

## 11. รายการระหว่างกัน

## 11.1 บริษัทฯ มีรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	ปี 2554 (บาท)	ปี 2555 (บาท)	เหตุผลและความจำเป็น
1. บมจ. กรุงเทพประกันภัย	- นายชัย โสภณพนิช ถือหุ้นใน บมจ. กรุงเทพประกันภัย และเป็นประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหารของ บมจ. กรุงเทพประกันภัย และเป็นกรรมการของ THREL	- เงินปันผลรับ - เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (จำนวน 215,717 หุ้น ณ สิ้นปี 2554 และ สิ้นไตรมาส 3 ปี 2555)	2,647,854 47,242,023	2,588,604 62,989,364	รายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าว เป็นการซื้อขายผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อวัตถุประสงค์ในการลงทุนระยะยาวตามปกติของธุรกิจประกันชีวิต โดยเงินปันผลที่ได้รับอยู่ในระดับที่น่าพอใจ นอกจากนี้การเพิ่มขึ้นของมูลค่าเงินลงทุนดังกล่าวเป็นผลจากมูลค่าหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้น  <u>ความเห็นกรรมการตรวจสอบ</u> การลงทุนดังกล่าวเป็นรายการลงทุนปกติในการทำธุรกิจประกันชีวิต
2. บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต	- นายชัย โสภณพนิช ถือหุ้นและเป็นกรรมการใน บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต และเป็นกรรมการ THREL	- เบี้ยประกันภัยต่อรับ - ค่าบำเหน็จจ่าย - ค่าสินไหมทดแทนจ่าย - เงินค้างรับ (ค้างจ่าย)จากการรับประกันภัยต่อสุทธิ - เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	30,126,824 10,610,633 15,561,758 (2,928,376) 1,497,905	124,284,450 28,912,864 50,483,510 (29,666,242) 3,788,365	บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจรับประกันชีวิตต่อ จึงมีรายการเบี่ยประกันภัย ค่าบำเหน็จ ค่าสินไหม และอื่นๆ ซึ่งเป็นปกติของการดำเนินงาน โดยเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ ซึ่งการทำรายการดังกล่าวมีกับบริษัทประกันชีวิตทั่วไป  <u>ความเห็นกรรมการตรวจสอบ</u> เป็นรายการธุรกิจปกติในการทำธุรกิจประกันชีวิตที่มีเงื่อนไข และราคาเสมือนให้หรือรับบริการแก่บุคคลภายนอก
3. บมจ. ไทยประกันชีวิต	- นายอภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล เป็นกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของ บมจ. ไทยประกันชีวิต และเป็นกรรมการของ THREL	- เบี้ยประกันภัยต่อรับ - เบี้ยประกันภัยต่อช่วง - ค่าบำเหน็จรับ - ค่าบำเหน็จจ่าย - ค่าสินไหมทดแทนรับคืน - ค่าสินไหมทดแทนจ่าย - เงินค้างรับ (ค้างจ่าย)จากการรับประกันภัยต่อสุทธิ	15,022,317 1,320,613 435,060 2,111,000 336,241 4,246,842 (1,140,719)	15,081,159 1,527,540 282,409 1,489,953 285,711 3,063,372 (2,043,280)	บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจรับประกันชีวิตต่อ จึงมีรายการเบี่ยประกันภัย ค่าบำเหน็จ ค่าสินไหม และอื่นๆ ซึ่งเป็นปกติของการดำเนินงาน โดยเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ ซึ่งการทำรายการดังกล่าวมีกับบริษัทประกันชีวิตทั่วไป  <u>ความเห็นกรรมการตรวจสอบ</u> เป็นรายการธุรกิจปกติในการทำธุรกิจประกันชีวิตที่มีเงื่อนไข และราคาเสมือนให้หรือรับบริการแก่บุคคลภายนอก

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	ปี 2554 (บาท)	ปี 2555 (บาท)	เหตุผลและความจำเป็น
4. บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ	- บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของ THREL ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 99.99	- ค่าบริหารจัดการด้านการประกันภัยและบริการจัดทำบัญชี	3,344,820	4,469,390	<p>เป็นรายการที่ THREL รับบริการจากบุคลากรที่อยู่ในกลุ่มบริษัทเดียวกัน ในการบริหารจัดการด้านการประกันภัยและการจัดทำบัญชีโดยค่าบริการเป็นราคาทุนบวกส่วนเพิ่มร้อยละ 10 อย่างไรก็ตามตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2555 เป็นต้นไป THREL ไม่ต้องพึ่งพาบริการการจัดทำบัญชีจากบมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ เนื่องจากมีหน่วยงานเป็นของตนเอง จึงคงเหลือเพียงค่าบริการจัดการด้านการประกันภัย</p> <p><u>ความเห็นกรรมการตรวจสอบ</u> รายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล เนื่องจากเป็นการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ร่วมกันให้เกิดผลคุ้มค่าและประหยัดค่าใช้จ่าย</p>
5. บจก. ไทยรี เซอร์วิสเซส	- บจก. ไทยรี เซอร์วิสเซส เป็นบริษัทย่อยของบมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของ THREL	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ค่าปรึกษาและบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ</li> <li>- รายได้จากกาให้เช่าอาคารสำนักงาน</li> </ul>	<p>770,400</p> <p>978,315</p>	<p>1,091,400</p> <p>1,081,475</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ค่าปรึกษาและบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นรายการที่ THREL ใช้บริการจากบุคลากรที่อยู่ในกลุ่มบริษัทเดียวกันในการให้บริการให้คำปรึกษา แนะนำการจัดซื้อ ซ่อมแซมบำรุงรักษาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และระบบงานหลักที่ใช้ในการทำงาน โดยค่าบริการเป็นราคาทุนบวกส่วนเพิ่มร้อยละ 5</li> <li>- THREL ให้บจก. ไทยรี เซอร์วิสเซส เช่าพื้นที่จำนวน 215 ตร.ม. ที่ชั้น 3 และ 4 โดยมีระยะเวลาตั้งแต่ วันที่ 14 มกราคม 2554 ถึงวันที่ 14 มกราคม 2557 อัตราค่าเช่า 60,200 บาทต่อเดือน และเก็บค่าสาธารณูปโภคตามที่แท้จริง โดยหากสิ้นสุดระยะเวลาเช่า คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายมีความประสงค์จะต่อสัญญา สามารถกระทำได้โดยการแจ้งให้อีกฝ่ายหนึ่งทราบล่วงหน้า 30 วัน ทั้งนี้ ค่าเช่าสามารถเปลี่ยนแปลงได้ตามความยินยอมของทั้ง 2 ฝ่าย</li> </ul> <p><u>ความเห็นกรรมการตรวจสอบ</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ค่าปรึกษาและบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ มีความสมเหตุสมผล เนื่องจากเป็นการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ร่วมกันให้เกิดผลคุ้มค่าและประหยัดค่าใช้จ่าย</li> <li>- รายได้จากกาให้เช่าอาคารสำนักงานเป็นรายการธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขและราคาใกล้เคียงกับอัตราค่าเช่าพื้นที่ของบริษัทอื่นที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง</li> </ul>

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	ปี 2554 (บาท)	ปี 2555 (บาท)	เหตุผลและความจำเป็น
6. บจก. ทีอาร์ แอคชัวเรียล แอนด์ คอนซัลติ้ง เซอร์วิสเชส	- บจก. ทีอาร์ แอคชัวเรียล แอนด์ คอนซัลติ้ง เซอร์วิสเชส เป็นบริษัทย่อยของ บจก. ไทยรี เซอร์วิสเชส	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ค่าบริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย</li> <li>- รายได้จากกาารให้เช่าอาคารสำนักงาน</li> </ul>	<p style="text-align: center;">53,500</p> <p style="text-align: center;">198,385</p>	<p style="text-align: center;">-</p> <p style="text-align: center;">224,098</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ค่าบริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นรายการที่ THREL ใช้บริการจากบุคลากรที่อยู่ในกลุ่มบริษัทเดียวกันในการให้บริการในการจัดทำ ในการประเมินภาระผูกพันโครงการ (DRTV) ตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยค่าบริการเป็นราคาที่คิดกับลูกค้าทั่วไป (โครงการ DRTV เป็นโครงการที่นำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตผ่านสื่อต่างๆ และทำการขายผ่านโทรศัพท์)</li> <li>- THREL ให้ บจก. ทีอาร์ แอคชัวเรียล แอนด์ คอนซัลติ้งเซอร์วิสเชส เช่าพื้นที่จำนวน 49 ตร.ม. ที่ชั้น 6 โดยมีระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2554 ถึงวันที่ 14 มกราคม 2557 อัตราค่าเช่า 13,720 บาทต่อเดือน และเก็บค่าสาธารณูปโภคตามที่ใช้จริง โดยหากสิ้นสุดระยะเวลาเช่า คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายมีความประสงค์จะต่อสัญญา สามารถกระทำได้โดยการแจ้งให้อีกฝ่ายหนึ่งทราบล่วงหน้า 30 วัน ทั้งนี้ ค่าเช่าสามารถเปลี่ยนแปลงได้ตามความยินยอมของทั้ง 2 ฝ่าย</li> </ul> <p><u>ความเห็นกรรมการตรวจสอบ</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ค่าบริการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล โดยค่าบริการเป็นราคาที่คิดกับลูกค้าทั่วไป</li> <li>- รายได้จากกาารให้เช่าอาคารสำนักงานเป็นรายการธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขและราคาใกล้เคียงกับอัตรากาารให้เช่าพื้นที่ของบริษัทอื่นที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง</li> </ul>

## 11.2 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ จะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับประกาศคำสั่งหรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ผู้บริหารหรือผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียจะไม่สามารถเข้ามามีส่วนร่วมในการอนุมัติรายการดังกล่าวได้

ในกรณีที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท บริษัทฯ จะจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมเพื่อพิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการทำรายการและความสมเหตุสมผลของรายการนั้นๆ ทั้งนี้ การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป และการทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ให้มีหลักการดังนี้

### การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

การทำรายการระหว่างกันที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อย กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ได้รับอนุมัติเป็นหลักการจากคณะกรรมการบริษัท ให้ฝ่ายจัดการ สามารถอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าวได้หากรายการดังกล่าวมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรมดังกล่าว เพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการประชุมคณะกรรมการในทุกไตรมาส

### การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป จะต้องถูกพิจารณาและให้ความเห็นโดยคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป ทั้งนี้ ให้ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

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

### 11.3 นโยบายหรือแนวโน้มเกี่ยวกับการเข้าทำรายการระหว่างกันในอนาคต

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้นคณะกรรมการบริษัท ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึง การปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวกันของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยตามมาตราฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี

รายการระหว่างกันที่มีอยู่ในปัจจุบันกับบริษัทประกันชีวิตอื่นเป็นรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการและเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป สำหรับรายการระหว่างกันที่ทำกับบริษัทในกลุ่มเดียวกันคือ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ (บริษัทแม่) บจก.ไทยรี เซอร์วิสเฮล แ ละบจก. ทีอาร์ แอคชัวเรียล แอนด์ คอนซัลติ้ง เซอร์วิสเฮล ได้แก่ รายการค่าบริการจัดการด้านประกันภัย รายการค่าบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และรายการให้เช่าพื้นที่อาคารสำนักงาน ซึ่งจะยังคงเกิดขึ้นต่อไป โดยรายการค่าบริการจัดการด้านประกันภัย รายการค่าบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นการใช้ทรัพยากรร่วมกันกับบริษัทในกลุ่มเดียวกันเป็นการประหยัดค่าใช้จ่าย ส่วนการให้เช่าพื้นที่อาคารสำนักงานจะมีการคิดค่าเช่าในอัตราที่ใกล้เคียงกันกับอัตราการใช้พื้นที่ของบริษัทอื่นที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง สำหรับรายการค่าบริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยกับบจก. ทีอาร์ แอคชัวเรียล แอนด์ คอนซัลติ้ง เซอร์วิสเฮล เป็นรายการที่เกิดขึ้นเป็นครั้งคราว ที่มีการคิดค่าบริการเป็นอัตราเดียวกันกับที่กับบจก. ทีอาร์ แอคชัวเรียล แอนด์ คอนซัลติ้ง เซอร์วิสเฮล คิดกับลูกค้าทั่วไป

บริษัทฯ มีการใช้ข้อมูลทางด้านการวิจัยและพัฒนา ร่วมกับ THRE ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ โดยปัจจุบัน บริษัทฯ ไม่มีค่าใช้จ่ายจากการใช้ข้อมูลดังกล่าว เนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัทลูกร้อยละ 100 ของ THRE ทั้งนี้ ภายหลังจากการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนทั่วไป THRE จะลดสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ เหลือร้อยละ 50.8 ดังนั้น ในอนาคตมีแนวโน้มที่ THRE อาจจะคิดค่าบริการจากการใช้ข้อมูลทางด้านการวิจัยและพัฒนา กับบริษัทฯ ซึ่งหากรายการดังกล่าวเกิดขึ้นในอนาคต ก็จะต้องเป็นไปตามมาตรการในการทำรายการระหว่างกันต่อไป