิจารณากลั่นกรอง และให้คณะกรรมการสรรหาฯ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

สำหรับค่าตอบแทนตามข้อ (ข) ข้างต้น ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงาน เป้าหมายและประมาณการโบนัสต่อคณะกรรมการสรรหาฯ ในขณะต้นปีปฏิทินเพื่อให้ความเห็นชอบ และให้คณะกรรมการสรรหาฯ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

6.2.2 ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องจัดให้สายงานทรัพยากรบุคคล จัดทำหลักเกณฑ์และข้อมูลเกี่ยวกับผลการประเมินการปฏิบัติงาน เป้าหมาย และค่าตอบแทนของผู้มีอำนาจในการจัดการ และหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญ และนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาฯ เพื่อทบทวนและให้ความเห็นชอบ และให้คณะกรรมการสรรหาฯ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

ในกรณีของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการสรรหาฯ อาจกำหนดให้สายงานทรัพยากรบุคคล หรือพิจารณาว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญภายนอก นำเสนอข้อมูลค่าตอบแทน ต่อคณะกรรมการสรรหาฯ เพื่อทบทวนและให้ความเห็นชอบ และเพื่อให้คณะกรรมการสรรหาฯ นำเสนอค่าตอบแทนสำหรับประธานเจ้าหน้าที่บริหารต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

7. การทบทวนและปรับปรุงนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

เพื่อให้มั่นใจได้ว่านโยบายยังคงไว้ซึ่งความมีประสิทธิภาพ และสามารถนำไปใช้งานได้อย่างสมบูรณ์และเหมาะสม และเป็นไปตามการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ให้คณะกรรมการสรรหาฯ ทบทวนนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นประจำทุกปี และเสนอแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เห็นสมควรต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

(ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2566)

กฎบัตรคณะกรรมการอำนวยการบริหาร
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

1. วัตถุประสงค์

กฎบัตรฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้คณะกรรมการอำนวยการบริหารของบริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (**"บริษัทฯ"**) (**"คณะกรรมการอำนวยการบริหาร"**) ใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดและมอบหมาย ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการบริหารงานและดำเนินกิจการ ตลอดจนเป็นการแบ่งเบาภารกิจของคณะกรรมการบริษัท โดยต้องรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ

2. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

2.1 คณะกรรมการอำนวยการบริหารประกอบด้วยกรรมการบริษัทฯ และ/หรือผู้บริหารที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ตามจำนวนที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร และเป็นไปตามข้อบังคับบริษัทฯ โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 (สาม) คน

2.2 ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการอำนวยการบริหารคนหนึ่งทำหน้าที่เป็นประธานคณะกรรมการอำนวยการบริหาร

2.3 กรรมการอำนวยการบริหารต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของบริษัทฯ มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและสามารถอุทิศเวลาอย่างเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่ รวมทั้งมีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

2.4 ให้คณะกรรมการอำนวยการบริหารแต่งตั้งผู้บริหารคนหนึ่งเป็นเลขานุการคณะกรรมการอำนวยการบริหาร เพื่อช่วยเหลือในการดำเนินงานของคณะกรรมการอำนวยการบริหารเกี่ยวกับการนัดหมายการประชุม การจัดเตรียมวาระการประชุม การนำส่งเอกสารประกอบการประชุม และการบันทึกรายงานการประชุม

3. วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการในคณะกรรมการอำนวยการบริหาร ให้มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท และ/หรือผู้บริหาร เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทจะมีมติให้มีการเปลี่ยนแปลง

4. การประชุมและการลงมติ

4.1 คณะกรรมการอำนวยการบริหารจะต้องจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยหนึ่งครั้งในทุก ๆ ระยะเวลา 2 (สอง) เดือน อย่างไรก็ดี ประธานคณะกรรมการอำนวยการบริหารสามารถจัดให้มีการประชุมเพิ่มเติมได้ตามความเหมาะสม

4.2 ให้ประธานคณะกรรมการอำนวยการบริหารหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการอำนวยการบริหาร โดยให้เลขานุการคณะกรรมการอำนวยการบริหารทำหน้าที่จัดส่งหนังสือเชิญประชุม พร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมไปให้กรรมการอำนวยการบริหารล่วงหน้าก่อนการประชุม เพื่อให้กรรมการอำนวยการบริหารมีเวลาทบทวนระเบียบวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนเข้าประชุม เว้นแต่เป็นกรณีจำเป็นเร่งด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัทฯ ให้สามารถแจ้งนัดการประชุมโดยวิธีอื่นก็ได้

4.3 ให้ประธานคณะกรรมการอำนวยการบริหารเป็นประธานที่ประชุม ในกรณีที่ประธานไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการอำนวยการบริหารซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการอำนวยการบริหารคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

4.4 ในการประชุมทุกคราว ต้องมีจำนวนกรรมการอำนวยการบริหารเข้าประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการอำนวยการบริหารทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม

4.5 ในการประชุมทุกคราว ให้กรรมการอำนวยการบริหารหนึ่งคนมีสิทธิออกเสียงได้หนึ่งเสียง และให้ถือเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม โดยกรรมการอำนวยการบริหารที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดจะต้องแสดงตนเพื่อเปิดเผยการมีส่วนได้เสียที่อาจเกิดขึ้นต่อวาระการประชุมดังกล่าว รวมถึงไม่เข้าร่วมประชุมในวาระที่ตนเองมีส่วนได้เสียและจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ทั้งนี้ ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

5. อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการอำนวยการบริหารมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

5.1 ปฏิบัติการตามอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งรวมถึงการพิจารณาอนุมัติ (1) การดำเนินการและ/หรือ รายการพิเศษในกิจการของบริษัทฯ (2) การลงทุนในหลักทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์ (3) การดำเนินงานต่าง ๆ ของบริษัทฯ อันเป็นการประกอบธุรกิจปกติหรือเกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจปกติของบริษัทฯ หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติให้ดำเนินการเฉพาะกรณี

5.2 พิจารณาและจัดทำกลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจ เป้าหมายทางการเงิน และแผนธุรกิจ (ทั้งระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว) รวมถึงงบประมาณประจำปี เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

5.3 พิจารณากลั่นกรองแผนธุรกิจประจำปี งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เป้าหมายการปฏิบัติงาน รวมถึงแผนงานใหม่ ๆ ที่สำคัญ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

5.4 พิจารณากลั่นกรองแผนงานที่มีค่าใช้จ่ายประเภททุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เกินวงเงินของคณะกรรมการอำนวยการบริหาร เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

5.5 ติดตามตรวจสอบและกำกับดูแลกิจกรรมและการดำเนินงานของคณะกรรมการลงทุนของบริษัทฯ และรวมถึงการเสนอชื่อบุคคลที่มีความเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการลงทุนต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อพิจารณากลั่นกรองในการนำเสนอชื่อเพื่อขออนุมัติแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท

5.6 พิจารณาการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงระดับตำแหน่งผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อนำเสนอชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง ในการนี้ ให้ประธานคณะกรรมการอำนวยการบริหารปรึกษาหารือกับประธานกิตติคุณก่อน ทั้งนี้ ระดับตำแหน่งที่อยู่ภายใต้นิยามของผู้มีอำนาจในการจัดการและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญตามนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง ให้กระบวนการคัดสรรและแต่งตั้งเป็นไปตามนโยบายดังกล่าว

5.7 พิจารณาทบทวนเรื่องต่าง ๆ ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติหรือความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

5.8 พิจารณาและอนุมัติในเรื่องต่าง ๆ รวมทั้งดำเนินงานอื่นใดตามที่ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัท

5.9 สอบทานและควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย การดำเนินงาน กลยุทธ์ทางธุรกิจ เป้าหมายทางการเงิน แผนธุรกิจ (ทั้งระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว) รวมถึงงบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและสนับสนุนต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ และรายงานความคืบหน้าให้คณะกรรมการบริษัททราบเป็นระยะ

5.10 ติดตามและรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ภารกิจของคณะกรรมการอำนวยการบริหาร ผลการดำเนินงานของพนักงานที่รับผิดชอบธุรกิจหลักของบริษัทฯ รวมถึงผลประกอบการรายเดือนของธุรกิจหลัก การได้มาหรือการสูญไปของสินทรัพย์ที่มีความสำคัญ รวมทั้งการก่อภาระหนี้สินที่มีจำนวนสูง ให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ

5.11 พิจารณาและอนุมัติการจัดทำ ปรับปรุงแก้ไข และ ยกเลิกกฎระเบียบภายในซึ่งมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อธุรกิจของบริษัทฯ และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ

5.12 พิจารณาอนุมัติการจัดทำ ยกเลิก หรือเปลี่ยนแปลงสาระสำคัญของโครงสร้างองค์กร และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ

5.13 รายงานสถานะการตรวจสอบโดยหน่วยงานกำกับกิจการของภาครัฐ และการออกระเบียบคำสั่งที่สำคัญ ให้คณะกรรมการบริษัททราบ

5.14 ติดตามตรวจสอบโครงการลงทุนที่มีมูลค่ารวมตั้งแต่ 30 ล้านบาทขึ้นไป เพื่อให้มั่นใจว่า (1) ค่าใช้จ่ายของโครงการ (2) ความคืบหน้าโครงการ และ (3) ผลสำเร็จของงานในโครงการเป็นไปตามแผนงานที่กำหนด

6. การรายงาน

คณะกรรมการอำนวยการบริหารมีหน้าที่รายงานเรื่องการบริหารที่สำคัญต่าง ๆ ให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ ต้องจัดทำรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการอำนวยการบริหาร โดยให้แสดงไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ

7. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการอำนวยการบริหารจะทำการประเมินผลการปฏิบัติงานทั้งรายคณะและรายบุคคลอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อพิจารณาทบทวนผลการปฏิบัติงาน และปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

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 และวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ รวมทั้งเพื่อให้บริษัทฯ สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้อย่างมีระบบ มีประสิทธิภาพ ครบถ้วนสมบูรณ์ ช่วยให้บริษัทฯ สามารถบรรลุเป้าหมายทั้งในเชิงกลยุทธ์และในเชิงการปฏิบัติการ และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ

2. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

2.1 โครงสร้างของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการบริษัทฯ และ/หรือผู้บริหารที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท และมีจำนวนอย่างน้อย 5 (ห้า) คน

2.2 ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท

2.3 กรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อย 1 (หนึ่ง) คน ต้องเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริษัท

2.4 กรรมการบริหารความเสี่ยงต้องเป็นบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของบริษัท มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และสามารถอุทิศเวลาอย่างเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงมีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

2.5 ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อาจเลือกกรรมการบริหารความเสี่ยงคนหนึ่งเป็นรองประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงก็ได้ โดยให้รองประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ในกิจการซึ่งประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมอบหมาย

2.6 ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงแต่งตั้งผู้บริหารคนหนึ่งเป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการประชุม

3. วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทฯ และ/หรือผู้บริหารของบริษัทฯ เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทจะมีมติให้กำหนดไว้เป็นอย่างอื่น โดยเมื่อครบกำหนดตามวาระแล้วอาจได้รับการแต่งตั้งกลับเข้าทำหน้าที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอีกก็ได้

4. หน้าที่และความรับผิดชอบ

4.1 หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

4.1.1 ทำหน้าที่เป็นประธานในการประชุม

4.1.2 กำหนดวาระการประชุมเพิ่มเติมนอกเหนือจากวาระการประชุมทั่วไป

4.1.3 ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถเชิญผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับหัวข้อในการประชุมเข้าร่วมประชุมด้วยตามที่ประธานเห็นสมควร

4.2 หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

4.2.1 กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยครอบคลุมถึงกรอบ และกระบวนการบริหารความเสี่ยง ประเภท และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

4.2.2 กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อบังคับนโยบายการบริหารความเสี่ยง มาตรฐาน แนวทาง คำสั่ง และข้อปฏิบัติของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง

4.2.3 กำหนดกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง

4.2.4 กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง รวมถึงกำหนดการจัดการโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้ครอบคลุมการจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่บริษัทฯ เผชิญ

4.2.5 กำหนดวัตถุประสงค์ อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของกลุ่มบริหารจัดการความเสี่ยง

4.2.6 ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยง และโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4.2.7 พิจารณาความเพียงพอ ประสิทธิภาพ และประสิทธิผลในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมทั้งทำให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ดำเนินกิจการภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยง

4.2.8 อนุมัติเครื่องมือ และกระบวนการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้ประเมินความเสี่ยงได้อย่างครบถ้วน และมีประสิทธิภาพ

4.2.9 ติดตาม ประเมิน และกำกับดูแลกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นไปตามนโยบายที่ได้กำหนดไว้

4.2.10 สื่อสารการบริหารความเสี่ยงไปยังหน่วยงานต่าง ๆ ภายในองค์กร เพื่อให้ตระหนักถึงความสำคัญ และจำเป็นในการบริหารความเสี่ยง

4.2.11 ปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ หรือความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

4.2.12 มีอำนาจในการมอบหมายความรับผิดชอบให้คณะทำงานตามที่คณะกรรมการฯ เห็นสมควร

4.2.13 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่รายงานเรื่องการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ ต้องจัดทำรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงโดยให้แสดงไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ และทำการประเมินผลการปฏิบัติงานทั้งรายคณะและรายบุคคลทุกปี เพื่อพิจารณาทบทวนผลการปฏิบัติงาน และปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

4.3 หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

4.3.1 จัดเตรียมและส่งเอกสารเชิญประชุมให้แก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

4.3.2 จัดเตรียมเอกสารสำหรับการนำเสนอตามหัวข้อวาระการประชุม

4.3.3 จัดเตรียมสถานที่ประชุม

4.3.4 อำนวยความสะดวกในการประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

4.3.5 จัดทำเอกสารและรายงานการประชุม

4.3.6 ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจกำหนดเพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

5. การประชุมและการลงมติ

5.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะต้องจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 (หนึ่ง) ครั้ง อย่างไรก็ดี ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถจัดให้มีการประชุมเพิ่มเติมได้ตามความเหมาะสม

5.2 ให้ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยให้เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่จัดส่งหนังสือนัดประชุม พร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมไปให้กรรมการบริหารความเสี่ยงล่วงหน้าก่อนการประชุม เพื่อให้กรรมการบริหารความเสี่ยงมีเวลาทบทวนระเบียบวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนเข้าประชุม ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัทฯ ให้สามารถแจ้งนัดการประชุมโดยวิธีอื่นก็ได้

5.3 ให้ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประธานที่ประชุม ในกรณีที่ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้รองประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประธานในที่ประชุม ในกรณีที่ไม่มีการแต่งตั้งรองประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หรือรองประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้กรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการบริหารความเสี่ยงคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

5.4 ในการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทุกคราว ต้องมีกรรมการบริหารความเสี่ยงเข้าประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม

5.5 ในการประชุมทุกคราว ให้กรรมการบริหารความเสี่ยงแต่ละคน มีสิทธิออกเสียงได้หนึ่งเสียง และให้ถือเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม โดยกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดจะต้องแสดงตนเพื่อเปิดเผยการมีส่วนได้เสียที่อาจเกิดขึ้นต่อวาระการประชุมดังกล่าว รวมถึงไม่เข้าร่วมประชุมในวาระที่ตนเองมีส่วนได้เสียและจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ทั้งนี้ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

6. การรายงาน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่รายงานเรื่องการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง นอกจากนี้ต้องจัดทำรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงโดยให้แสดงไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ

7. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะทำการประเมินผลการปฏิบัติงานทั้งรายคณะและรายบุคคลอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อพิจารณาทบทวนผลการปฏิบัติงาน และปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบ

8. การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะทบทวนกฎบัตรนี้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และจะเสนอแนะการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เห็นสมควร ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

(ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2566)

กฎบัตรคณะกรรมการลงทุน
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

1. วัตถุประสงค์

กฎบัตรฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้คณะกรรมการลงทุนของบริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (**"บริษัทฯ"**) (**"คณะกรรมการลงทุน"**) ใช้เป็นแนวทางในการกำกับดูแลการลงทุนของบริษัทฯ ให้มีระบบหรือกลไกอย่างเพียงพอที่จะมั่นใจได้ว่าการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนนโยบายหรือแนวทางที่ได้กำหนดไว้ รวมถึงให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นควรกำหนดกฎบัตรคณะกรรมการลงทุน เพื่อกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ องค์ประกอบและคุณสมบัติ รวมถึงวาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการลงทุน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

2. คำนิยาม

"ประกาศฯ" หมายถึง ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต รวมถึงประกาศฯ ฉบับแก้ไขเพิ่มเติม

"การลงทุน" หมายถึง การมีไว้ซึ่งสินทรัพย์หรือเข้าเป็นคู่สัญญาดังต่อไปนี้

(1) ฝากเงินไว้กับสถาบันการเงิน

(2) ตราสารหนี้ ได้แก่ ตั๋วเงินคลัง ตั๋วเงิน พันธบัตร หุ้นกู้เอกชน สลากออมทรัพย์

(3) ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน

(4) ตราสารทุน

(5) หน่วยลงทุน

(6) สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives)

(7) ตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured notes)

(8) การให้กู้ยืม การให้เช่าซื้อรถ การรับอาวัลตั๋วเงิน และ การออกหนังสือค้ำประกันเพื่อเป็นหลักประกันการปฏิบัติตามสัญญาโครงการต่าง ๆ

(9) การทำธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

(10) การทำธุรกรรมซื้อหรือขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายหรือซื้อคืน

(11) กิจการเงินร่วมลงทุน

(12) หลักทรัพย์อื่นตามที่ประกาศฯ กำหนด

"การประกอบธุรกิจอื่น" หมายความรวมถึง

(1) การประกอบธุรกิจเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์

(2) การประกอบธุรกิจให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Back office)

(3) การถือตราสารทุนเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจอื่น

(4) การประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์

3. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

3.1 คณะกรรมการลงทุนได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ตามจำนวนที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน

3.2 กรรมการในคณะกรรมการลงทุนประกอบด้วยกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทฯ และบุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์เป็นเวลาไม่น้อยกว่าสามปีเกี่ยวกับการบริหารการลงทุน การบริหารความเสี่ยง หรือการวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของบริษัทฯ ซึ่งอาจเป็นกรรมการผู้บริหารของบริษัทฯ หรือบุคคลอื่นที่มีคุณสมบัติเหมาะสมก็ได้

3.3 กรรมการลงทุนต้องมีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและสามารถอุทิศเวลาอย่างเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่ รวมทั้งมีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

3.4 ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการลงทุนคนหนึ่งทำหน้าที่เป็นประธานคณะกรรมการลงทุน

3.5 ให้คณะกรรมการลงทุนแต่งตั้งเจ้าหน้าที่บริษัทฯ คนหนึ่งเป็นเลขานุการคณะกรรมการลงทุนเพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของคณะกรรมการลงทุนเกี่ยวกับการนัดหมายการประชุม จัดเตรียมวาระการประชุม นำส่งเอกสารการประชุม และบันทึกรายงานการประชุม

4. วาระการดำรงตำแหน่ง

4.1 กรรมการในคณะกรรมการลงทุนที่มีตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และ/หรือพนักงานของบริษัทฯ ด้วย ให้มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และ/หรือพนักงานของบริษัทฯ

4.2 กรรมการในคณะกรรมการลงทุนที่มิได้เป็นกรรมการบริษัท ผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัทฯ ให้มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปีนับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้ง

เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทจะมีมติให้มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการในคณะกรรมการลงทุนที่พ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งให้กลับเข้ารับตำแหน่งได้อีก

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 โดยมติของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมากของกรรมการในคณะกรรมการลงทุนที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน หากกรรมการในคณะกรรมการลงทุนรายใดมีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณา กรรมการในคณะกรรมการลงทุนรายนั้นต้องแสดงตนเพื่อเปิดเผยการมีส่วนได้เสียที่อาจเกิดขึ้นต่อวาระการประชุมดังกล่าว และไม่ร่วมพิจารณาให้ความเห็นและออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ทั้งนี้ ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

6. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

6.1 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 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคาร สถาบันการเงิน และหรือหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

6.2 หน้าที่และความรับผิดชอบด้าน "การลงทุน"

(1) 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)

(2) 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 การให้เช่าซื้อรถ การรับอาวัลตั๋วเงิน และการออกหนังสือค้ำประกัน

(ง) การเข้าเป็นคู่สัญญาซื้อขายล่วงหน้า และลงทุนในตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง

(3) กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

(4) กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัทฯ

(5) กำกับดูแล ระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทฯ ให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน

(6) บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

(7) รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

6.3 หน้าที่และความรับผิดชอบด้าน "การประกอบธุรกิจอื่น"

(1) กำกับดูแลการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายการประกอบธุรกิจอื่น นโยบายบริหารความเสี่ยงรวม และข้อกำหนดของกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหายหรือเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินการตามปกติของบริษัทฯ ทั้งนี้ นโยบายการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ ประกอบด้วย

(ก) ขอบเขตการประกอบธุรกิจอื่น

(ข) นโยบายการประกอบธุรกิจอื่นในแต่ละประเภท

(ค) ขอบเขตอำนาจในการอนุมัติ และการตัดสินใจเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจอื่น

(ง) กลยุทธ์ แผนงาน และระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจอื่น

(จ) ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหารและหน่วยงานต่าง ๆ

(ฉ) การคิดค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการ

(2) กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับธุรกรรมการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ

(3) รายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

6.4 หน้าที่และความรับผิดชอบด้าน "การประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์"

(1) พิจารณาและให้ความเห็นใน กองทุนรวม และพอร์ตโฟลิโอตัวอย่างที่จะนำเสนอต่อลูกค้า ให้แก่คณะทำงานการพัฒนากรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Investment Linked Product Steering Committee)

(2) กำกับดูแลในเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการใช้ข้อมูลภายในกรณีเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน โดยพอร์ตลงทุนของบริษัทฯ ต้องไม่ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ได้รับการคัดเลือกให้เป็นกองทุนรวมภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

(3) รายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

6.5 หน้าที่และความรับผิดชอบด้าน "การจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันชีวิต และการฝากสินทรัพย์ไว้กับสถาบันการเงิน"

(1) พิจารณาให้ความเห็นชอบการจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันชีวิต

(2) อนุมัติการคัดเลือกผู้รับฝากทรัพย์สินตามที่กลุ่มธุรกิจลงทุนเสนอ

(3) ให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์ และวิธีการเก็บรักษาสินทรัพย์หนุนหลังไว้เอง

(4) รายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

7. การรายงาน

คณะกรรมการลงทุนมีหน้าที่รายงานเรื่องการลงทุนที่สำคัญต่าง ๆ ให้คณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง นอกจากนี้ต้องจัดทำรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการลงทุนโดยให้แสดงไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ

8. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการลงทุนจะทำการประเมินผลการปฏิบัติงานทั้งรายคณะและรายบุคคลทุกปี เพื่อพิจารณาทบทวนผลการปฏิบัติงาน และปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

9. การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องซึ่งกระทบต่อกฎบัตรคณะกรรมการลงทุน หรือหากพบว่ากฎบัตรฉบับนี้ไม่เหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ หรือกรณีมีความจำเป็นต้องปรับปรุงเพิ่มเติมในรายละเอียดของกฎบัตร ให้นำเสนอกฎบัตรฉบับใหม่ที่ได้มีการทบทวนและปรับปรุงแก้ไขดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและขออนุมัติการนำไปใช้บังคับต่อไป

(ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2565 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2565)

5 เอกสารแนบ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เอกสารแนบ 5

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระของบริษัท ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายด้าน จำนวน 3 ท่าน และมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอเพื่อสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินและในด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย

1) นายธีระชัย ภูวนาถนรานุบาล ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2) นางสาวขวัญวรี ปราโมช ณ อยุธยา กรรมการตรวจสอบ
3) นายอำนาจ วงศ์พินิจวโรดม กรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตและความรับผิดชอบที่ระบุในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รับมอบหมายและความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท ในปี 2566 มีการประชุมทั้งสิ้น 5 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบทุกท่านร่วมประชุมครบทุกครั้ง โดยเป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการที่เกี่ยวข้อง ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี รวมถึงการประชุมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม ซึ่งสรุปสาระสำคัญของการปฏิบัติหน้าที่ได้ ดังนี้

1. รายงานทางการเงินของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปีของบริษัท ซึ่งได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว โดยประชุมพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารในสายงานการบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและสอบถามผู้สอบบัญชีและผู้บริหารในเรื่องความถูกต้องครบถ้วนของงบการเงิน ความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูล ประเด็นที่เป็นสาระสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่องบการเงิน และรายการพิเศษต่าง ๆ เพื่อให้งบการเงินมีความครบถ้วน ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป รวมถึงได้ติดตามการใช้เงินระดมทุนของบริษัท ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบจัดให้มีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะ โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบรายงานทางการเงินของบริษัท ที่ได้รับการสอบทานโดยผู้สอบบัญชี

2. ระบบควบคุมภายในของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานประสิทธิผลและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท ซึ่งรวมถึงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ด้วยการพิจารณาจากรายงานการตรวจสอบของกลุ่มตรวจสอบ การติดตามการดำเนินการแก้ไข ผลการประเมินการควบคุมภายในตามแนวคิดของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) หนังสือจากผู้สอบบัญชีถึงฝ่ายจัดการ (Management Letter) รวมถึงการติดตามตัวชี้วัดความคืบหน้าการปฏิบัติงานและรายงานที่สำคัญของฝ่ายจัดการ ทั้งนี้เมื่อพบข้อบกพร่องหรือประเด็นสำคัญจากการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ ซึ่งในปี 2566 ไม่พบข้อผิดพลาดบกพร่องเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในที่มีสาระสำคัญซึ่งส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่องบการเงิน ส่วนข้อบกพร่องในการปฏิบัติงานของตัวแทนประกันชีวิตเป็นเหตุให้เกิดการฉ้อฉลนั้น พบว่าบริษัทได้ยกระดับการควบคุมเพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงจากตัวแทนให้มีประสิทธิภาพ รวมถึงเพิ่มช่องทางรับชำระเงินเพื่อจำกัดการรับเงินสดโดยตัวแทนประกันชีวิต

สำหรับการกำกับดูแลการตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้ทบทวนกฎบัตรการตรวจสอบภายใน เพื่อกำหนดวัตถุประสงค์ อำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบ และความอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และกำกับการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในด้วยการอนุมัติแผนตรวจสอบ ติดตามผลการปฏิบัติงานและอัตรากำลังในการปฏิบัติงาน รวมถึงติดตามความคืบหน้าแผนพัฒนางานตรวจสอบ โดยให้คำแนะนำในการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ

3. การปฏิบัติตามกฎหมายรวมทั้งกฎข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือระเบียบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัท ให้เป็นไปตามข้อกำหนด และกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยพิจารณาจากผลการตรวจสอบของกลุ่มตรวจสอบ ซึ่งใช้ปัจจัยด้านการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการเป็นส่วนหนึ่งของการกำหนดขอบเขตการตรวจสอบ รวมถึงพิจารณาจากรายงานของผู้สอบบัญชี และการติดตามการเตรียมความพร้อม ความคืบหน้าการปฏิบัติงานและรายงานที่สำคัญของฝ่ายจัดการที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัทมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานเพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

4. การบริหารความเสี่ยงของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการบริหารความเสี่ยงของบริษัท จากผลการตรวจสอบของกลุ่มตรวจสอบ และติดตามมาตรการจัดการความเสี่ยงตามรายงานการตรวจสอบ รวมถึงได้พิจารณาการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการนำเสนอของฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงและมาตรการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม

5. ผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี รวมถึงการให้บริการอื่นของผู้สอบบัญชีที่นอกเหนือจากการสอบบัญชี โดยพิจารณาคุณสมบัติตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และเป็นผู้สอบบัญชีที่มีความเป็นอิสระไม่เกี่ยวโยงกับบริษัท ตลอดจนความเหมาะสมของค่าสอบบัญชี เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

6. รายการที่เกี่ยวโยงกันและการทำรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่านัยสำคัญ

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและให้ความเห็นต่อรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และเห็นว่าเป็นรายการการที่ดำเนินการอย่างสมเหตุสมผล โดยยึดหลักเปิดเผยข้อมูลโปร่งใส ระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริต และคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัท เสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก รวมถึงได้สอดส่องและติดตามการทำรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าหรือขนาดรายการที่มีนัยสำคัญเมื่อพบการทำรายการ

7. การบริหารจัดการและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการตรวจสอบติดตามการบริหารจัดการและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยการพิจารณาจากผลการตรวจสอบของกลุ่มตรวจสอบ แนวโน้มของมาตรฐานทางธุรกิจจากผู้สอบบัญชี และรายงานการรับแจ้งเบาะแสที่ได้รับผ่านกลุ่มตรวจสอบ

8. อื่น ๆ

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และกฎบัตรการตรวจสอบภายในทุกปี และได้ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองเป็นประจำทุกปี ซึ่งปี 2566 มีผลการประเมินรวมแบบองค์คณะเท่ากับ 4.79 คะแนนและผลการประเมินแบบรายบุคคลเท่ากับ 4.79 คะแนน จากคะแนนเต็ม 5.00 คะแนน

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ด้วยความรู้และประสบการณ์อย่างรอบคอบและระมัดระวัง มีความเป็นอิสระ โปร่งใสและยึดมั่นในความชอบธรรม โดยให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการอย่างเพียงพอ ซึ่งจะมีผลให้การบริหารจัดการเป็นไปเพื่อประโยชน์โดยรวมของบริษัทเป็นสำคัญ รวมถึงมีส่วนช่วยให้คณะกรรมการบริษัทเพิ่มความระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่ารายงานทางการเงินของบริษัท มีความครบถ้วนถูกต้องในสาระสำคัญตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป ได้รับการสอบทานโดยผู้สอบบัญชีที่มีความเป็นอิสระ โดยบริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริหารกิจการโดยไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงมีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมเพียงพอ

(นายธีระชัย ภูวนาถนรานุบาล)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
123 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
โทร. 0 2247 0247 โทรสาร 0 2246 9946
www.thailife.com ทะเบียนเลขที่ 0107555000104