THRE

รายงานประจำปี 2557

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

- ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ 01
- สรุปข้อมูลสำคัญทางการเงิน 05
- สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร 07
- พัฒนาการที่สำคัญของบริษัทฯ 10
- คณะกรรมการและคณะผู้บริหารของบริษัทฯ 12
- ผังองค์กร 22
- ลักษณะการประกอบธุรกิจ 23
- ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน 32
- ปัจจัยความเสี่ยง 35
- โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ 41
- การกำกับดูแลกิจการ 54
- บทบาทของบริษัทฯ กับสังคม 79
- รายการระหว่างกัน 91
- คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน 97
- สถิติผลประกอบการและฐานะทางการเงิน 108
- รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อรายงานทางการเงิน 109
- รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ 110
- รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 112
- งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน
  - งบแสดงฐานะการเงิน 115
  - งบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ 118
  - งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ 120
  - งบกระแสเงินสด 122
  - หมายเหตุประกอบงบการเงิน 124

01 ข้อมูลทั่วไป

เกี่ยวกับบริษัทฯ >>

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งขึ้นเมื่อ 18 กรกฎาคม 2521 จากความร่วมมือและการสนับสนุนของผู้เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัยทุกฝ่ายทั้งภาครัฐและภาคเอกชน โดยจดทะเบียนตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์เป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดด้วยทุนจดทะเบียนขั้นต้น 30 ล้านบาท มีบริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิตที่ประกอบธุรกิจในประเทศทุกบริษัทขณะนั้นเป็นผู้ร่วมก่อตั้งและถือหุ้นในสัดส่วนเฉลี่ยกันโดยไม่มีบริษัทใดบริษัทหนึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่

บริษัทฯ มีวัตถุประสงค์หลักที่จะดำเนินการเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธุรกิจประกันภัยและเศรษฐกิจของประเทศไทยโดยส่วนรวม ด้วยการเป็นบริษัทประกันภัยต่อมืออาชีพที่จะช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการรับเสี่ยงภัยไว้ในประเทศให้มากขึ้น ซึ่งเป็นการช่วยสงวนเงินตราต่างประเทศไว้ได้อีกทางหนึ่ง ต่อมาเมื่อ 30 ธันวาคม 2536 บริษัทฯ จดทะเบียนแปรสภาพเป็นนิติบุคคลตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด ปัจจุบันสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทประกันภัยยังคงมีอยู่ประมาณร้อยละ 12 ของทุนของบริษัทฯ กระจายไปกว่า 30 บริษัท

ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ >>

ชื่อบริษัท	บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 48/23-24 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0-2660-6111, 0-2290-3111 โทรสาร 0-2660-6100
ประเภทธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อ ด้านการประกันวินาศภัยทุกประเภท
เลขทะเบียนบริษัท	0107536001729
เว็บไซต์	www.thaire.co.th
ทุนจดทะเบียน	4,214,993,832 บาท เรียกชำระแล้ว 4,214,993,832 บาท
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	หุ้นสามัญจำนวน 4,214,993,832 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 1 บาท รวม 4,214,993,832 บาท

ข้อมูลทั่วไปของนิติบุคคลที่บริษัทฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป >>

1. การถือหุ้นทางตรง

ชื่อบริษัท	บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 48/15 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0-2660-1280 โทรสาร 0-2277-6227
ประเภทธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อ ด้านการประกันชีวิตทุกประเภท
เลขทะเบียนบริษัท	0107554000241
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	หุ้นสามัญจำนวน 600,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 1 บาท รวม 600,000,000 บาท

ชื่อบริษัท	บริษัท ไทยรี เทรนนิ่ง จำกัด
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 48/16 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0-2276-7871 โทรสาร 0-2276-7872
ประเภทธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจด้านการฝึกอบรมและให้คำปรึกษา โดยเน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทในธุรกิจประกันภัยเป็นหลัก
เลขทะเบียนบริษัท	0105547129525
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	หุ้นสามัญจำนวน 100,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 5 บาท รวม 500,000 บาท

ชื่อบริษัท	บริษัท ไทยรี เซอร์วิสเซส จำกัด
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 48/15-16 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0-2660-1234 โทรสาร 0-2276-8715
ประเภทธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจด้านการบริหารจัดการสินไหมทดแทนและบริการด้านสนับสนุนการปฏิบัติงานอื่นแก่ธุรกิจประกันภัย อาทิ Call Center เป็นต้น
เลขทะเบียนบริษัท	0105549052511
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	หุ้นสามัญจำนวน 6,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10 บาท รวม 60,000,000 บาท

ชื่อบริษัท	บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 183 อาคารรีเจ้นท์เฮาส์ ชั้น 10 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2650-5700 โทรสาร 0-2651-9091
ประเภทธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจให้บริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจัดการค่าสินไหมทดแทนรถยนต์และจัดทำสถิติที่เกี่ยวข้อง
เลขทะเบียนบริษัท	0105543108248
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	หุ้นสามัญจำนวน 6,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 5 บาท รวม 30,000,000 บาท

ชื่อบริษัท	บริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 3354/32 อาคารมโนรม ชั้น 10 ถนนพระราม 4 แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2671-7440 โทรสาร 0-2671-7427
ประเภทธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจให้บริการฝึกอบรมด้านประกันภัย
เลขทะเบียนบริษัท	0105531078233
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	หุ้นสามัญจำนวน 215,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท รวม 21,500,000 บาท

2. การถือหุ้นทางอ้อม

ชื่อบริษัท	บริษัท ไทยรี ไลฟ์ แอสชัวรันซ์ โบรกเกอร์ จำกัด
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 48/16 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0-2276-8586 โทรสาร 0-2277-6651
ประเภทธุรกิจ	นายหน้าประกันชีวิต
เลขทะเบียนบริษัท	0105553024071
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	หุ้นสามัญจำนวน 20,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท รวม 2,000,000 บาท

ชื่อบริษัท	บริษัท ไทยรี แอคชัวเรียล คอนซัลติ้ง จำกัด
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 48/15 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0-2276-9130 โทรสาร 0-2276-8714
ประเภทธุรกิจ	ที่ปรึกษาด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย
เลขทะเบียนบริษัท	0105554004694
จำนวนและชนิดของหุ้น ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	หุ้นสามัญจำนวน 20,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท รวม 2,000,000 บาท

ข้อมูลทั่วไปของบุคคลอ้างอิง >>

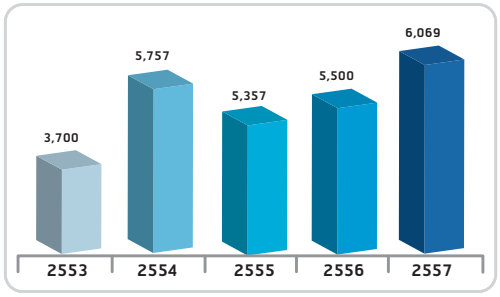
นายทะเบียนหลักทรัพย์	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก คลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2229-2888 โทรสาร 0-2654-5427
ผู้ตรวจสอบบัญชี	นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เลขที่ 193/136-137 ชั้น 33 อาคารเลครัชดา ออฟฟิศ คอมเพล็กซ์ ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่ แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2264-0777 โทรสาร 0-2264-0789-90

02 สรุปข้อมูลสำคัญทางการเงิน

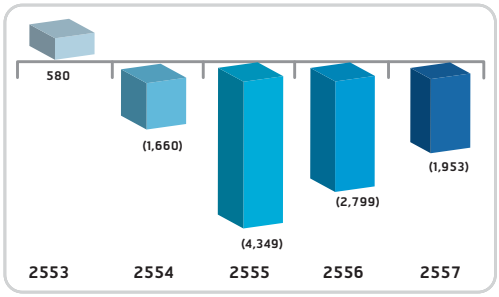
(หน่วย: ล้านบาท)

ผลประกอบการ				อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)	
	2555	2556	2557	2556/2555	2557/2556
เบี้ยประกันภัยต่อรับ	6,261	5,918	6,338	(5.5)	7.1
เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ	5,357	5,550	6,069	3.6	9.4
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษี	(5,346)	(3,529)	(1,339)	34.0	62.1
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(4,349)	(2,799)	(1,953)	35.6	30.2
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น (บาท)	(1.44)	(0.80)	(0.52)	44.7	34.5

เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ (ล้านบาท)



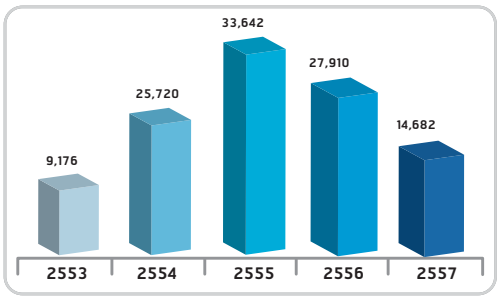
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)



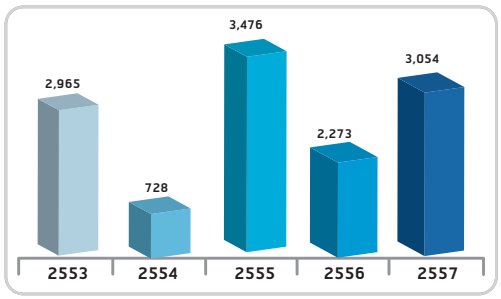
(หน่วย: ล้านบาท)

ฐานะการเงิน ณ วันสิ้นปี				อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)	
	2555	2556	2557	2556/2555	2557/2556
สินทรัพย์รวม	33,433	27,910	14,682	(16.5)	(47.4)
หนี้สินรวม	29,944	25,082	10,899	(16.2)	(56.5)
ทุนเรียกชำระแล้ว	3,512	3,512	4,215	-	20.0
เงินกองทุนหรือส่วนของผู้ถือหุ้น	3,476	2,273	3,054	(34.6)	34.3
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาทต่อหุ้น)	0.99	0.65	0.72	(34.3)	10.8
เงินปันผล (บาทต่อหุ้น)	-	-	-	-	-

สินทรัพย์รวม (ล้านบาท)



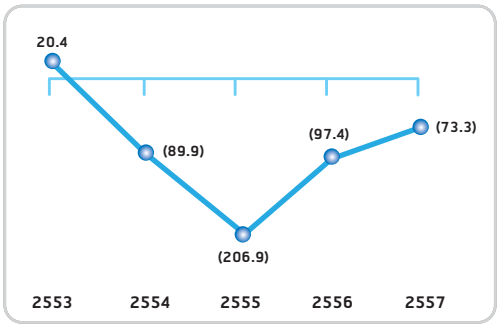
เงินกองทุนหรือส่วนของผู้ถือหุ้น (ล้านบาท)



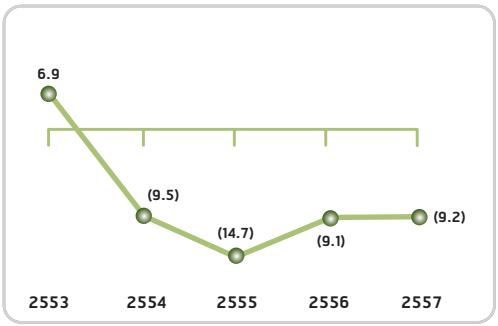
(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนทางการเงิน	2555	2556	2557
อัตรากำไรสุทธิต่อรายได้รวม	(69.1)	(42.7)	(28.2)
อัตราผลตอบแทนต่อเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ	(81.2)	(50.4)	(32.2)
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(206.9)	(97.4)	(73.3)
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม	(14.7)	(9.1)	(9.2)
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	4.9	4.4	4.5
อัตราส่วนรวมค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	214.0	178.4	129.7

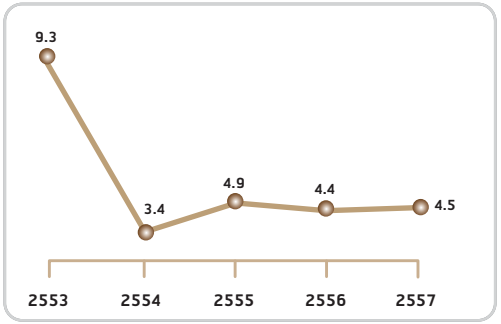
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)



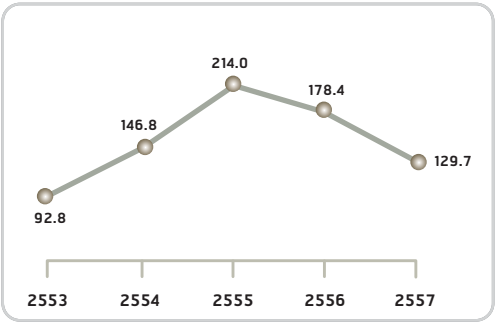
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (ร้อยละ)



อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ)



อัตราส่วนรวมค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ร้อยละ)



03 สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ประเทศไทยได้เปิดศักราชปี 2557 ด้วยบรรยากาศทางการเมืองที่ร้อนแรง จากเหตุการณ์ชุมนุมประท้วงขับไล่รัฐบาล จนในที่สุดได้นำไปสู่การรัฐประหารในวันที่ 22 พฤษภาคม ซึ่งรัฐบาลใหม่ที่มีทหารสนับสนุนได้ให้ความหวังกับประชาชนว่าจะมีการเลือกตั้งในอีก 2 ปีข้างหน้า ถัดมาในช่วงครึ่งปีหลัง สถานการณ์ต่างๆ ได้คลี่คลายลง เศรษฐกิจมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นจากช่วงครึ่งปีแรก หรือก่อนที่จะมีการเข้าควบคุมอำนาจการปกครองประเทศโดยคณะรักษาความสงบแห่งชาติ อย่างไรก็ตาม ด้วยอิทธิพลของสถานการณ์ทางการเมืองในประเทศกอปรกับ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่เป็นไปอย่างเชื่องช้า จึงเป็นสาเหตุสำคัญที่ทำให้เศรษฐกิจของไทยชะลอตัวลงอย่างมาก โดยมีการขยายตัวอยู่ในระดับต่ำเพียงร้อยละ 0.7 ซึ่งเป็นระดับที่น้อยกว่าปีก่อนหน้านั้นเป็นอย่างมาก

ธุรกิจประกันภัยในภาพรวมของปี 2557 ยังมีแนวโน้มเติบโตขึ้น ปัจจัยสำคัญที่สนับสนุนการขยายตัวดังกล่าวคือ การเติบโตของธุรกิจประกันชีวิต ที่มีอัตราการเติบโตสูงถึงร้อยละ 13 และมีเบี้ยประกันภัยรับรวมมากถึง 4.91 แสนล้านบาท แต่ธุรกิจประกันวินาศภัยนั้น มีอัตราการเติบโตเพียงร้อยละ 1 หรือมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง 2.05 แสนล้านบาท

ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

ในระหว่างปี 2557 มีเหตุการณ์สำคัญเกิดขึ้นกับไทยรี 2 เหตุการณ์ด้วยกันคือ การเพิ่มทุน และการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนทั้งหมดจากเหตุอุทกภัยปี 2554 ที่บริษัทฯ ได้ดำเนินการจ่ายชำระชดใช้ค่าสินไหมทดแทนที่เรียกร้องเสร็จสิ้นตามพันธกรณีแล้วในช่วงปลายปี

จากเหตุการณ์ที่สำคัญทั้งสองนี้เอง ทำให้บริษัทฯ ในปัจจุบันอยู่ในสภาวะที่แข็งแรงขึ้น และทำให้ธุรกิจสามารถที่จะก้าวเดินไปข้างหน้าด้วยการลดการพึ่งพิงธุรกิจที่เป็นการรับประกันภัยต่อแบบดั้งเดิมลง ซึ่งการตัดสินใจดังกล่าวเป็นผลมาจากการที่อัตราเบี้ยประกันภัยของการประกันภัยทรัพย์สิน ได้ปรับตัวลดลงจนมาอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าที่สมควรเป็น จากที่เคยอยู่ในเกณฑ์สูงหลังจากเหตุการณ์อุทกภัย ซึ่งอัตราเบี้ยประกันภัยในลักษณะเช่นนี้ ถือได้ว่าเป็นระดับราคาที่ไม่มีความคุ้มค่าทางเศรษฐศาสตร์สำหรับบริษัทรับประกันภัยต่อ

การปรับแนวทางการดำเนินธุรกิจที่เน้นการรับประกันภัยส่วนบุคคล ได้พิสูจน์แล้วว่าเป็นการเปลี่ยนแปลงที่คุ้มค่า เนื่องจากการเจริญเติบโตของบริษัทฯ มาจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการจำหน่ายในรูปแบบใหม่ ซึ่งก่อให้เกิดรายได้คิดเป็นสัดส่วนมากกว่าร้อยละ 80 ของการรับประกันภัยต่อที่ไม่ใช่การประกันภัยทรัพย์สิน อย่างไรก็ตาม ผลการรับประกันภัยของธุรกิจประเภทดังกล่าว อาจจะยังคงมีความผันผวนอยู่บ้าง เป็นที่คาดว่าความแปรปรวนดังกล่าวนี้จะลดลงจากจำนวนของธุรกิจที่มีการขยายตัวมากยิ่งขึ้น ซึ่งจะบรรลุผลใน 3 ถึง 4 ปีข้างหน้า การมุ่งเน้นรูปแบบการทำธุรกิจใหม่นี้ เมื่อเทียบกับการรับประกันภัยทรัพย์สินแบบดั้งเดิม

จะมีความเสี่ยงภัยสะสมที่น้อยลง และยังจะทำให้อัตราส่วนรวม (Combined Operating Ratio) ที่อยู่ในระดับร้อยละ 90 ปลายๆ นั้น จะปรับลดลงต่ำกว่าร้อยละ 90 ได้ในอนาคตอันใกล้

การเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับในภาพรวมของบริษัทฯ ขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 7 โดยมีอัตราส่วนรวม (ที่ไม่รวมความเสียหายจากน้ำท่วม) อยู่ในระดับร้อยละ 93.5 ซึ่งเป็นสัญญาณที่ดีสำหรับอนาคตข้างหน้า จากที่การจัดการค่าสินไหมทดแทนเนื่องจากเหตุอุทกภัยได้สำเร็จลุล่วงไปแล้ว รายได้จากการประกันวินาศภัยเติบโตร้อยละ 4 โดยมีอัตราส่วนรวม (Combined Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 99 ขณะที่ธุรกิจประกันชีวิตโตขึ้นร้อยละ 17 และมีอัตราส่วนรวม (Combined Ratio) เท่ากับร้อยละ 79

รายได้จากการลงทุน

รายได้จากการลงทุนในปี 2557 นั้นอยู่ในระดับต่ำกว่าในปี 2556 เนื่องจากการการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากอุทกภัย ทำให้ขนาดทรัพย์สินลงทุนในปี 2557 ลดลงมากถึง 6 พันล้านบาท นอกจากนี้แล้ว ด้วยสภาวะอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำและผลตอบแทนที่ได้จากการลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทต่างๆ ที่ปรับลดลง เป็นอีกเหตุผลสำคัญที่ทำให้รายได้จากการลงทุนลดลง

ธุรกิจการให้บริการ

รายได้จากการให้บริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 5 จากปีที่ผ่านมา หรือเพิ่มขึ้นเป็น 268 ล้านบาท บริการต่างๆ นี้นับได้ว่าเป็นบริการที่ประโยชน์อย่างมากกับบริษัทประกันภัยไทยหลายบริษัท เพราะเอื้อให้บริษัทลูกค้าสามารถที่จะขยายธุรกิจของตนได้ โดยไม่ก่อให้เกิดต้นทุนที่สูงจากการปรับเปลี่ยนองค์กรให้รองรับกับความต้องการดังกล่าว

ทรัพยากรบุคคล

ไทยรีได้ให้ความสำคัญเป็นอย่างมากกับการคัดสรรบุคลากรที่มีคุณภาพ และการพัฒนาบุคลากรให้มีทักษะความรู้ที่มากยิ่งขึ้น พร้อมที่จะรับการเปลี่ยนแปลงอันเกิดจาก AEC รวมไปถึงการที่จะพัฒนาบริษัทให้มีความแข็งแกร่งพร้อมที่จะรับมือกับความท้าทายต่างๆ ที่จะเกิดขึ้นในธุรกิจประกันภัยในอนาคต โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งเป็นที่เป็นที่ต้องการสำหรับธุรกิจประกันภัย โดยมุ่งหวังที่จะได้สนับสนุนจนได้รับคุณวุฒิวิชาชีพสูงสุด พร้อมที่จะรองรับกับมาตรฐานและกฎระเบียบใหม่ๆ ที่จะมีเพิ่มมากขึ้นในอนาคต

งบแสดงฐานะการเงิน

ฐานะทางการเงินของบริษัทฯ ยังอยู่ในระดับที่มั่นคงและแข็งแกร่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้น คิดเป็น 3,054 ล้านบาท หรือ มูลค่าทางบัญชีเท่ากับ 0.72 บาทต่อหุ้น ทรัพย์สินรวมมีค่า 14,682 ล้านบาท และทรัพย์สินลงทุนรวมทั้งสิ้น 9,324 ล้านบาท สำหรับอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนนั้น (CAR Ratio) อยู่ในระดับที่สูงกว่าร้อยละ 158 และคาดว่าจะเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 250 ในช่วงท้ายของปี 2558 ด้วนสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่งนี้เอง จึงเป็นที่มุ่งหวังว่าบริษัทจะได้รับการจัดอันดับเครดิตความมั่นคงทางการเงินในระดับที่สูงขึ้นในช่วงหลังของปี 2558

ผู้ถือหุ้น

ไทยรี ขอขอบพระคุณผู้ถือหุ้นทุกท่าน ที่ได้กรุณาให้การสนับสนุนอย่างเข้มแข็งตลอด 3 ปีที่ผ่านมา ซึ่งเป็นช่วงเวลาที่การเพิ่มเงินทุนมีความจำเป็นอย่างมาก นอกจากนี้แล้ว แรงสนับสนุนที่ไทยรีได้รับจาก Fairfax และคณะผู้บริหารของบริษัทฯ ในช่วงเวลาดังกล่าว ทำให้บริษัทฯ ก้าวผ่านปัญหาและอุปสรรคที่สำคัญ รวมไปถึงสามารถที่จะสนองตอบต่อความมุ่งหวังของคู่ค้าได้อย่างมีประสิทธิผล และเป็นปัจจัยสำคัญที่จะผลักดันบริษัทฯ ให้ก้าวเดินไปข้างหน้าด้วยความมั่นคง

ความหวังข้างหน้า

ถึงแม้การเติบโตทางเศรษฐกิจในปี 2558 มีแนวโน้มที่จะเป็นไปอย่างค่อยเป็นค่อยไป แต่บริษัทได้ตั้งเป้าที่จะขยายเบี้ยประกันภัยให้ได้มากกว่าร้อยละ 10 ทั้งธุรกิจประกันชีวิตและธุรกิจประกันวินาศภัย และด้วยภาระที่จะต้องชำระความเสียหายจากน้ำท่วมที่ได้รุมเร้ามาตลอด 3 ปีนั้น ก็ได้สิ้นสุดลงแล้ว บริษัทจึงมีความหวังเป็นอย่างมากที่จะกลับมาสร้างผลกำไรที่งดงามได้อีกครั้งหนึ่ง

(นายสุรชัย ศิริวัลลภ)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

04 พัฒนาการที่สำคัญของบริษัทฯ

สิงหาคม 2551

ได้รับการประกาศรายชื่อยกย่องเป็นตัวอย่างที่ดีไว้ในเว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จากการที่ได้รับคะแนนประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2551 (Annual General Meeting) สูงกว่า 100 คะแนน

กรกฎาคม 2552

ได้รับการจัดอันดับเครดิตด้านความมั่นคงทางการเงินและความสามารถในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากสถาบันจัดอันดับเครดิต S&P's ที่ระดับ axAA- (ASEAN Regional Scale Rating)

พฤศจิกายน 2552

ได้รับรางวัลประกาศเกียรติคุณ **"คณะกรรมการแห่งปี - ดีเด่น ประจำปี 2008/2009"** ที่จัดโดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและหน่วยงานภาคธุรกิจ

ธันวาคม 2552

ได้รับการประเมินระดับการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2552 ที่จัดทำโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในระดับ **"ดีเลิศ"**

ธันวาคม 2553

ได้รับการปรับอันดับเครดิตด้านความมั่นคงทางการเงินและความสามารถในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากสถาบันจัดอันดับเครดิต S&P's จากเดิมที่ระดับ axAA- (ASEAN Regional Scale Rating) เป็นระดับ axAA (ASEAN Regional Scale Rating)

ธันวาคม 2554

จากผลกระทบจากอุทกภัยครั้งใหญ่ สถาบันจัดอันดับเครดิต S&P's ได้ปรับลดอันดับเครดิตด้านความมั่นคงทางการเงินและความสามารถในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากเดิมที่ระดับ axAA (ASEAN Regional Scale rating) ลงมาที่ระดับ axA+ (ASEAN Regional Scale rating)

ธันวาคม 2554

ได้รับการประเมินระดับการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2554 ที่จัดทำโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในระดับ **"ดีเลิศ"**

กุมภาพันธ์ 2555

จากการที่ธุรกิจของบริษัทฯ ได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงจากอุทกภัยครั้งใหญ่ในปี 2554 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 2,325,139,920 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 1,187,354,940 บาท เป็น 3,512,494,860 บาท จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นเดิมในสัดส่วน 0.75 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นใหม่ ในราคาหุ้นละ 3 บาทและเสนอขายนักลงทุนแบบเฉพาะเจาะจงส่วนหนึ่งในราคาหุ้นละ 3 บาท

มีนาคม 2555

ดำเนินการเพิ่มทุนจดทะเบียนเสร็จสิ้น โดยได้รับเงินค่าหุ้นจากการเพิ่มทุนในครั้งนี้รวม 6,975.4 ล้านบาท ในการเพิ่มทุนครั้งนี้ บริษัทฯ ได้ผู้ร่วมทุนรายใหม่คือ Fairfax จากประเทศแคนนาดา ถือหุ้นในนาม HWIC ASIA FUNDในสัดส่วนร้อยละ 22.53

กันยายน 2556

นำบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2556 โดยเสนอขายหุ้นเดิมที่บริษัทฯ ถือบางส่วนให้แก่ประชาชนทั่วไป มีผลทำให้สัดส่วนการถือหุ้นลดลงจากร้อยละ 100 คงเหลือร้อยละ 51

ธันวาคม 2556

ได้รับการประเมินระดับการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2556 ที่จัดทำโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในระดับ **"ดีเลิศ"**

สิงหาคม 2557

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2557 มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 702,498,972 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 3,512,494,860 บาท เป็น 4,214,993,832 บาท จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นเดิมในสัดส่วน 10 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นใหม่ในราคาหุ้นละ 3 บาทและเสนอขายนักลงทุนแบบเฉพาะเจาะจงส่วนหนึ่งในราคาหุ้นละ 3 บาท

สิงหาคม 2557

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2557 มีมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 10 เป็น "ข้อ 10. หุ้นของบริษัทโอนได้โดยไม่มีข้อจำกัด" เพื่อให้สอดคล้องกับหนังสืออนุญาตจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือ คปภ ตามหนังสือเลขที่ 4220/2385 ลงวันที่ 15 สิงหาคม 2556 ให้มีคนต่างด้าวถือหุ้นในบริษัทฯ ได้เกินกว่าร้อยละ 49 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ

กันยายน 2557

ดำเนินการเพิ่มทุนเสร็จสิ้น โดยได้รับเงินค่าหุ้นจากการเพิ่มทุนในครั้งนี้รวม 2,107.5 ล้านบาท

พฤศจิกายน 2557

ปรับลดสัดส่วนการลงทุนในบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จากร้อยละ 51.0 คงเหลือร้อยละ 41.5

พฤศจิกายน 2557

ขายการลงทุนในบริษัท ไทยอินชัวเรอส์ดาต้าเนท จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทร่วมของบริษัทฯ ออกทั้งหมด จากเดิมที่มีสัดส่วนการถือหุ้น 24.5

05 คณะกรรมการและคณะผู้บริหารของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ

นายสุจินต์ หวั่งหลี อายุ 78 ปี	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการลงทุน
ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็น กรรมการบริษัทฯ	มิ.ย. 2521 - ปัจจุบัน
สัดส่วนการถือหุ้น	ร้อยละ 0.21
คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา	วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) Northrop Institute of Technology สหรัฐอเมริกา
หลักสูตรการฝึกอบรม	• Chairman 2000 รุ่น 4 / 2544 • The Role of Chairman (RCM) / 2544 • Directors Certification Program (DCP) / 2545 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
ประสบการณ์	**บริษัทที่จดทะเบียน** • ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการลงทุน บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ • ประธานกรรมการ บมจ.ไทยรีประกันชีวิต • ประธานกรรมการ และที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร บมจ.นวกิจประกันภัย • รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และสรรหา และกรรมการ บมจ.อุตสาหกรรมถังโลหะไทย • กรรมการอิสระ บมจ.วโรปกรณ์ • กรรมการตรวจสอบ รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน บมจ.เสริมสุข • กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ.บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ **บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน** • ที่ปรึกษา และประธานกรรมการ บมจ.ฟอลคอนประกันภัย • ประธานกรรมการ บจก.สาธรธานี และบจก.รังสิตพลาซ่า • กรรมการอิสระ บมจ.โรงแรมราชดำริ • กรรมการ บจ.หวั่งหลี บจ.เดอะเพ็ท บจ.นุชพล บจ.หวั่งหลีพัฒนา และ บจ.อาควา อินฟินิท • นายกสมาคม และกรรมการ สมาคมประกันวินาศภัยไทย

นายชัย โสภณพนิช อายุ 71 ปี	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการลงทุน
ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ	มิ.ย. 2521 - ปัจจุบัน
สัดส่วนการถือหุ้น	ร้อยละ 0.09
คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา	บริหารธุรกิจบัณฑิต University of Colorado สหรัฐอเมริกา
หลักสูตรการฝึกอบรม	• Directors Certification Program (DCP) / 2545 • Chairman 2000 / 2547 • The Role of Chairman (RCM) / 2547 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
ประสบการณ์	**บริษัทที่จดทะเบียน** • รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการลงทุน บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ • รองประธานกรรมการ บมจ.ไทยรีประกันชีวิต • ประธานกรรมการ และประธานคณะผู้บริหาร บมจ.กรุงเทพประกันภัย • กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บมจ.กรุงเทพประกันภัย • ประธานกรรมการ บมจ.จรุงไทยไวร์แอนด์เคเบิ้ล บมจ.ฟูรูกาวา เม็ททัล (ไทยแลนด์) และ บมจ.โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ • กรรมการ บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต **บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน** **-ไม่มี-**

นายกีรติ พานิชชีวะ อายุ 55 ปี	กรรมการ
ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ	เม.ย. 2535 - ปัจจุบัน
สัดส่วนการถือหุ้น	ร้อยละ 0.08
คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต College of Notre Dame สหรัฐอเมริกา
หลักสูตรการฝึกอบรม	Directors Certification Program (DCP) / 2543 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
ประสบการณ์	**บริษัทที่จดทะเบียน** • กรรมการ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ • กรรมการ บมจ.ทีทีแอล อุตสาหกรรม

ประสบการณ์	**บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน** • ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ.กรุงไทยพานิชประกันภัย • กรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ.กรุงไทยพานิชประกันภัย

นายจีรพันธ์ อัศวะธนกุล **อายุ 55 ปี**	**กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**
ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ	เม.ย. 2535 - ปัจจุบัน
สัดส่วนการถือหุ้น	ร้อยละ 0.02
คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา	การบัญชีมหาบัณฑิต University of Texas at Austin สหรัฐอเมริกา
หลักสูตรการฝึกอบรม	Directors Accreditation Program (DAP) / 2547 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
ประสบการณ์	**บริษัทที่จดทะเบียน** • กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ • กรรมการ บมจ.ไทยรีประกันชีวิต • กรรมการผู้อำนวยการ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์ **บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน** • กรรมการ บจก.กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ บจก.ที.ไอ.ไอ (สถาบันประกันภัยไทย) • กรรมการ สมาคมประกันวินาศภัยไทย • กรรมการรองเลขาธิการ หอการค้าไทย • ประธาน สภาธุรกิจประกันภัยไทย

นายชนินทร์ รุนสำราญ **อายุ 67 ปี**	**กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ**
ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ	เม.ย. 2529 - ปัจจุบัน
สัดส่วนการถือหุ้น	- ไม่มี -
คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Fort Hays State University สหรัฐอเมริกา
หลักสูตรการฝึกอบรม	• Directors Certification Program (DCP) / 2545 • DCP Refresher / 2549 • The Role of Chairman (RCM) / 2545 • Audit Committee Program (ACP) / 2548 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์	**บริษัทที่จดทะเบียน** • กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ • ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บมจ.สามัคคีประกันภัย • กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ.โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ **บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน** • ประธานกรรมการบริหาร บจก.เอส.บี.แอล.ลิสซิ่ง • กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ.เงินทุนสินอุตสาหกรรม • ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน บล.ซีไอเอ็มบี อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) • กรรมการและประธานกรรมการบริหาร บจก.ซิกโก้ แอ็ดไวเซอรี่

นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช **อายุ 68 ปี**	**กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ**
ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ	เม.ย. 2550 - ปัจจุบัน
สัดส่วนการถือหุ้น	ร้อยละ 0.00
คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Syracuse University สหรัฐอเมริกา
หลักสูตรการฝึกอบรม	• Directors Certification Program (DCP) / 2545 • The Role of Chairman (RCM) / 2549 • Role of the Compensation Committee (RCC) / 2550 • Financial Institution Governance Program / 2554 • Audit Committee Program (ACP) / 2553 • Monitoring The Internal Audit Function (MIA) / 2556 • Advanced Audit Committee Program / 2556 • Anti-Corruption for Executive Program (ACEP) รุ่น 7 / 2556 • Directors Certification Program Update (DCP) / 2557 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
ประสบการณ์	**บริษัทที่จดทะเบียน** • กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ • ประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ บมจ.ยูนิเวนเจอร์

- กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- บมจ.โออิชิ กรุ๊ป
- ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี บมจ.โออิชิ กรุ๊ป
- ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
- กรรมการอิสระ บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์

บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน

- รองประธานสภานิติบัญญัติแห่งชาติ
- กรรมการ บจก.บีเจซี โลจิสติกส์ แอนด์ แวร์เฮาส์
- กรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
- ประธานกรรมการตรวจสอบและประเมินผลประจำกระทรวงพาณิชย์

นายสาระ ล่ำซำ **อายุ 44 ปี**	**กรรมการ**
ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ	เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน
สัดส่วนการถือหุ้น	- ไม่มี -
คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Boston University สหรัฐอเมริกา
หลักสูตรการฝึกอบรม	Directors Certification Program (DCP) / 2543 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
ประสบการณ์	**บริษัทที่จดทะเบียน** • กรรมการ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ • ประธานกรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการพิจารณาค่าตอบแทน และสรรหา และกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ.ภัทรลิสซิ่ง • กรรมการบริหาร และกรรมการ บมจ.เมืองไทยประกันภัย **บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน** • ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการและกรรมการ บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต • ที่ปรึกษาตลาดหลักทรัพย์ใหม่ • ประธานสมาคมการค้ากลุ่มการเงินและการลงทุน สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย • กรรมการ บจก.ที.ไอ.ไอ บมจ.เมืองไทย เรียล เอสเตท บจก.เมืองไทย กรุ๊ป เซอร์วิส สมาคมนักวางแผนการเงินไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย

- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการ บจก.เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง
  บจก.เมืองไทย โฮลดิ้ง
- อุปนายกฝ่ายบริหาร สมาคมประกันชีวิตไทย
- นายกสมาคมประกันชีวิตไทย

นายอัศวิน คงสิริ **อายุ 69 ปี**	**กรรมการอิสระ** **และประธานกรรมการตรวจสอบ**
ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ	เม.ย. 2536 - ปัจจุบัน
สัดส่วนการถือหุ้น	- ไม่มี -
คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา	ปริญญาตรี (เกียรตินิยม) Philosophy, Politics and Economics, Oxford University สหราชอาณาจักร
หลักสูตรการฝึกอบรม	• Directors Certification Program (DCP) / 2544 • The Role of Chairman (RCM) / 2544 • Chairman 2000 / 2544 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Banff School of Advanced Management, Alberta, Canada
ประสบการณ์	**บริษัทที่จดทะเบียน** • กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ • ประธานกรรมการ บมจ.โทรีเซนไทย เอเยนต์ซีส์ • กรรมการ กรรมการบริหารและประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) • กรรมการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ.บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ • รองประธานกรรมการ บมจ.ผลิตไฟฟ้า • กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ.โอเอชทีแอล • กรรมการ กรรมการตรวจสอบและกรรมการสรรหา บมจ.ผาแดง อินดัสทรี • ประธานกรรมการ และกรรมการ บมจ.ช.การช่าง **บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน** • ประธานกรรมการ บจก.เอเค เพลส Ton Poh Thailand Fund • ประธานกรรมการ บมจ.กรุงไทยแอกซ่าประกันชีวิต บจก.ไทยโอริกซ์ลีสซิ่ง • กรรมการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย • กรรมการ คณะกรรมการนโยบายการเงินธนาคารแห่งประเทศไทย

Mr.Chandran Ratnaswami อายุ 65 ปี	กรรมการ กรรมการลงทุน กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ	ก.พ. 2555 - ปัจจุบัน
สัดส่วนการถือหุ้น	- ไม่มี -
คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต University of Toronto แคนาดา
หลักสูตรการฝึกอบรม	-
ประสบการณ์	**บริษัทที่จดทะเบียน** • กรรมการ กรรมการลงทุน และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ **บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน** • กรรมการผู้จัดการ Hamblin Watsa Investment Counsel Ltd., แคนาดา • กรรมการและประธานคณะกรรมการลงทุน ICICI Lombard General Insurance Co., Ltd. อินเดีย • กรรมการ First Capital Insurance Ltd. • กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ Ridley Inc., Toronto Stock Exchange • กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ Zoomer Media Ltd., TSX Venture Exchange • กรรมการ IIFL Holdings Limited (Listed in India) • กรรมการ Thomas Cook (India) Limited (Listed in India)

Mr.Gobinath Arvind Athappan อายุ 43 ปี	กรรมการ
ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ	เม.ย. 2555 - ปัจจุบัน
สัดส่วนการถือหุ้น	- ไม่มี -
คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, MIT Sloan School of Management, สหรัฐอเมริกา
หลักสูตรการฝึกอบรม	-
ประสบการณ์	**บริษัทที่จดทะเบียน** • กรรมการ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ **บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน** • ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Falcon Insurance Company (Hong Kong) Ltd., ฮ่องกง • ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ First Capital Insurance Ltd., สิงคโปร์

นายสุรชัย ศิริวัลลภ อายุ 73 ปี	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ	ม.ค. 2534 - ปัจจุบัน
สัดส่วนการถือหุ้น	- ไม่มี -
คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา	นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
หลักสูตรการฝึกอบรม	Directors Certification Program (DCP) / 2545 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
ประสบการณ์	**บริษัทที่จดทะเบียน** • กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ • กรรมการผู้อำนวยการ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ • กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ.ไทยรีประกันชีวิต • กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ.ไทยรีประกันชีวิต • กรรมการอิสระ บมจ.จรุงไทยไวร์แอนด์เคเบิ้ล • กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บมจ.โอเอชทีแอล **บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน** • ประธานกรรมการ บจก.อีเอ็มซีเอสไทย จำกัด บจก.ไทยรี เทรนนิ่ง บจก.ไทยรี เซอวิสเซส บจก.ไทยรี แอคชัวเรียล คอนซัลติ้ง • รองประธานกรรมการ บจก.ไทยอินชัวเรอส์ดาต้าเนท

นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ อายุ 45 ปี	กรรมการ ผู้อำนวยการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ
ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ	เม.ย. 2556 - ปัจจุบัน
สัดส่วนการถือหุ้น	- ไม่มี -
คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา	บริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิต สถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย
หลักสูตรการฝึกอบรม	-
ประสบการณ์	**บริษัทที่จดทะเบียน** • กรรมการ ผู้อำนวยการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ • ผู้อำนวยการใหญ่ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ • กรรมการ บมจ.ไทยรีประกันชีวิต **บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน** • กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ.ฟอลคอน ประกันภัย • กรรมการ บจก.ทองไทยการทอ • กรรมการ บจก.วี เอ เอส การ์เม้น (ประเทศไทย)

- กรรมการ บจก.ไททันสปอร์ตแวร์
- กรรมการ บจก.ไทยรี เทรนนิ่ง
- กรรมการ บจก.ไทยรี เซอร์วิสเซส
- กรรมการ บจก.ไทยรี แอคชัวเรียล คอนซัลติ้ง บจก.อีเอ็มซีเอส ไทย

คณะผู้บริหาร

นายชวนชัย เชี่ยวสมุทร อายุ 66 ปี	รองผู้อำนวยการใหญ่
คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา	บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
สัดส่วนการถือหุ้น	ร้อยละ 0.16
ประสบการณ์	**บริษัทที่จดทะเบียน** • รองผู้อำนวยการใหญ่ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ • รองกรรมการผู้อำนวยการ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ • กรรมการลงทุน บมจ.ไทยรีประกันชีวิต **บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน** • กรรมการ บจก.ไทยรี เทรนนิ่ง บจก.ไทยรี เซอวิสเซส บจก.ไทยรี แอคชัวเรียล แอนด์คอนซัลติ้ง บจก.อีเอ็มซีเอสไทย

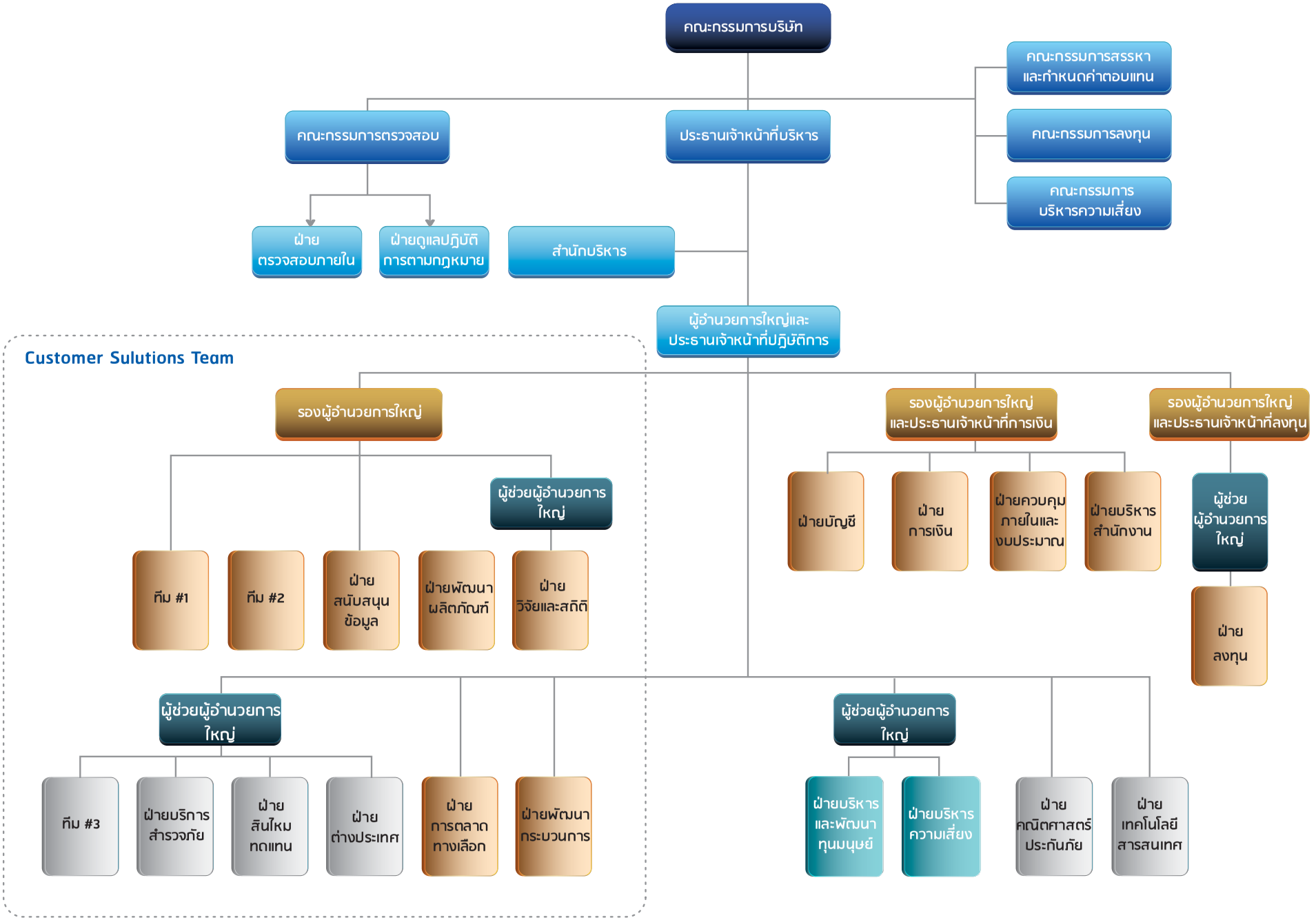
นางฐิตาพร ธารากิจ อายุ 55 ปี	รองผู้อำนวยการใหญ่
คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
สัดส่วนการถือหุ้น	ร้อยละ 0.01
ประสบการณ์	**บริษัทที่จดทะเบียน** • รองผู้อำนวยการใหญ่ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ • ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ **บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน** • กรรมการ บจก.ไทยรี เทรนนิ่ง บจก.ไทยรี เซอวิสเซส บจก.ไทยรี แอคชัวเรียล คอนซัลติ้ง

นางนันทินี ชินวรรณโณ อายุ 51 ปี	รองผู้อำนวยการใหญ่ สายงานพัฒนาธุรกิจและส่งเสริมธุรกิจลูกค้า
คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต University of Missouri สหรัฐอเมริกา
สัดส่วนการถือหุ้น	- ไม่มี -
ประสบการณ์	**บริษัทที่จดทะเบียน** • รองผู้อำนวยการใหญ่ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ • ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ • ผู้อำนวยการฝ่าย บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ **บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน** • กรรมการ บจก.ไทยรีไลฟ์ แอสชัวรันซ์ โบรกเกอร์

เลขานุการบริษัท

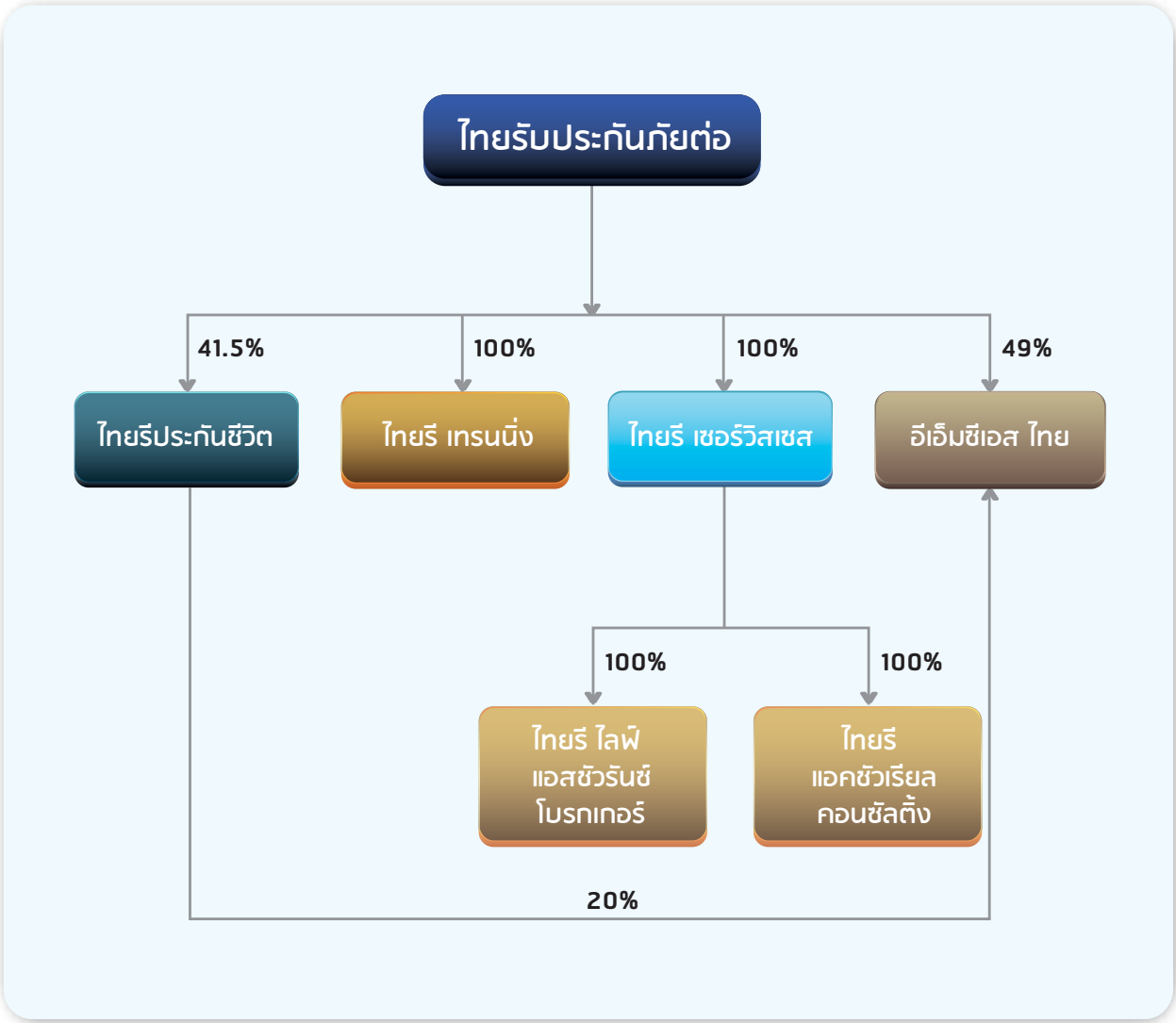
นายชวนชัย เชี่ยวสมุทร อายุ 66 ปี	รองผู้อำนวยการใหญ่
คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา	บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
สัดส่วนการถือหุ้น	ร้อยละ 0.16
ประสบการณ์	**บริษัทที่จดทะเบียน** • รองผู้อำนวยการใหญ่ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ • รองกรรมการผู้อำนวยการ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ • กรรมการลงทุน บมจ.ไทยรีประกันชีวิต **บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน** • กรรมการ บจก.ไทยรี เทรนนิ่ง บจก.ไทยรี เซอวิสเซส บจก.ไทยรี แอคชัวเรียล แอนด์คอนซัลติ้ง บจก.อีเอ็มซีเอสไทย

ผังโครงสร้างองค์กร



07 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ การรับประกันภัยต่อทุกประเภทกับลูกค้าซึ่งได้แก่ บริษัทประกันวินาศภัย บริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันภัยต่อทั้งภายในและภายนอกประเทศ โดย บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ ดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อด้านการประกันวินาศภัยทุกประเภท ส่วนบมจ.ไทยรีประกันชีวิตดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิต ที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้ขยายธุรกิจเกี่ยวเนื่องไปสู่ธุรกิจให้บริการด้านการประมวลผลข้อมูลด้านประกันภัย ธุรกิจให้บริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจัดการค่าสินไหมรถยนต์และจัดทำสถิติที่เกี่ยวข้อง และบริษัทฯ ได้ขยายไปยังธุรกิจด้านการฝึกอบรมและให้คำปรึกษา โดยเน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทในธุรกิจประกันภัยเป็นหลัก ดังโครงสร้างการดำเนินธุรกิจดังแสดงในรูป



ข้อมูลทั่วไปของบริษัทในกลุ่ม

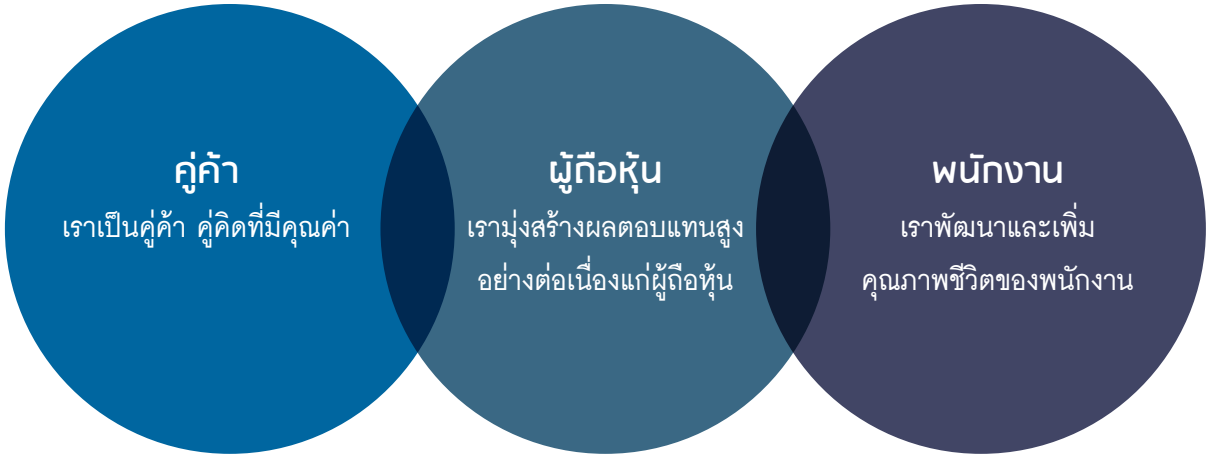
บริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนจดทะเบียน/ชำระแล้ว (ล้านบาท)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิตทุกประเภท	600/600	41.5
บริษัท ไทยรี เทรนนิ่ง จำกัด	ให้บริการด้านการฝึกอบรมและให้คำปรึกษาเน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทในธุรกิจประกันภัยเป็นหลัก	0.5/0.5	100
บริษัท ไทยรี เซอร์วิสเซส จำกัด	ให้บริการด้านการบริหารจัดการสินไหมทดแทนและบริการด้านสนับสนุนการปฏิบัติงานอื่นแก่ธุรกิจประกันภัย อาทิเช่น Call Center	60/60	100
บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด	ให้บริการด้านคอมพิวเตอร์เพื่อการจัดการค่าสินไหมทดแทนทางการประกันภัยรถยนต์และจัดทำสถิติที่เกี่ยวข้อง	30/30	69
บริษัท ไทยรี ไลฟ์ แอสชัวรันซ์ โบรกเกอร์ จำกัด	ดำเนินธุรกิจเป็นนายหน้าประกันชีวิตเพื่อสนับสนุนการขายผ่าน Call Cente	2/2	100
บริษัท ไทยรี แอคชัวเรียล คอนซัลติ้ง จำกัด	ดำเนินธุรกิจด้านการให้คำปรึกษาและให้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย	2/2	100
นิติบุคคลอื่นที่บริษัทฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป			
บริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด (สถาบันประกันภัยไทย)	ให้บริการฝึกอบรมทางด้านการประกันภัย	21.5/21.5	20

วิสัยทัศน์และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

วิสัยทัศน์

"เราพร้อมเป็นคำตอบของธุรกิจประกันภัยในอาเซียน"

พันธกิจ



เป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

1. การขยายฐานรายได้จากธุรกิจประกันชีวิต

บริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะเพิ่มสัดส่วนรายได้จากธุรกิจประกันภัยต่อด้านประกันชีวิตให้สูงขึ้น เพื่อสร้างความสมดุลและความมั่นคงของรายได้โดยรวมให้ดียิ่งขึ้น ทั้งนี้เนื่องจากผลประกอบการด้านการประกันชีวิตนั้นมีความแน่นอนมากกว่าด้านประกันวินาศภัย ด้วยเหตุที่สถิติประกันภัยที่ว่าด้วยเหตุและโอกาสของการเสียชีวิตของผู้เอาประกันสามารถคาดคะเนจากฐานสถิติข้อมูลในอดีตได้แน่นอนกว่า ผิดกับการประกันภัยต่อด้านประกันวินาศภัยที่มีความผันผวนสูงและมีความเสี่ยงมากกว่า ซึ่งภายในระยะเวลาเพียง 15 ปี นับจากที่บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ได้จัดตั้งขึ้นเพื่อดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อด้านประกันชีวิต สามารถขยายตัวเติบโตได้อย่างดีและต่อเนื่อง จนทำให้สัดส่วนรายได้เบี้ยประกันภัยต่อที่รับสุทธิจากงานประกันชีวิต ในปัจจุบันมีสัดส่วนเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 26.5 ของเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิรวมของกลุ่มบริษัทฯ จึงนับได้ว่างานประกันภัยต่อด้านประกันชีวิตเป็นธุรกิจหลักด้านหนึ่งของกลุ่มในปัจจุบันและจะทวีความสำคัญมากยิ่งขึ้นในอนาคต

2. การขยายฐานรายได้จากการเป็นผู้ให้บริการ

นอกเหนือจากการทำธุรกิจการรับประกันภัยต่อที่เป็นธุรกิจหลักแล้ว บริษัทฯ ยังมีแผนงานต่อเนื่องที่จะขยายฐานธุรกิจไปสู่ธุรกิจการเป็นผู้ให้บริการ (Service Provider) ในกิจกรรมที่เกี่ยวเนื่องกับการประกันภัย เพื่อทำให้รายได้ส่วนนี้เป็นเสาหลักต้นที่สี่เพิ่มขึ้นนอกเหนือจากรายได้จากการรับประกันภัยต่อด้านประกันวินาศภัย รายได้จากการรับประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิตและรายได้จากการลงทุนที่มีอยู่เดิมแล้ว ซึ่งจะช่วยลดผลกระทบจากความผันผวนของผลการดำเนินงานได้เป็นอย่างดี ปัจจุบันมีบริษัทย่อยจำนวน 6 แห่งที่ทำธุรกิจดังกล่าวนี้อยู่และสามารถช่วยสร้างฐานรายได้จากค่าบริการให้เติบโตขึ้นในอนาคต

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ประกอบด้วยสองส่วนหลัก คือ รายได้จากการรับประกันภัย และรายได้จากการลงทุน ส่วนรายได้จากการให้บริการที่เกี่ยวเนื่องกับการประกันภัยที่ดำเนินการโดยบริษัทย่อยนั้น ยังมีสัดส่วนเพียงเล็กน้อย แต่คาดว่าจะทวีความสำคัญมากยิ่งขึ้นในอนาคต ซึ่งสามารถเปรียบเทียบได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท, สัดส่วนเป็นร้อยละ)

สายผลิตภัณฑ์/กลุ่มธุรกิจ	ดำเนินการโดย	2555		2556		2557	
		จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
• เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	ไทยรี/ไทยรีประกันชีวิต	5,355.3	81.8	5,576.2	85.2	6,009.1	88.5
	(เฉพาะไทยรี)	4,314.6		4,176.5		4,426.1	
• รายได้จากการลงทุนสุทธิ /1	ไทยรี/บริษัทย่อย	728.9	11.1	743.7	11.4	594.4	8.8
	(เฉพาะไทยรี) /2	1,016.3		3,232.2		1,405.2	
• รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	ไทยรี/ไทยรีประกันชีวิต	377.4	5.8	114.7	1.8	86.9	1.3
	(เฉพาะไทยรี)	371.9		110.4		84.2	
• รายได้จากการให้บริการสุทธิ	ไทยรี/บริษัทย่อย	82.6	1.3	111.0	1.7	97.2	1.4
รวม		**6,544.2**	**100.0**	**6,545.7**	**100.0**	**6,787.6**	**100.0**

หมายเหตุ: /1 รายได้จากการลงทุนรวมสุทธิรายได้อื่นไว้ด้วย, /2 นับรวมเงินปันผลรับจากบริษัทย่อย

ลักษณะรายได้จากเบี้ยประกันต่อรับส่วนใหญ่จะเป็นการรับประกันวินาศภัยต่อจากตลาดภายในประเทศ สัดส่วนของเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิรวมจากทุกแหล่งงานในปี 2557 และปี 2556 สามารถแยกตามแหล่งที่มาได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

			2556	2557
การประกันวินาศภัยต่อ	• ในประเทศ	อัคคีภัย	4.7	4.0
		ภัยทางทะเล	1.4	0.8
		รถยนต์	6.6	6.7
		เบ็ดเตล็ด	62.4	62.0
			75.2	73.5
	• ต่างประเทศ		0.1	0.0
รวมการประกันวินาศภัยต่อ			75.3	73.5
การประกันชีวิตต่อ			24.7	26.5
รวม			**100.0**	**100.0**

รูปแบบการรับประกันภัยต่อ มีการดำเนินงานใน 2 วิธีหลัก คือ

1. การรับประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance)

การรับประกันภัยต่อแบบเฉพาะรายเป็นการรับประกันภัยต่อประเภทที่ไม่มีการทำสัญญาตกลงกันไว้ล่วงหน้า มีการพิจารณาคัดเลือกรับงานเป็นภัย ๆ หรือเป็นรายกรมธรรม์ไป เบี้ยประกันภัยต่อที่ได้จากการรับประกันภัยแบบเฉพาะรายมีสัดส่วนร้อยละ 5.1 ของเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิในปัจจุบัน

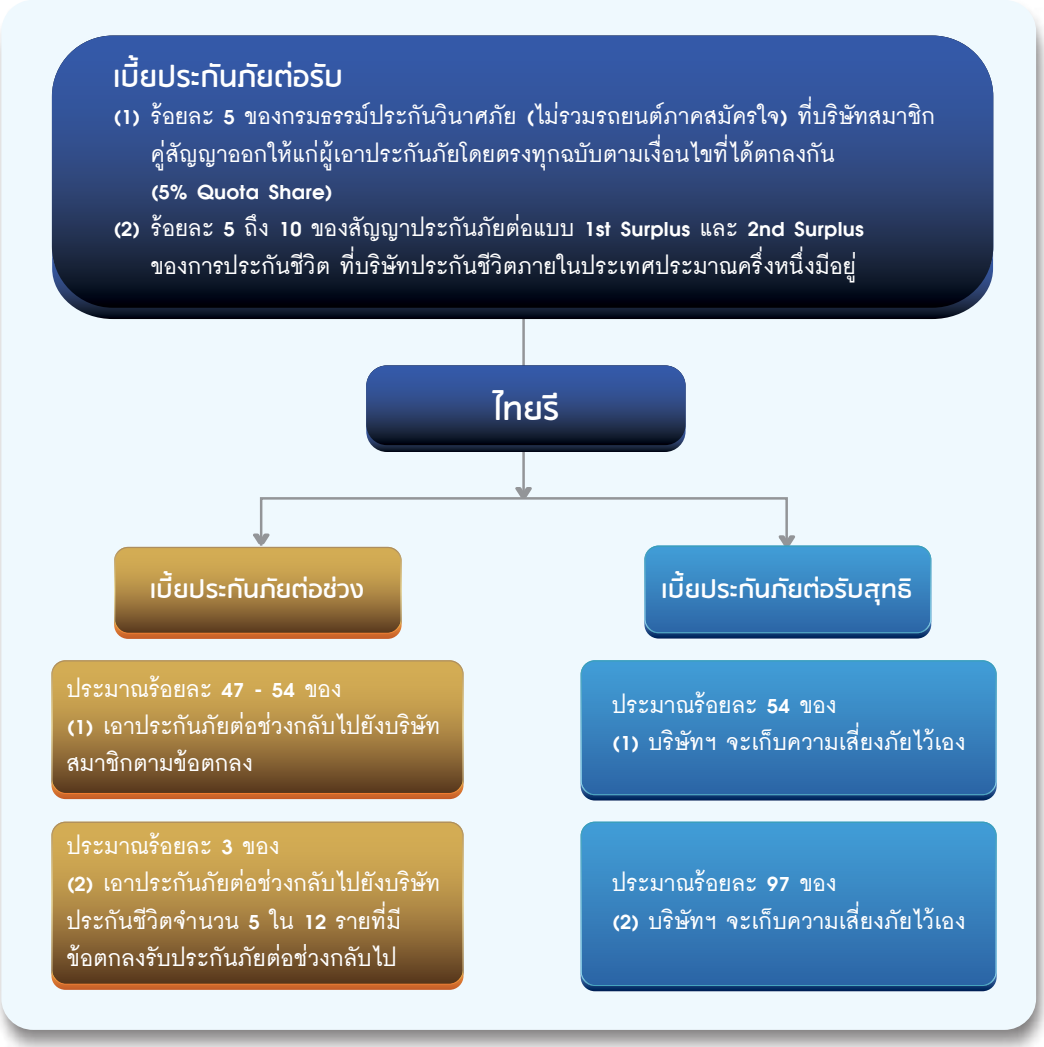
2. การรับประกันภัยต่อแบบทำสัญญาต่อกัน (Treaty Reinsurance)

การรับประกันภัยต่อแบบทำสัญญาต่อกันเป็นการรับประกันภัยประเภทที่มีการทำสัญญาการประกันภัยต่อกับบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อไว้ล่วงหน้า แบ่งออกเป็น 2 ลักษณะ ดังนี้

2.1 สัญญาตามข้อตกลงของตลาด (Market Agreement)

สัญญาตามข้อตกลงของตลาดนี้ส่วนใหญ่เป็นสัญญาแบบอัตราส่วนที่กลุ่มบริษัทฯ มีกับบริษัทประกันวินาศภัยและประกันชีวิตในประเทศเกือบทุกบริษัท โดยที่บริษัทคู่สัญญาจะส่งงานประกันภัยต่อให้ตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงกันโดยมีวงเงินเอาประกันภัยต่อสูงสุดต่อกรมธรรม์กำหนดไว้ในสัญญาในอัตราส่วนต่าง ๆ ดังนี้

รายละเอียดการรับประกันภัยต่อและการเอาประกันภัยต่อช่วงของสัญญาตามข้อตกลงของตลาด



ที่มาของสัญญาตามข้อตกลงของตลาดดังกล่าวเกิดจากวัตถุประสงค์ของการก่อตั้งบริษัทฯ เพื่อให้เป็นเครื่องมือในการเพิ่มขีดความสามารถในการรับความเสี่ยงภัยไว้ในประเทศให้มากขึ้น ส่งเสริมการใช้ความสามารถรับความเสี่ยงภัยภายในประเทศให้เกิดประสิทธิภาพมากที่สุดและเป็นศูนย์กลางการประมวลสถิติผลงานของธุรกิจประกันภัยในประเทศ จึงได้เกิดเป็นความร่วมมือของทุกฝ่ายและข้อตกลงของตลาดขึ้นมาที่ให้บริษัทประกันวินาศภัยในประเทศทุกบริษัท ทั้งที่จัดตั้งอยู่ในขณะนั้นและที่จัดตั้งขึ้นใหม่ในภายหลังต้องส่งงานประกันภัยต่อให้บริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 5 ของกรมธรรม์ดังกล่าวทุกกรมธรรม์ที่ออกให้ผู้เอาประกันภัย

นอกจากนี้ ผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นอย่างยิ่งต่อภาคธุรกิจประกันภัยของไทยอีกประการหนึ่งและเป็นเหตุผลให้บริษัทประกันวินาศภัยทุกแห่งยังคงร่วมมือกันจัดให้มีข้อตกลงของตลาดนี้อยู่ก็คือ ผลของสัญญาทำให้บริษัทฯ มีข้อมูลรายละเอียดของกรมธรรม์ทุกฉบับที่ออกในประเทศไทย สามารถนำไปประมวลผลสถิติงานประกันภัยของไทยพร้อมทั้งจัดให้มีบทวิเคราะห์วิจัยในแนวลึกเพื่อให้บริษัทประกันภัยต่างๆ นำไปใช้ประกอบการวางแผนและตัดสินใจทางธุรกิจได้ต่อไป ในขณะเดียวกันสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยยังสามารถนำข้อมูลสถิติดังกล่าวไปใช้เพื่อประโยชน์ในการปรับปรุงพิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสมให้เกิดความเป็นธรรมต่อทุกฝ่าย ซึ่งบริการเหล่านี้เป็นบริการที่บริษัทฯ จัดให้โดยไม่คิดค่าใช้จ่าย หลังจากที่บริษัทฯ ได้รับประกันภัยต่อตามสัญญานี้แล้ว บริษัทฯ จะต้องเอาประกันภัยต่อช่วงกลับไปยังบริษัทคู่สัญญาดังกล่าวตามสัดส่วนที่ได้ตกลงกัน

สรุปสาระสำคัญของสัญญาของงานตามข้อตกลงที่เป็นสัญญาประกันภัยต่อและประกันภัยต่อช่วงแบบอัตราส่วน (Quota Share) จะครอบคลุมการประกันภัยประเภทอัคคีภัย ภัยรถยนต์ภาคบังคับตามพระราชบัญญัติผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 ภัยขนส่งสินค้าทางทะเลและภัยอุบัติเหตุเบ็ดเตล็ด โดยมีข้อยกเว้นไม่รวมภัยบางประเภทไว้ด้วย ในสัญญามีการกำหนดสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อและการประกันภัยต่อช่วงและวงเงินประกันภัยต่อสูงสุดต่อภัยไว้ นอกจากนี้ยังมีข้อกำหนดอื่นๆ เช่น อัตราส่วนลด (Reinsurance Commission) วิธีการรายงานและวิธีการชำระเงิน เป็นต้น สัญญาจะมีอายุปีต่อปีสิ้นสุดตามปีปฏิทินและการต่ออายุจะเป็นไปโดยอัตโนมัติ ยกเว้นฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งบอกเลิกสัญญาด้วยการแจ้งบอกเลิกล่วงหน้าในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งโดยทั่วไปจะกำหนดไว้ 3 เดือนก่อนสัญญาครบกำหนด

ในด้านการประกันชีวิตก็เช่นเดียวกัน บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยมีสัญญาตามข้อตกลงกับบริษัทประกันชีวิตเกือบทุกบริษัทในประเทศที่จะส่งงานประกันภัยต่อตามสัญญามาให้ในอัตราร้อยละ 5 ถึง 10 ของสัญญาประกันชีวิตต่อแบบส่วนเกินขั้นที่ 1 (1st Surplus Treaty) ซึ่งการประกันชีวิตต่อแบบนี้ เป็นสัญญาประกันชีวิตต่ออีกประเภทหนึ่งที่มีลักษณะสำคัญ คือ กำหนดให้ผู้เอาประกันภัยต่อจะต้องเอาประกันภัยต่อตามสัญญานี้เป็นลำดับแรกหลังจากที่หักส่วนที่รับเสี่ยงภัยไว้เองและส่วนที่เอาประกันภัยต่อแบบอัตราส่วนออกแล้ว หลังจากที่รับประกันภัยต่อมาแล้ว บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จะมีการเอาประกันภัยต่อช่วงกลับไปยังบริษัทประกันชีวิตคู่สัญญาบางรายที่มีข้อตกลงสัญญาประกันภัยต่อช่วงตามสัดส่วนที่ได้ตกลงกัน

โดยทั้งนี้เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิที่ได้จากสัญญาตามข้อตกลงของตลาดคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 7.0 ของเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิในปีปัจจุบัน ลดลงจากอัตราส่วนร้อยละ 8.3 ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิในปี 2556 จากการที่มีบริษัทสมาชิกถอนตัวออกจากสัญญาจำนวนหนึ่ง จากการที่ผลการรับประกันภัยของสัญญาตามข้อตกลงของตลาด มีผลขาดทุนจำนวนมากจากผลของมหาอุทกภัยที่เกิดขึ้นในปี 2554

2.2 สัญญาอื่น

เป็นสัญญาในเชิงการค้าโดยทั่วไปที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยทำกับบริษัทประกันภัยทั่วไปทั้งในประเทศและต่างประเทศ ข้อแตกต่างระหว่างสัญญาอื่นกับสัญญาตามข้อตกลงของตลาดในสาระสำคัญคือ ในสัญญาอื่นไม่มีข้อตกลงที่บริษัทฯ จะต้องเอาประกันภัยต่อช่วงกลับไปให้บริษัทคู่สัญญา เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิที่ได้จากสัญญาอื่นมีสัดส่วนร้อยละ 87.8 ของเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิในปีปัจจุบัน

จากนโยบายการทำธุรกิจของบริษัทฯ ในการเป็นบริษัทประกันภัยต่ออย่างแท้จริงด้วยการเน้นการรับความเสี่ยงภัยไว้เองให้มากที่สุด ลดการพึ่งพิงการประกันภัยต่อช่วงให้เหลือเพียงเท่าที่จำเป็นเท่านั้น นอกเหนือจากกรณีของการประกันภัยต่อช่วงตามสัญญาของงานตามข้อตกลงแล้ว บริษัทฯ จึงมีนโยบายที่จะรับความเสี่ยงภัยไว้เองทั้งหมด ซึ่งการรับความเสี่ยงภัยไว้เองในอัตราที่สูงและมาจากหลายช่องทางเช่นนี้อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ ได้หากเกิดมหันตภัยรายใหญ่ขึ้น ฉะนั้น เพื่อเป็นการบริหารความเสี่ยงและป้องกันผลกระทบดังกล่าวไว้ก่อน บริษัทฯ จึงได้จัดให้มีการซื้อประกันภัยประเภทคุ้มครองความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss Protection) เพื่อควบคุมจำกัดมูลค่าค่าเสียหายส่วนที่บริษัทฯ จะต้องรับผิดชอบไว้เองให้อยู่ในจำนวนที่เหมาะสมกับฐานะทางการเงินของกิจการและสภาพตลาดในขณะนั้น ซึ่งวงเงินความเสียหายที่บริษัทฯ จะต้องรับผิดชอบเองสูงสุดในปัจจุบันจะไม่เกิน 90 ล้านบาทต่อภัยต่อเหตุการณ์สำหรับการประกันอัคคีภัย ไม่เกิน 30 ล้านบาทสำหรับการประกันภัยทางทะเล และไม่เกิน 50 ล้านบาทสำหรับการประกันภัยเบ็ดเตล็ด ซึ่งหากเกิดความเสียหายต่อครั้งในจำนวนที่เกินกว่านี้ สามารถเรียกร้องเอาจากผู้รับประกันภัยต่อช่วงได้

ด้านการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนระหว่างบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อกับบริษัทผู้รับประกันภัยต่อภายหลังจากที่ผู้เอาประกันภัยต่อได้ตกลงจ่ายชดใช้ให้กับผู้เรียกร้องไปแล้วนั้น จะขึ้นอยู่กับประเภทของการประกันภัยต่อว่าเป็นการประกันภัยต่อประเภทใด หากเป็นการประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย ผู้เอาประกันภัยต่อจะเรียกเก็บค่าสินไหมทดแทนในส่วนที่ผู้รับประกันภัยต่อต้องรับผิดชอบเป็นรายการ ๆ ไป แต่หากเป็นการประกันภัยต่อแบบมีสัญญาต่อกัน การเรียกเก็บค่าสินไหมทดแทนจะขึ้นอยู่กับจำนวนเงินที่ผู้รับประกันภัยต่อจะต้องชำระแต่ละครั้ง ถ้าจำนวนเงินที่จะต้องเรียกเก็บเป็นเงินไม่มากนัก ผู้เอาประกันภัยต่อจะไม่เรียกเก็บในทันที แต่จะรวมสะสมยอดไว้จัดทำเป็นงบบัญชีหักกลบลบหนี้กับค่าเบี้ยประกันภัยต่อและค่านายหน้าประกันภัยต่อ เหลือเป็นยอดสุทธิเรียกเก็บกันเดือนละครั้งหรือไตรมาสละครั้งตามแต่จะตกลงกันไว้ในข้อสัญญา แต่หากจำนวนค่าสินไหมทดแทนที่เรียกเก็บกันนี้มีจำนวนเงินที่สูงถึงจำนวนที่กำหนดไว้ในข้อสัญญาเรื่องวงเงินค่าสินไหมทดแทนเรียกเก็บทันที (Cash Call Limit) แล้ว ผู้เอาประกันภัยต่อสามารถเรียกให้ผู้รับประกันภัยต่อชำระค่าสินไหมทดแทนในส่วนที่ตนเองต้องรับผิดชอบได้ทันทีเป็นครั้ง ๆ ไป ซึ่งวิธีการทั้งหมดนี้ใช้กับการประกันภัยต่อช่วงด้วย

การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

บริษัทฯ มีแหล่งที่มาของเงินลงทุนจากสองแหล่ง ได้แก่ ส่วนของผู้ถือหุ้นและจากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน บริษัทฯ ไม่มีนโยบายการจัดหาเงินทุนจากการกู้ยืมหรือจากภายนอก อย่างไรก็ตามในการดำเนินธุรกิจประกันภัยนั้นก็เช่นเดียวกับสถาบันการเงินอื่นที่จำเป็นต้องมีฐานเงินกองทุนที่เพียงพอที่จะรองรับการขยายตัวทางธุรกิจ ฉะนั้นการจัดหาเงินทุนเพื่อสนับสนุนการขยายธุรกิจด้วยการเพิ่มทุนหรือวิธีการอื่นอาจจะมีความจำเป็นต้องดำเนินการเป็นระยะ ๆ ไป

นโยบายการลงทุน

นโยบายการลงทุนของบริษัทฯ จะยึดหลักของความระมัดระวัง โดยคำนึงถึงการบริหารความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการลงทุนเป็นสำคัญ โดยไม่มุ่งหวังที่จะให้เกิดผลตอบแทนสูงสุด แต่มุ่งให้ได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอในระยะยาว มีสภาพคล่องที่เหมาะสม สอดคล้องกับกระแสเงินสดรับทั้งในปัจจุบันและอนาคต และมีการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับต่ำ ตลอดจนมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดของทางสำนักงาน คปภ. นโยบายการลงทุนจะมีการสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อตอบสนองกับสภาวะตลาดทางการเงินและการลงทุนที่เคลื่อนไหวอย่างรวดเร็วในปัจจุบัน

หลักเกณฑ์ที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจประกันภัย

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจประกันภัยและประกันชีวิตซึ่งกำกับดูแลโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) โดยได้มีการออกหลักเกณฑ์ต่าง ๆ เพื่อควบคุมให้บริษัทประกันภัยดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสและดำรงไว้ซึ่งสถานะการเงินที่สามารถรับผิดชอบต่อผู้ทำประกันภัยได้ในอนาคต โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยและพระราชบัญญัติประกันชีวิต สามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

หลักเกณฑ์	พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย	พระราชบัญญัติประกันชีวิต
หลักทรัพย์วางประกันไว้กับนายทะเบียน	ประเภทละไม่น้อยกว่า 3.5 ล้านบาท	ไม่น้อยกว่า 20 ล้านบาท
การจัดสรรเงินสำรอง	ต้องจัดสรรเงินสำรองดังนี้ (1) เงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัท (2) เงินสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทน	ต้องจัดสรรเงินสำรองดังนี้ (1) เงินสำรองประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่มีความผูกพันอยู่ (2) เงินสำรองอื่น

หลักเกณฑ์	พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย	พระราชบัญญัติประกันชีวิต
	(3) เงินสำรองเพื่อการอื่นตามที่กำหนด	
การวางเงินสำรองประกันภัย	วางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยไว้กับนายทะเบียนเป็นมูลค่าร้อยละ 25 ของจำนวนเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ปรากฏในรายงาน ดังต่อไปนี้ (1) รายงานการดำรงเงินกองทุนรายไตรมาส ไตรมาสที่ 2 (2) รายงานฐานะการเงินและกิจการของบริษัท ไตรมาสที่ 4 (3) รายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี บริษัทต้องหักด้วยจำนวนเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางที่มีระยะเวลาและความคุ้มครองน้อยกว่า 1 เดือน และการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	วางเงินสำรองประกันภัยไว้กับนายทะเบียนเป็นมูลค่าร้อยละ 25 ของจำนวนเงินสำรองประกันภัยที่ปรากฏในรายงาน ดังต่อไปนี้ (1) รายงานการดำรงเงินกองทุนรายไตรมาส ไตรมาสที่ 2 (2) รายงานฐานะการเงินและกิจการของบริษัท ไตรมาสที่ 4 (3) รายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี บริษัทต้องหักด้วยจำนวนเงินให้กู้ยืมโดยมีกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทเป็นประกัน
การดำรงเงินกองทุน (CAR ratio)	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 125 ในปี 2555 และไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140 ตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นไป	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายต้องไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 125 ในปี 2555 และไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140 ตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นไป

ประเภทของทรัพย์สินที่วางเป็นประกันหรือจัดสรรไว้เป็นเงินสำรองนั้นกฎหมายกำหนดว่าจะต้องเป็นเงินสด พันธบัตรรัฐบาลหรือทรัพย์สินอื่นตามที่กฎหมายประกาศกำหนดไว้

นโยบายในการดำรงอัตราส่วนที่สำคัญของธุรกิจของบริษัทฯ จะต้องไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่ กฎหมายกำหนดและสามารถเทียบเคียงได้กับมาตรฐานสากล โดยอัตราส่วนใดที่บริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่ามีความสำคัญต่อฐานะและความมั่นคงของบริษัทฯ ด้วยแล้ว บริษัทฯ จะรักษาไว้ให้อยู่ในระดับสูง

ในด้านสภาพคล่อง บริษัทฯ มีนโยบายมุ่งให้สามารถดำรงสภาพคล่องในอัตราที่เหมาะสมด้วยการจัดเตรียมแหล่งเงินไม่ว่าจะได้จากกระแสเงินสดรับและจากสินทรัพย์สภาพคล่องให้สามารถรองรับกับความต้องการใช้เงินได้ในทุกสภาวการณ์

งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

-ไม่มี-

08 ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

ลักษณะตลาดประกันภัยต่อด้านวินาศภัยของไทยสามารถแบ่งกลุ่มผู้ดำเนินธุรกิจออกได้เป็นสองกลุ่ม คือ

1. บริษัทประกันวินาศภัยในประเทศที่ดำเนินธุรกิจรับประกันภัยต่อควบคู่ไปด้วย มีส่วนแบ่งตลาดในปี 2557 ประมาณร้อยละ 13.9 ซึ่งงานส่วนใหญ่ที่รับจะเป็นการแลกเปลี่ยนงานระหว่างกันเท่านั้น เพราะโดยทั่วไปบริษัทประกันวินาศภัยส่วนใหญ่ยินดีที่จะทำประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยต่อมืออาชีพมากกว่า ทั้งนี้เพื่อเป็นการป้องกันปัญหาข้อมูลความลับลูกค้าของตนรั่วไหล

2. บริษัทประกันภัยต่อมืออาชีพที่ทำธุรกิจประกันภัยต่อเพียงอย่างเดียว ซึ่งได้แก่ ไทยรี และบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศที่เข้ามารับงานในประเทศไทยอีกกว่าร้อยบริษัท ซึ่งมีส่วนแบ่งตลาดในปี 2557 ประมาณร้อยละ 86.1

แม้ว่าธุรกิจประกันภัยโดยรวม จะได้รับผลกระทบจากภาวะมหาอุทกภัยในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา การเติบโตของตลาดประกันภัยและประกันภัยต่อของไทยยังเป็นไปด้วยดี โดยได้รับประโยชน์จากอัตราเบี้ยประกันภัยและการทำประกันภัยที่เพิ่มสูงขึ้น โดยเฉพาะการประกันภัยทรัพย์สิน ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันสุขภาพ ซึ่งจากข้อมูลเบื้องต้นของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) จากสมาคมประกันชีวิตไทย เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของการประกันวินาศภัยในปี 2557 มีมูลค่าตลาดรวมทั้งสิ้นประมาณ 205,248 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 ร้อยละ 1.0 ในจำนวนนี้มีการเอาประกันภัยต่อออกไปจำนวน 59,647 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.8 สำหรับการประกันชีวิต ในปี 2557 ธุรกิจประกันชีวิตมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงทั้งสิ้น 503,850 ล้านบาท ขยายตัวจากระยะเวลาเดียวกันของปีก่อนร้อยละ 14.2 ในจำนวนนี้มีการเอาประกันภัยต่อออกไปจำนวน 8,135 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 ร้อยละ 13.5

	การประกันวินาศภัย			การประกันชีวิต		
	ล้านบาท	สัดส่วน	สัดส่วน	ล้านบาท	สัดส่วน	สัดส่วน
เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	205,248	100.0	-	503,850	100.0	-
เบี้ยประกันภัยต่อ	59,647	29.1	100.0	8,135	1.6	100.0
• ภายในประเทศ						
เบี้ยประกันภัยต่อรับของบริษัทฯ	4,713	2.3	7.9	1,624	0.3	20.0
เบี้ยประกันภัยต่อรับของบริษัทประกันภัยอื่นๆ	8,263	4.0	13.9	-	-	-
• ต่างประเทศ	46,671	22.7	78.2	-	-	-

ที่มา: สำนักงาน คปภ., สมาคมประกันชีวิต และบริษัทไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

จากตารางข้างต้นจะเห็นได้ว่า ในทุกๆ 100 บาทของเบี้ยประกันวินาศภัยรับโดยตรงของไทยในปี 2557 จะมีการเอาประกันภัยต่อออกไปจำนวน 29.1 บาท ในจำนวนนี้เป็นการเอาประกันภัยต่อกับบริษัทในประเทศ สัดส่วนร้อยละ 21.8 และที่เหลือร้อยละ 78.2 เอาประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยต่อในต่างประเทศ โดยที่บริษัทฯ มีส่วนแบ่งในตลาดประกันภัยต่อด้านวินาศภัยร้อยละ 7.9 สำหรับการประกันชีวิตนั้น มีการเอาประกันภัยต่อในสัดส่วนร้อยละ 1.6 ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงและส่วนใหญ่เป็นการเอาประกันภัยต่อกับต่างประเทศ โดยบริษัทฯ มีส่วนแบ่งในตลาดประกันภัยต่อด้านประกันชีวิตร้อยละ 20.0

ภาวะการแข่งขันของตลาดประกันภัยต่อของไทยที่เป็นตลาดหลักของบริษัทฯ ยังอยู่ในภาวะที่มีการแข่งขันไม่รุนแรงมากนัก บริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศที่เคยรับงานจากประเทศไทยและได้รับผลกระทบจากมหันตภัยน้ำท่วมในปี 2554 จึงได้ทยอยถอนตัวจากตลาดเมืองไทยที่เป็นตลาดขนาดเล็กไป หรือที่ยังทำธุรกิจอยู่ก็เข้มงวดหรือเลือกรับงานมากขึ้น ทำให้บริษัทฯ ยังมีโอกาสในการขยายตลาดได้อีกมาก กอปรกับความมีศักยภาพในการแข่งขันที่ดีโดยอาศัยความได้เปรียบที่มีอยู่หลายประการ อาทิ

1. เป็นบริษัทในประเทศเพียงแห่งเดียวที่ดำเนินกิจการเฉพาะการประกันภัยต่อ และก่อตั้งขึ้นด้วยการสนับสนุนทั้งจากภาครัฐและเอกชน มีบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัยที่ประกอบธุรกิจในประเทศไทยในปัจจุบันจำนวน 35 บริษัทเป็นผู้ถือหุ้น ซึ่งบริษัทต่างๆ เหล่านี้คือลูกค้าที่สำคัญของบริษัทฯ

2. มีสัญญาระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทประกันวินาศภัยทุกบริษัทในประเทศ ในการที่จะเอาประกันภัยต่อกับบริษัทฯ ในสัดส่วนร้อยละ 5 ของทุกกรมธรรม์ของการประกันวินาศภัยเกือบทุกประเภท สำหรับการประกันชีวิตมีข้อตกลงที่จะส่งงานในสัดส่วนระหว่างร้อยละ 5 หรือ 10 ของการประกันภัยต่อแบบส่วนเกินขั้นที่ 1 (1st Surplus Treaty) ที่บริษัทประกันชีวิตมีอยู่

3. สำนักงาน คปภ. มีนโยบายชัดเจนที่จะให้มีการเก็บความเสี่ยงภัยไว้เองในประเทศให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ ด้วยการกำหนดวงเงินขั้นต่ำที่ต้องเก็บความเสี่ยงภัย ไว้ในประเทศของการประกันอัคคีภัย การประกันภัยสินค้าทางทะเล และการประกันภัยเบ็ดเตล็ดให้เพิ่มขึ้นเป็นระยะๆ จึงนับเป็นโอกาสของบริษัทฯ ในการขยายงาน

4. ความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับลูกค้าที่เป็นไปด้วยดีและยั่งยืน ประกอบกับความเข้าใจลึกซึ้งถึงสภาพตลาดประกันภัยในประเทศที่เป็นตลาดหลัก ทำให้บริษัทฯ สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

5. บริษัทฯ มีฐานะทางการเงินที่เข้มแข็ง และยังมีนโยบายที่จะเพิ่มขนาดของเงินกองทุนขึ้นเป็นระยะๆ เพื่อรองรับการเจริญเติบโต เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปจากลูกค้าทั้งในและต่างประเทศ

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ จะใช้หลักความระมัดระวังในการเลือกรับงาน ไม่มุ่งเน้นเพียงด้านการขยายการเติบโตของเบี้ยประกันภัยเพียงอย่างเดียว แต่จะมุ่งสอดแทรกเข้าไปรับงานที่ดีเพิ่มขึ้นเพื่อสร้างผลกำไรเป็นสำคัญ ฐานลูกค้าของบริษัทฯ มีทั้งลูกค้าในและต่างประเทศ โดยฐานลูกค้าในประเทศของบริษัทฯ ที่เป็นฐานลูกค้าหลักประกอบด้วย บริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิตทุกบริษัทที่ประกอบธุรกิจในประเทศไทยรวม 78 บริษัท แยกเป็นบริษัทประกันวินาศภัย 55 บริษัท และบริษัทประกันชีวิต 23 บริษัท บริษัทเหล่านี้ครึ่งหนึ่ง

นอกเหนือจากการเป็นลูกค้าของบริษัทฯ แล้ว ยังเป็นผู้ถือหุ้นอีกด้วย ซึ่งช่วยเสริมสร้างฐานการตลาดของบริษัทฯ ให้มีความมั่นคงยิ่งขึ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีฐานลูกค้าที่เป็นบริษัทประกันสุขภาพในประเทศอีก 2 แห่ง และบริษัทต่างประเทศซึ่งเป็นบริษัทประกันภัยหรือบริษัทประกันภัยต่อในประเทศแถบเอเชียอีกจำนวนหนึ่ง การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เกือบทั้งหมดจะเป็นการติดต่อโดยตรงโดยไม่ผ่านนายหน้า และในช่วง 4 ปี ที่ผ่านมามีการรับประกันภัยต่อจากลูกค้าในสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยต่อรับสูงกว่าร้อยละ 10 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมของกลุ่มบริษัทฯ (ในปี 2557 มีจำนวน 2 ราย มีสัดส่วนรวมร้อยละ 56.8 ของเบี้ยประกันภัยต่อรับรวม ส่วนในปี 2556 มีจำนวน 1 ราย สัดส่วนร้อยละ 47.1 ของเบี้ยประกันภัยต่อรับรวม)

09 ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ อันอาจจะเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจ จึงได้มีการจัดทำการบริหารความเสี่ยงองค์กร (Enterprise Risk Management) ขึ้นและเริ่มนำมาใช้ในปี 2552 บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้เข้ามาดูแลรับผิดชอบในเรื่องดังกล่าวตั้งแต่ปี 2553 เป็นต้นมา

บริษัทฯ ได้กำหนดระดับความเสี่ยงรวมที่ยอมรับได้ขององค์กรในแต่ละปีเพื่อนำไปใช้ประกอบการกำหนดกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน และการตัดสินใจต่างๆ ของบริษัทฯ การบริหารความเสี่ยงองค์กรของบริษัทฯ มุ่งเน้นการระบุความเสี่ยงหลักขององค์กรอย่างครบถ้วน มีการประเมินความเสี่ยง วิเคราะห์ความเชื่อมโยงของความเสี่ยง สร้างดัชนีชี้วัดความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงหลัก กำหนดมาตรการบริหารความเสี่ยงเพื่อควบคุมความสูญเสียที่อาจจะเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่บริษัทฯ ยอมรับได้ และประเมินประสิทธิผลของมาตรการควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ มีการติดตามดูแลความเสี่ยงหลักอย่างสม่ำเสมอ และจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทุกไตรมาส บริษัทมุ่งเน้นให้มีการเรียนรู้จากเหตุการณ์ความสูญเสียที่เกิดขึ้นเพื่อนำไปใช้ในปรับปรุงมาตรการบริหารความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยงในอนาคต

การบริหารความเสี่ยงถูกนำมาใช้ในกิจกรรมหลักของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การรับประกันภัย การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การจัดการค่าสินไหมทดแทน การออกแบบโครงสร้างการประกันภัยต่อ และการจัดสรรสินทรัพย์และการลงทุน นอกจากนี้แล้ว การบริหารความเสี่ยงยังถูกนำเข้าไปพิจารณาประกอบการกำหนดงบประมาณและการวัดผลประกอบการ มีการนำต้นทุนของความเสี่ยงมาพิจารณาประกอบกับต้นทุนในการบริหารจัดการ ค่าใช้จ่าย ความสูญเสียจากการรับประกันภัย ผลตอบแทนจากการลงทุน และผลประโยชน์อื่นที่จะได้รับควบคู่กัน บริษัทฯ เน้นการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และการดำเนินงานที่พิจารณาความเสี่ยงประกอบการตัดสินใจ (Risk-Based Decision Making) และเชื่อมั่นว่าการบริหารความเสี่ยงองค์กรจะสร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันและความยั่งยืนให้กับองค์กรในระยะยาว

ความเสี่ยงหลักของธุรกิจประกันภัยต่อ สามารถแบ่งออกได้ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการดำเนินนโยบาย การกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติที่ไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ภาพลักษณ์ และความมั่นคงของบริษัทฯ

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้จัดให้มีการจัดทำแผนกลยุทธ์ประจำปีที่สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ระยะยาวของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการของบริษัทฯ มีส่วนร่วมในการพิจารณากลั่นกรองให้ความเห็นชอบอนุมัติแผน บริษัทฯ ยังมี

กระบวนการควบคุมติดตามดูแลในทุกลำดับขั้นอย่างใกล้ชิดเพื่อให้การดำเนินการเป็นไปตามแผนงานและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ แผนกลยุทธ์ดังกล่าวจะถูกทบทวนอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับสภาวการณ์ที่เปลี่ยนไป

บริษัทฯ ยังได้นำหลักวิชาการ ข้อมูลสถิติ และประสบการณ์ตลอดระยะเวลากว่า 36 ปี มาใช้ในการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยง เพื่อให้บริษัทฯ สามารถบริหารจัดการและควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ บริษัทฯ มุ่งเน้นการลดรับงานประกันภัยทรัพย์สินที่มีทุนประกันภัยต่อรายสูงและมีการกระจุกตัวของภัย เนื่องจากความเสียหายที่เกิดขึ้นแต่ละครั้งของงานเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานเป็นอย่างมาก บริษัทฯ จึงได้ปรับเปลี่ยนนโยบายการรับงานไปมุ่งเน้นงานรับประกันภัยส่วนบุคคลที่มีทุนประกันภัยต่อรายต่ำและมีการกระจายตัวของภัยสูง เพื่อให้ผลการดำเนินงานมีความมั่นคงมากขึ้น นอกจากนี้แล้ว บริษัทฯ ยังมีการหาช่องทางทางการตลาดใหม่ พัฒนารูปแบบและวิธีการให้บริการแก่ลูกค้าให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามสภาวะของตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป พัฒนาและปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กร กระบวนการ และระบบสารสนเทศให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจมากยิ่งขึ้น เน้นการทำตลาดเชิงรุกด้วยต้นทุนการดำเนินงานที่ต่ำ อีกทั้งมุ่งเน้นการเสริมสร้างและพัฒนาบุคลากรทุกระดับให้มีคุณภาพ เพื่อที่จะช่วยนำพาบริษัทฯ ให้เติบโตไปข้างหน้าได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน

1.1 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่ (Customer Diversification Risk)

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับจากบริษัทประกันวินาศภัยรายหนึ่งเกินกว่าร้อยละ 20 ของมูลค่าเบี้ยประกันภัยรับรวมของกลุ่มบริษัทฯ การสูญเสียเบี้ยประกันภัยรับดังกล่าวไปย่อมจะส่งผลกระทบต่อรายได้และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

การรับประกันภัยต่อด้านประกันวินาศภัยของลูกค้ารายดังกล่าวนั้น ส่วนใหญ่เป็นกรมธรรม์พิเศษที่ให้ความคุ้มครองในระยะยาว เมื่อบริษัทฯ ทำสัญญารับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันภัยแล้ว บริษัทฯ จะได้รับชำระเบี้ยประกันภัยต่อครั้งเดียวล่วงหน้าทั้งจำนวนและทยอยรับรู้เบี้ยประกันภัยเป็นรายได้ตลอดอายุของสัญญากรมธรรม์ โดยปรกติแล้วการยกเลิกสัญญาประกันภัยต่อประเภทนี้มักจะไม่เกิดขึ้น

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีนโยบายในการขยายธุรกิจกับบริษัทประกันวินาศภัยรายอื่นๆ เพื่อให้มีการกระจายแหล่งที่มาของรายได้มากยิ่งขึ้นและลดการพึ่งพิงเบี้ยประกันภัยต่อรับจากบริษัทใดบริษัทหนึ่งมากจนเกินไปในอนาคต

1.2 ความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Availability Risk)

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้กำหนดให้บริษัทประกันภัยต้องปฏิบัติตามกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital : RBC) และกำหนดให้บริษัทประกันภัยมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio : CAR) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140 การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทประกันภัยมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดี มีเงินกองทุนที่เพียงพอ สามารถรองรับความเสียหายที่เบี่ยงเบนไปจากที่คาดการณ์ไว้หากเกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดหวังขึ้น

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการระบุความเสี่ยงและมาตรการในการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเพียงพอของเงินกองทุนโดยการพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ ที่จะมีผลกระทบต่อเงินกองทุนที่บริษัทฯ มีอยู่ (Total Capital Available) และเงินกองทุนที่มารองรับความเสี่ยงด้านการประกันภัย ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Total Capital Required) และนำปัจจัยเหล่านี้ไปประกอบการวางแผนและการดำเนินการในกิจกรรมหลักของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นการรับประกันภัย การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทน การประกันภัยต่อ และการลงทุน เพื่อให้บริษัทฯ มีความมั่นคงทางการเงินและดำรงเงินกองทุนอย่างเพียงพอ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทฯ ก่อนการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีอยู่ที่ร้อยละ 158

2. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอ หรือการขาดการกำกับดูแลกิจการหรือการควบคุมภายในที่ดีของกระบวนการปฏิบัติงาน บุคลากร ระบบของบริษัทฯ หรือเหตุการณ์ภายนอก อาทิเช่น การขาดความรู้ ความเชี่ยวชาญ และทักษะของพนักงาน การสูญเสียผู้บริหารหรือพนักงานที่มีความสำคัญ ความซับซ้อนของกระบวนการทำงาน สิทธิ์ของการเข้าถึงข้อมูลและความปลอดภัยของข้อมูล ความทันสมัยของข้อมูล การกระจายอำนาจ หน้าที่ ความรับผิดชอบ ความเหมาะสมของเกณฑ์การวัดผลการปฏิบัติงาน ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อรายได้ ผลกำไรและเงินกองทุนของบริษัท

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการโดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ของคณะกรรมการและฝ่ายบริหารอย่างชัดเจน มีการจัดทำแผนผังอำนาจดำเนินการเพื่อใช้เป็นคู่มือปฏิบัติงานอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้ทุกฝ่ายทราบถึงอำนาจดำเนินการหรืออำนาจตัดสินใจในเรื่องต่างๆ ในทุกระดับ มีการติดตามดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามนโยบายและแผนที่วางไว้ มีกระบวนการทำงานที่มีประสิทธิภาพ สามารถตรวจสอบได้ และมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผล มีความเป็นอิสระและมีการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้แล้ว บริษัทฯ ยังจัดให้มีการจัดทำรายงานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกฎหมายและข้อบังคับเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกไตรมาสด้วย

เนื่องจากข้อมูลมีความสำคัญยิ่งต่อการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ จึงได้จัดให้มีระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูลที่มีความสำคัญต่อการดำเนินงาน และระบบสำรองข้อมูลเพื่อรองรับเหตุฉุกเฉินอันอาจจะเกิดขึ้น ทั้งยังมีข้อกำหนดและระเบียบวิธีปฏิบัติอย่างชัดเจนในเรื่องนโยบายการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบข้อมูลเพื่อป้องกันการสูญหายหรือรั่วไหล นอกจากนี้แล้ว บริษัทฯ ยังให้มีการบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) และแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan) ขึ้นเพื่อรองรับต่อภาวะฉุกเฉินที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่คาดคิดและส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

ธุรกิจประกันวินาศภัยเป็นธุรกิจที่ต้องอาศัยบุคลากรที่มีความชำนาญและประสบการณ์ในสายงาน ซึ่งเป็นปัจจัยหลักที่เกื้อหนุนต่อความมีประสิทธิภาพของบริการและผลิตภัณฑ์ของบริษัท การขยายตัวของ

ธุรกิจประกันภัยในประเทศไทยก่อให้เกิดความต้องการผู้เชี่ยวชาญในประเทศที่มีความรู้และประสบการณ์จำนวนมาก จึงมีความเป็นไปได้ที่บุคลากรของบริษัทฯ จะได้รับข้อเสนอที่ดึงดูดใจและย้ายไปทำงานให้กับบริษัทอื่น ดังนั้น ความเสี่ยงด้านบุคลากรเนื่องมาจากการขาดพนักงานที่มีความชำนาญและประสบการณ์อาจทำให้บริษัทฯ มีความสามารถในการแข่งขันลดลง หรืออาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อการดำเนินธุรกิจได้ ฝ่ายบริหารจึงได้ออกมาตรการต่าง ๆ เพื่อรองรับ มีการพัฒนาขีดความสามารถของบุคลากรอย่างเป็นระบบและต่อเนื่องเพื่อสร้างกำลังคนทดแทน มีกิจกรรมเสริมสร้างขวัญกำลังใจ สร้างบรรยากาศให้เหมาะแก่การทำงาน มีการพิจารณาผลตอบแทนให้เหมาะสมและเป็นธรรมในระดับที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทอื่นในธุรกิจ นอกจากนี้ ยังมีมาตรการเสริมเพื่อมุ่งรักษาพนักงานหลักไว้ อาทิเช่น มีการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแก่พนักงาน (ESOP) ในปี 2539 และมีการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิอายุ 5 ปีที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ให้แก่พนักงานระดับบริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอีกครั้งหนึ่งในปี 2544

3. ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk)

ความเสี่ยงด้านการประกันภัยเป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการดำเนินกิจกรรมการประกันภัย เช่น ความเพียงพอของอัตราเบี้ยประกันภัย การกระจุกตัวของภัย การบันทึกเงินสำรองประกันภัยและเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน การพิจารณารับประกันภัย มหันตภัย พฤติกรรมของผู้ถือกรมธรรม์ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ เป็นต้น

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มุ่งเน้นการเสริมสร้างและพัฒนาความรู้ควบคู่ไปกับการยึดมั่นในวินัยการรับประกันภัยของบุคลากรที่ทำงานเกี่ยวข้องกับการรับประกันภัย บริษัทฯ รับความเสี่ยงโดยพิจารณาความสมดุลของภัยต่าง ๆ โดยกระจายความเสี่ยงภัยตามภูมิศาสตร์และปัจจัยเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ความสมดุลของงานที่บริษัทฯ รับเสี่ยงภัยจะยืดหยุ่นไปตามสภาพตลาดที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงจังหวะเวลาตามวงจรธุรกิจ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้จัดทำคู่มือในการรับประกันภัยที่มีมาตรฐานสูงขึ้นโดยอาศัยหลักวิชาการและข้อมูลสถิติที่ทันสมัย มีการปรับปรุงคู่มือให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมของตลาดอยู่เสมอ และมีมาตรการดูแลตรวจสอบให้มีการปฏิบัติตามคู่มือการพิจารณารับประกันภัยและมาตรฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

บริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงมาตรการบริหารความเสี่ยงด้านภัยธรรมชาติภายหลังจากการเกิดเหตุการณ์น้ำท่วมในปลายปี 2554 โดยมีการปรับปรุงคู่มือการรับประกันภัยต่อในการรับประกันภัยน้ำท่วม แผ่นดินไหว และลมพายุ มีการกำหนดวงเงินรับประกันภัยต่อสถานที่เอาประกันภัยที่ผันแปรตามระดับความเสี่ยงสำหรับภัยน้ำท่วมและแผ่นดินไหว มีการกำหนดวงเงินรับประกันภัยต่อนิคมอุตสาหกรรม ต่อพื้นที่กรุงเทพฯและปริมณฑล ต่อจังหวัด ต่อภาคและต่อลุ่มน้ำ ตามลักษณะของแต่ละความเสี่ยงภัยธรรมชาติ และยังมีการติดตามความเสี่ยงภัยสะสมเป็นประจำทุกเดือน หากพบว่ามีการรับประกันภัยถึงระดับร้อยละ 75 ของวงเงินรับประกันภัยที่กำหนดไว้ จะมีการนำข้อมูลมาพิจารณาอีกครั้งว่าจะต้องมีการออกมาตรการเพิ่มเติมหรือไม่ บริษัทฯ ยังได้จัดทำแบบจำลองเพื่อประเมินความเสียหายจากการรับประกันภัย ปรับการซื้อประกันภัยความเสียหายส่วนเกิน ซื้อประกันภัยต่อสำหรับภัยทั่วไปและภัยธรรมชาติ รวมทั้งมีการศึกษามหันตภัยใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตอีกด้วย

บริษัทฯ เน้นการดำรงเงินกองทุนให้มีความเพียงพอตามกฎหมาย บริษัทได้ซื้อประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss Protection) เพื่อเป็นเครื่องมือในการป้องกันและควบคุมความเสี่ยงของภัยที่รับไว้เองไม่ให้เกิดความผันผวนกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ บริษัทฯ มีนโยบายอนุรักษ์นิยมในการตั้งเงินสำรองเพื่อให้เพียงพอต่อความเสี่ยงและภาระผูกพันในอนาคต มีการนำความรู้และสถิติต่าง ๆ ที่มีอยู่มาใช้เพื่อในการวางกลยุทธ์ทางการตลาดเพื่อมุ่งเน้นเจาะตลาดที่ยังมีผลกำไร มีแนวโน้มการเจริญเติบโตดี พัฒนาและนำผลิตภัณฑ์ใหม่สู่ตลาดเพื่อเพิ่มฐานรายได้

4. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาดเป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารอนุพันธ์ในตลาดเงินและตลาดทุน ราคาสินทรัพย์ ราคาอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ มูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และเงินกองทุนของบริษัทฯ

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

การลงทุนของบริษัทฯ อยู่ภายใต้ขอบเขตและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยและพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2551 ซึ่งได้กำหนดชนิดของหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลงทุน รวมทั้งควบคุมสัดส่วนของการลงทุนในหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งไว้

บริษัทฯ ได้จัดทำแผนการลงทุนเพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติ แผนดังกล่าวได้รับการปรับปรุงให้สอดคล้องกับสถานการณ์และสภาพเศรษฐกิจ นอกจากนี้แล้ว บริษัทฯ ได้จัดให้มีกระบวนการพิจารณาการลงทุนอย่างรอบคอบ และมีนโยบายที่จะหลีกเลี่ยงการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงประเภทหลักทรัพย์เก็งกำไร และเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพและให้ผลตอบแทนที่แน่นอนสม่ำเสมอ บริษัทฯ ยังมีการติดตามและวิเคราะห์ความผันผวนของตราสารที่ลงทุนอันเนื่องมาจากปัจจัยต่าง ๆ อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอเพื่อนำมาใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนให้เหมาะสมกับสภาวการณ์ ดังนั้น โอกาสที่บริษัทฯ จะสูญเสียเงินลงทุนไปทั้งหมดจึงมีความเป็นไปได้น้อย นอกจากนี้แล้ว งานด้านการลงทุนของบริษัทฯ ยังได้รับการดูแลอย่างใกล้ชิดจากคณะกรรมการและฝ่ายบริหาร เนื่องจากรายได้จากการลงทุนถือเป็นรายได้หลักส่วนหนึ่งของบริษัทฯ

5. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการทำสัญญากับคู่สัญญาซึ่งอาจจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่ได้ตกลงไว้ หรือการที่คู่สัญญาถูกปรับอันดับเครดิตความน่าเชื่อถือ ทำให้บริษัทฯ มีความเสี่ยงหากบริษัทคู่สัญญาไม่ชำระค่าสินไหมทดแทนได้ตามสัญญาหรือเกิดความล่าช้า และอาจก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระหรือหนี้สูญ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อกระแสเงินสดและกำไรสุทธิของบริษัทฯ หากไม่สามารถเรียกร้องสินไหมทดแทนจากบริษัทประกันภัยต่อได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการวิเคราะห์คุณภาพและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้รับประกันภัยต่อช่วงและผู้ออกตราสาร และทบทวนฐานะทางการเงินของผู้รับประกันภัยต่อและผู้ออกตราสารเป็นประจำสม่ำเสมอ และปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมกับสภาวการณ์ โดยได้กำหนดเป็นนโยบายที่จะเอาประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยในต่างประเทศและลงทุนในตราสารหนี้เอกชนเฉพาะบริษัทที่มีฐานะทางการเงินที่มั่นคงสูงที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ระดับ A ขึ้นไปเท่านั้น

6. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการที่บริษัทประกันภัยไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือสามารถจัดหาเงินมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินสำรองของบริษัทฯ

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้มีความสอดคล้องกัน มีการกระจายตัวของสินทรัพย์และหนี้สิน ลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องให้สอดคล้องกับลักษณะของหนี้สินและภาระผูกพันอย่างเหมาะสม และดูแลให้มีสินทรัพย์สภาพคล่องที่เพียงพอหากมีความจำเป็นต้องใช้เงินสด นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังเน้นให้มีการดำรงฐานะสภาพคล่องในระดับที่สูงกว่าข้อบังคับของสำนักงาน คปภ.

7. ความเสี่ยงที่จะเกิดใหม่ (Emerging Risk)

ความเสี่ยงที่จะเกิดใหม่เป็นความสูญเสียที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงที่ยังไม่ได้ปรากฏขึ้นในปัจจุบัน แต่อาจจะเกิดขึ้นได้ในอนาคตเนื่องจากสภาวะแวดล้อมที่เปลี่ยนไป ความเสี่ยงประเภทนี้เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอย่างช้าๆ ยากที่จะระบุได้ มีความถี่ของการเกิดต่ำแต่เมื่อเกิดขึ้นแล้วจะส่งผลกระทบอย่างรุนแรง ความเสี่ยงที่จะเกิดใหม่นี้มักจะถูกระบุขึ้นมาจากการคาดการณ์บนพื้นฐานของการศึกษาจากหลักฐานที่มีปรากฏอยู่ ความเสี่ยงที่จะเกิดใหม่นี้มักจะเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง กฎหมาย สังคม เทคโนโลยี สภาพแวดล้อมทางกายภาพ หรือการเปลี่ยนแปลงตามธรรมชาติ ในบางครั้งผลกระทบของความเสี่ยงประเภทนี้อาจจะไม่สามารถระบุได้ในปัจจุบัน เช่น ปัญหาที่เกิดขึ้นจากนาโนเทคโนโลยี อาหารที่ทำมาจากผลิตผลที่มีการปรับแต่งทางพันธุกรรม หรือการเปลี่ยนแปลงของสภาวะภูมิอากาศ เป็นต้น

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ รวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องความเสี่ยงที่กำลังจะเกิดใหม่และทำการวิเคราะห์อยู่อย่างต่อเนื่อง เพื่อทำความเข้าใจและหาวิธีการในการจำกัดผลกระทบที่จะมีต่อองค์กรได้อย่างเหมาะสม บริษัทฯ มีการทบทวนข้อความความคุ้มครองในกรมธรรม์ ตลอดจนกระบวนการการรับประกันภัย การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย รวมทั้งการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่จะเกิดใหม่ได้ถูกนำมาพิจารณาแล้ว

10 โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ

ผู้ถือหุ้น

กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียนครั้งหลังสุด ณ วันที่ 13 ตุลาคม 2557

(หน่วย: ร้อยละ)

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วน
1. HWIC Asia Fund	1,264,027,222	29.99
2. THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED, FUND SERVICES DEPARTMENT	531,959,778	12.62
3. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	517,151,346	12.27
4. บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)	145,925,835	3.46
5. BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES LUXEMBOURG	89,443,230	2.12
6. บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	78,952,896	1.87
7. กองทุนเปิดอเบอร์ดีนโกรท	72,266,810	1.71
8. กองทุนเปิดอเบอร์ดีนหุ้นระยะยาว	72,210,892	1.71
9. GIC PRIVATE LIMITED - C	70,730,242	1.68
10. กองทุนเปิดอเบอร์ดีนสมอลแค็พ	65,288,370	1.55
รวม	2,907,956,621	68.99
11. ผู้ถือหุ้นอื่น	1,307,037,211	31.01
รวม	4,214,993,832	100.00

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

จากการที่ในเดือนมีนาคม 2555 และเดือนกันยายน 2557 บริษัทฯ ได้ทำการเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 2,325.1 ล้านบาท และ 702.5 ล้านบาทตามลำดับ ในการเพิ่มทุนทั้ง 2 ครั้ง มีการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนส่วนหนึ่งให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) โดยเสนอขายให้แก่ Fairfax Financial Holdings Limited ("Fairfax") ดังนั้น มีผลทำให้ Fairfax ที่ถือหุ้นของบริษัทฯ ในนาม HWIC Asia Fund มีฐานะเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ซึ่ง ณ วันปิดสมุดทะเบียนวันที่ 13 ตุลาคม 2557 ได้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 29.99 อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดหรือกลุ่มใดที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤติการณ์หรือโดยข้อตกลงที่มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบาย การบริหารจัดการหรือการควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ที่เป็นปัจจุบันได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ คือ www.thaire.co.th และเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คือ www.set.or.th ภายหลังการปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในทุกครั้ง

การออกหลักทรัพย์อื่นๆ

บริษัทฯ ยังไม่มีการออกหุ้นบุริมสิทธิ ตราสารหนี้หรือหลักทรัพย์แปลงสภาพที่อาจกระทบต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นแต่อย่างใด

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิจากงบเฉพาะกิจการภายหลังจากหักสำรองต่าง ๆ สำหรับบริษัทย่อยจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นตามผลประกอบการ

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผล

(หน่วย: บาท)

ปี	2553	2554	2555	2556	2557
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น	0.49	-1.40	-1.44	-0.80	-0.52
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	0.41	0.20	0	0	0
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)	83.9	35.9	0	0	0

การถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร

การถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกันตามมาตรา 258 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) มีดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556[1]	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557[2]	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในปี 2557	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)
	คณะกรรมการ				
1.	นายสุจินต์ หวั่งหลี	7,185,920	7,904,512	718,592	0.19
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	1,000,000	1,000,000	0.02
2.	นายชัย โสภณพนิช	3,399,186	3,739,104	339,918	0.09
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
3.	นายกีรติ พานิชชีวะ	3,019,893	3,321,882	301,989	0.08
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
4.	นายจีรพันธ์ อัศวะธนกุล	700,560	770,616	70,056	0.02
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-

ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556[1]	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557[2]	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในปี 2557	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)
	คณะกรรมการ				
5.	นายชนินทร์ รุนสำราญ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
6.	นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช	186,200	204,820	18,620	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
7.	นายสาระ ล่ำซำ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
8.	นายอัศวิน คงสิริ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
9.	นายอุดม วิชยาภัย	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
10.	Mr. Chandran Ratnaswami	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
11.	Mr. Gobinath Arvind Athappan	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
12.	นายสุรชัย ศิริวัลลภ	1,229,421	-	(1,229,421)	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	2,669,640	-	(2,669,640)	-
13	นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
	ผู้บริหาร				
1	นายชวนชัย เชี่ยวสมุทร	5,909,280	6,536,264	626,984	0.16
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
2	นางฐิตาพร ธารากิจ	468,556	518,262	49,706	0.01
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
3	นางนันทินี ชินวรรณโณ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-

หมายเหตุ :

1 จำนวนหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว 3,512.5 ล้านหุ้น

2 จำนวนหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว 4,215.0 ล้านหุ้น

เมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2557 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2557 มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนจากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 3,512.5 ล้านบาท เป็นจำนวน 4,215.0 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 702.5 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างกรรมการบริษัทฯ นอกเหนือจากคณะกรรมการบริษัทฯ แล้ว บริษัทฯ ยังมีคณะกรรมการชุดย่อยประจำอีก 4 คณะด้วยกัน ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการลงทุน นอกจากนี้คณะกรรมการอาจแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยชุดพิเศษ (Ad hoc Committee) อื่นๆ ขึ้นตามความจำเป็น เพื่อช่วยจัดการกับงานที่มีความสำคัญและเกิดขึ้นเป็นครั้งคราวได้

โครงสร้างคณะกรรมการ

บริษัทฯ ได้มุ่งเน้นการเป็นบริษัทประกันภัยต่อมืออาชีพ (Professional Reinsurer) ที่นอกจากจะช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการรับเสี่ยงภัยไว้ในประเทศมากขึ้น ยังช่วยส่งเสริมการประกอบธุรกิจของบริษัทประกันวินาศภัยในฐานะหุ้นส่วนธุรกิจ (Business Partner) การดำเนินงานเน้นกลยุทธ์การขยายฐานรายได้จากการรับประกันภัยต่อ การรับประกันชีวิตต่อ การลงทุน และการเป็นผู้ให้บริการในกิจกรรมที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจประกันภัย เพื่อให้บริษัทฯ มีความมั่นคงจากการกระจายแหล่งรายได้ และสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ครบวงจรยิ่งขึ้น

คณะกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วยบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถอันเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปทั้งในด้านการบริหาร การประกันภัย การเงินและด้านอื่นๆ จำนวน 12 คน และมีกรรมการที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระตามนิยามของบริษัทฯ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ทาง ก.ล.ต. กำหนดขึ้น ซึ่งมีวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดไว้คราวละ 3 ปี โดยไม่มีการกำหนดจำนวนวาระที่จะดำรงตำแหน่งนานที่สุดของกรรมการ กรรมการอิสระและกรรมการชุดย่อยไว้ เนื่องจากบริษัทฯ จำเป็นต้องมีกรรมการส่วนหนึ่งที่เป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านการประกันภัยที่มีอยู่จำนวนจำกัด ประวัติของกรรมการแต่ละท่านแสดงอยู่ในหัวข้อ คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท

คณะกรรมการมีความเป็นอิสระในการเลือกกรรมการท่านใดท่านหนึ่งเป็นประธานกรรมการ ซึ่งตามปกติประธานคณะกรรมการจะเป็นกรรมการอิสระ โดยมีนโยบายให้มีการเลือกตั้งประธานกรรมการ รองประธานกรรมการและเลขานุการคณะกรรมการเป็นประจำทุกปีในการประชุมคณะกรรมการนัดแรกถัดจากการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้น และเพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแลและการบริหารงานประจำออกจากกัน จึงกำหนดให้ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นคนละคนกัน และที่ผ่านมาคณะกรรมการได้เลือกกรรมการอิสระให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการเสมอมา

คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 12 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 10 ท่านในจำนวนนี้ 4 ท่านเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ 9 ท่านได้ผ่านการอบรมหลักสูตรเกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

คณะกรรมการมีหน้าที่ความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และการกำกับดูแลให้การบริหารจัดการเป็นไปตามเป้าหมายและแนวทางที่จะก่อประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น ขณะเดียวกันก็คำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เป็นผู้ให้ความเห็นชอบการกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนงานและงบประมาณของบริษัทฯ พร้อมทั้งจัดให้มีกลไกในการกำกับดูแล ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ซึ่งกำหนดตามข้อบังคับของบริษัทฯ มีดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ

2. กรรมการของบริษัทฯ รับผิดชอบในการทบทวน และให้ความเห็นชอบกับนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

- ให้ความเห็นชอบในเรื่องสำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เช่น วิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย ความเสี่ยง แผนการดำเนินงานระยะยาว เป็นต้น
- พิจารณาอนุมัติโครงสร้างการบริหาร กลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน เป้าหมายและงบประมาณประจำปี
- ว่าจ้างหรือเลิกจ้าง รวมถึงการพิจารณาปรับเงินเดือน สวัสดิการต่างๆ ของผู้บริหารระดับสูง และจัดให้มีการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี
- อนุมัติอัตราการขึ้นเงินเดือนโดยรวมประจำปีของพนักงาน
- อนุมัติระเบียบเกี่ยวกับสวัสดิการต่างๆ ของพนักงาน
- พิจารณาอนุมัติมอบหมายหรือกำหนดอำนาจดำเนินการให้ฝ่ายบริหารและพนักงานระดับต่างๆ ปฏิบัติ
- ติดตาม ประเมินผลตรวจสอบการดำเนินงานของฝ่ายบริหารว่าเป็นไปตามแผนงานงบประมาณที่ได้รับอนุมัติไว้หรือไม่ ฯลฯ

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้มอบอำนาจให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะมอบอำนาจต่อให้แก่เจ้าหน้าที่เป็นผู้ดำเนินการตามความเหมาะสมต่อไปก็ได้ แต่ทั้งนี้จะไม่รวมถึงอำนาจในการอนุมัติรายการที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ มีดังนี้

1. ประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการมอบหมายมีหน้าที่เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยส่งหนังสือนัดประชุมไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาเพียงพอที่จะศึกษา พิจารณา และตัดสินใจอย่างถูกต้องในเรื่องต่างๆ ในการประชุมคณะกรรมการ

2. มีบทบาทในการกำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

3. สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมเพื่อควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ จัดสรรเวลาให้เพียงพอที่ฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องจะนำเสนอข้อมูล สนับสนุนและเปิดโอกาสให้กรรมการซักถามและแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ ควบคุมประเด็นการอภิปรายและสรุปมติที่ประชุม

4. มีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมให้กรรมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

5. สื่อสารข้อมูลสำคัญต่างๆ ให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบ

6. สนันสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม เพื่อควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพและตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น

7. สนับสนุนให้คณะกรรมการบริษัท ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตามกฎหมาย และตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ

การประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

1. คณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการในทุกไตรมาสตามตารางการประชุมที่กำหนดไว้หนึ่งปีล่วงหน้า แต่อาจมีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มตามความจำเป็น ในรอบปี 2557 คณะกรรมการได้มีการประชุมรวม 5 ครั้ง ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้ร่วมกันกำหนดวาระการประชุมและพิจารณาเรื่องที่สมควรบรรจุเข้าวาระ โดยได้เปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละท่านสามารถเสนอเรื่องต่างๆ เพื่อรับการพิจารณาบรรจุเข้าวาระการประชุมได้ ฝ่ายเลขานุการได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบให้กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนการประชุม คณะกรรมการอาจเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมในบางวาระด้วย เพื่อให้ได้รับข้อมูลและรับทราบนโยบายโดยตรงสามารถนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ในการพิจารณาเรื่องต่างๆ ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้กรรมการทุกท่านแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระและสร้างสรรค์ ทั้งนี้ในการลงมติให้ถือมติของเสียงข้างมาก โดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมประชุมในเรื่องนั้นๆ การประชุมตามปกติจะใช้เวลาประมาณ 2 ชั่วโมง มีการจดบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรและจัดส่งให้กรรมการทุกท่านเพื่อให้สอบทานความถูกต้องครบถ้วนของรายงานภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม และมีการจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการแล้วไว้ที่สำนักงานเพื่อพร้อมสำหรับการตรวจสอบจากผู้ที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการได้จัดให้มีวาระการประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ การปรับค่าตอบแทนของฝ่ายบริหารระดับสูง รวมถึงการพิจารณาและอภิปรายปัญหาต่างๆ และมอบหมายให้ประธานกรรมการเป็นผู้แจ้งผลการพิจารณาให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบ

2. คณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 5 ครั้ง เพื่อ

1. ทำการสอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ก่อนเปิดเผยไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2. ทำการคัดเลือกเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทน โดยได้เสนอให้แต่งตั้งให้ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2557 ของบริษัทฯ ต่ออีกปีหนึ่ง

3. ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีรวม 4 ครั้ง ในจำนวนนี้เป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมจำนวน 1 ครั้งด้วย เพื่อพิจารณาแนวทางการปฏิบัติงานและขอบเขตการดำเนินงานสอบบัญชี สอบทานแผนการตรวจสอบ ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบงบการเงินได้ทำไปอย่างครบถ้วนเหมาะสมตามมาตรฐานการสอบบัญชี

4. กำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน อนุมัติแผนงานตรวจสอบภายในประจำปีตามความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญของบริษัทฯ ทำการสอบทานรายงานผลการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบได้ทำไปอย่างครบถ้วนเหมาะสมตามมาตรฐานการตรวจสอบ รวมถึงมีการติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะเพื่อให้ระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิผลและประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

5. ทำการสอบทานการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นประจำในทุกไตรมาส

6. ทำการสอบทานรายงานธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นประจำในทุกไตรมาส

7. กำกับดูแลคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำการสอบทานให้บริษัทฯ มีนโยบายการบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิผล โดยได้รับรายงานการบริหารความเสี่ยงองค์กรจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและได้ให้ข้อเสนอแนะอย่างสม่ำเสมอ

8. จัดให้มีการประเมินผลงานของตนเองเป็นประจำทุกปี และนำผลการประเมินเข้าหารือร่วมกันในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบด้วย

9. จัดให้มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี และนำผลการประเมินเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2557 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวม 2 ครั้ง เพื่อพิจารณาสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีแก่คณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูง โดยได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทุกประการ

4. คณะกรรมการลงทุน

ในรอบปี 2557 มีการจัดประชุมคณะกรรมการลงทุน

5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ในรอบปี 2557 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมร่วมกันทั้งหมดรวม 4 ครั้ง และมีการรายงานผลการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการผ่านทางคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำในทุกไตรมาส

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยปี 2557

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุม			
		คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการลงทุน
1. นายสุจินต์ หวั่งหลี	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการลงทุน	5/5	-	-	0/0
2. นายชัย โสภณพนิช	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการลงทุน	3/5[4]	-	2/2	0/0
3. นายกีรติ พานิชชีวะ	กรรมการ	5/5	-	-	-
4. นายจีรพันธ์ อัศวะธนกุล	กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	5/5	-	2/2	-
5. นายชนินทร์ รุนสำราญ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	5/5	5/5	-	-
6. นายสาระ ล่ำซำ	กรรมการ	3/5[4]	-	-	-
7. นายอัศวิน คงสิริ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	4/5	4/5[4]	-	-
8. นายอุดม วิชยาภัย[1]	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	1/1	1/1	-	-
9. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช[2]	กรรมการอิสระและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	5/5	4/4	1/1	-
10. Mr.Chandran Ratnaswami[3]	กรรมการและกรรมการลงทุน	4/5[4]	-	1/1	0/0
11. Mr.Gobinath Arvind Athappan	กรรมการ	3/5[4]	-	-	-
12. นายสุรชัย ศิริวัลลภ	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	5/5	-	-	-
13. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	กรรมการ และผู้อำนวยการใหญ่	4/5[4]	-	-	-

หมายเหตุ :

[1] นายอุดม วิชยาภัย พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริษัทตามวาระ ในเดือนเมษายน 2557

[2] นางสาวพจนีย์ ธนวรานิชได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบแทนนายอุดม วิชยาภัย ในเดือนเมษายน 2557

[3] Mr.Chandran Ratnaswami เป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแทนนางสาวพจนีย์ ธนวรานิช ในเดือนพฤษภาคม 2557

[4] กรรมการลาประชุมเนื่องจากติดภาระกิจ

ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผู้บริหารของบริษัทฯ ตามคำนิยามของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มีจำนวน 5 ท่านคือ

ชื่อ	ตำแหน่ง
นายสุรชัย ศิริวัลลภ	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	กรรมการและผู้อำนวยการใหญ่
นายชวนชัย เชี่ยวสมุทร	รองผู้อำนวยการใหญ่
นางฐิตาพร ธารากิจ	รองผู้อำนวยการใหญ่
นางนันทินี ชินวรรณโณ	รองผู้อำนวยการใหญ่

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สรุปที่สำคัญดังนี้คือ

1. มีหน้าที่บริหารกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ออกโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นและมติของคณะกรรมการด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ และในการบริหารกิจการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

2. มีอำนาจบังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้างของบริษัทฯ จ้าง บรรจุ แต่งตั้ง ลงโทษทางวินัยพนักงานและลูกจ้าง และให้พนักงานและลูกจ้างพ้นสภาพ รวมตลอดทั้งการเลื่อน หรือปรับ ค่าจ้างของพนักงานและลูกจ้าง แต่ไม่รวมถึงพนักงาน หรือลูกจ้างซึ่งคณะกรรมการ หรือระเบียบข้อบังคับกำหนดให้คณะกรรมการเป็นผู้จ้าง บรรจุ แต่งตั้ง ลงโทษทางวินัย หรือเลิกจ้าง

3. กำหนดเงื่อนไขในการทำงานของพนักงานและลูกจ้าง ออกคำสั่งหรือประกาศกำหนดวิธีการบริหารงานและการดำเนินกิจการของบริษัทฯ โดยไม่ขัดหรือแย้งกับระเบียบของบริษัทฯ และมติคณะกรรมการ

4. ดำเนินกิจการใดๆ ตามระเบียบบริษัทฯ และอำนาจดำเนินการ รวมทั้งกำหนดหน้าที่ให้พนักงานและลูกจ้างของบริษัทฯ ระดับต่างๆ ปฏิบัติตาม

5. กิจการเกี่ยวกับบุคคลภายนอก ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจกระทำแทนและผูกพันบริษัทฯ ได้ในขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ที่ระบุไว้ในอำนาจดำเนินการหรือตามมติของคณะกรรมการ เว้นแต่รายการที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาจมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยจะกระทำได้ต่อเมื่อได้รับมติประชุมคณะกรรมการที่มีกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมด้วยเท่านั้น เพื่อการนี้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะมอบอำนาจให้บุคคลใดกระทำกิจการเฉพาะอย่างแทนก็ได้ สำหรับนิติกรรมที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกระทำโดยฝ่าฝืนระเบียบของบริษัทฯ หรือมติของคณะกรรมการย่อมไม่ผูกพันบริษัทฯ เว้นแต่คณะกรรมการจะให้สัตยาบันในภายหลัง

6. เมื่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่อยู่หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ หากเป็นงานประจำวันตามปกติโดยทั่วไป ผู้บริหารระดับรองลำดับถัดไปจะเป็นผู้รักษาการแทนตามความจำเป็น แล้วรายงานหรือเสนอประธานเจ้าหน้าที่บริหารโดยตรงในภายหลัง นอกจากนั้นให้เสนอต่อประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ หากตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารว่างลงและยังไม่มีการแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารคนใหม่ ให้คณะกรรมการเป็นผู้แต่งตั้งผู้รักษาการแทนโดยอาจจะคัดสรรจากกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ท่านใดท่านหนึ่งก็ได้

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติแต่งตั้งให้ นายชวนชัย เชี่ยวสมุทร ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2550

เลขานุการบริษัทมีหน้าที่หลักในการจัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปีของบริษัทฯ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด และจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียตามมาตรา 89/14 ซึ่งจัดทำโดยกรรมการให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายในเจ็ดวันทำการนับแต่วันที่บริษัทฯ ได้รับรายงานนั้น นอกจากนี้ เลขานุการบริษัท ยังมีหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการในข้อกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของบริษัทฯ ที่คณะกรรมการต้องการทราบและติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องสม่ำเสมอ รวมถึงการรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่คณะกรรมการ

2. จัดประชุมผู้ถือหุ้นและประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติต่างๆ

3. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมของคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

4. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับบริษัทฯ ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ

5. ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัท และดำเนินการเรื่องอื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนด หรือตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับรองผู้อำนวยการใหญ่ขึ้นไปก่อนที่จะนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นสำหรับค่าตอบแทนกรรมการ และขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการสำหรับผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง โดยเกณฑ์การพิจารณากำหนดค่าตอบแทนจะอยู่ในระดับที่เทียบได้กับระดับที่จ่ายอยู่ในธุรกิจ เหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและเพียงพอที่จะจูงใจและรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพไว้ได้ กรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่เป็นคณะกรรมการชุดย่อยชุดต่างๆ จะได้รับค่าตอบแทนเพิ่ม ทั้งนี้การพิจารณากำหนดค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงแต่ละราย คณะกรรมการจะมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปีและนำผลที่ได้มาใช้ร่วมในการกำหนดผลตอบแทนด้วย

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการ

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินในปี 2557 ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 21 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557 ของบริษัทฯ มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

คณะกรรมการ	ค่าตอบแทนรายเดือน (ต่อท่าน)		ค่าเบี้ยประชุมต่อครั้งต่อท่าน*		ค่าบำเหน็จต่อท่าน
	ประธานกรรมการ	กรรมการ	ประธานกรรมการ	กรรมการ	
คณะกรรมการบริษัท	20,000	15,000	35,000	25,000	งดจ่ายเนื่องจากบริษัทฯ มีผลการดำเนินงานขาดทุน
คณะกรรมการตรวจสอบ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	50,000	35,000	-ไม่มี-
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	25,000	25,000	-ไม่มี-
คณะกรรมการลงทุน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	25,000	25,000	-ไม่มี-
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-

หมายเหตุ : *ค่าเบี้ยประชุมต่อครั้งต่อท่าน จะจ่ายให้แก่กรรมการที่เข้าร่วมประชุมเท่านั้น

ค่าตอบแทนกรรมการ เป็นรายบุคคลในปี 2557 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

รายชื่อคณะกรรมการ	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าบำเหน็จกรรมการ [4]	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ [5]				
			คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการลงทุน	รวม
1. นายสุจินต์ หวั่งหลี	160,000	-	165,000	-	-	-	325,000
2. นายชัย โสภณพนิช	120,000	-	75,000	-	50,000	-	245,000
3. นายกีรติ พานิชชีวะ	120,000	-	125,000	-	-	-	245,000
4. นายจีรพันธ์ อัศวะธนกุล	120,000	-	125,000	-	50,000	-	295,000
5. นายขนินทร์ รุนสำราญ	120,000	-	125,000	175,000	-	-	420,000
6. นายสาระ ล่ำซำ	120,000	-	75,000	-	-	-	195,000
7. นายอัศวิน คงสิริ	120,000	-	100,000	185,000	-	-	405,000
8. นายอุดม วิชยาภัย[1]	-	-	25,000	50,000	-	-	75,000
9. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช[2]	120,000	-	125,000	140,000	25,000	-	410,000
10. Mr.Chandran Ratnaswami[3]	120,000	-	100,000	-	25,000	-	245,000
11. Mr.Gobinath Arvind Athappan	120,000	-	75,000	-	-	-	195,000
12. นายสุรชัย ศิริวัลลภ	120,000	-	125,000	-	-	-	245,000
13. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	120,000	-	100,000	-	-	-	220,000
รวม	**1,480,000**	**-**	**1,340,000**	**550,000**	**150,000**	**-**	**3,520,000**

หมายเหตุ :

1 นายอุดม วิชยาภัย พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริษัทตามวาระ ในเดือนเมษายน 2557

2 นางสาวพจนีย์ ธนวรานิชได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบแทนนายอุดม วิชยาภัย ในเดือนเมษายน 2557

3 Mr.Chandran Ratnaswami เป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแทนนางสาวพจนีย์ ธนวรานิช ในเดือนพฤษภาคม 2557.

4 ค่าบำเหน็จกรรมการ ในปี 2557 บริษัทฯ งดจ่ายเนื่องจากมีผลการดำเนินงานขาดทุน

5 ค่าตอบแทนกรรมการ ไม่รวมค่าตอบแทนในฐานะผู้บริหาร และไม่มีค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

• ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของผู้บริหาร

ในปี 2557 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนประกอบด้วย เงินเดือนและโบนัสให้กับผู้บริหารจำนวน 5 ราย ตามรายชื่อผู้บริหาร ในหัวข้อ “ผู้บริหาร” รวมทั้งสิ้น 46.0 ล้านบาท

2. ค่าตอบแทนอื่น

• ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ

-ไม่มี-

• ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

บริษัทฯ ได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและเงินสำรองเกษียณอายุพนักงานให้แก่ผู้บริหาร โดยในปี 2557 มีผู้บริหารจำนวน 5 ราย ตามรายชื่อภายใต้หัวข้อ **”ผู้บริหาร”** ในหัวข้อ **“ผู้บริหาร”** ดังนี้

- จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในอัตราส่วนร้อยละ 10 ของเงินเดือน เป็นจำนวน 3.0 ล้านบาท
- ผลประโยชน์หลังออกจากงาน จำนวน 2.0 ล้านบาท

บุคลากร

จำนวนพนักงานของกลุ่มบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวนทั้งสิ้น 320 คน แยกเป็นจำนวนพนักงานในหน่วยงานหลัก ดังนี้

ฝ่าย	จำนวนพนักงาน (คน)
ธุรกิจประกันภัย	
• พัฒนาธุรกิจ	30
• ระบบปฏิบัติการ	27
• บัญชีและการเงิน	19
อื่นๆ	62
รวม	138
ธุรกิจผู้ให้บริการ	**182**
รวมทั้งสิ้น	**320**

ค่าตอบแทนพนักงาน

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายผลตอบแทนให้พนักงานทุกระดับอย่างเหมาะสม แข่งขันได้กับบริษัทในกลุ่มสถาบันการเงินและอุตสาหกรรมประกันภัย โดยนำอัตราเงินเฟ้อจากธนาคารแห่งประเทศไทยมาพิจารณาร่วมกับผลการสำรวจการ จ่ายค่าจ้างและผลตอบแทนของพนักงานทุกระดับที่องค์กรภายนอกได้จัดทำขึ้น เพื่อปรับปรุงการจ่ายค่าจ้างและผลตอบแทน รวมถึงได้จ้างบริษัทที่ปรึกษาให้ทำการสำรวจผลตอบแทน และจัดทำแนวทางการประเมินผลตอบแทน เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ที่ชัดเจนในการวัดผลการปฏิบัติงานและศักยภาพของพนักงานได้ในระยะยาว ให้มีความเหมาะสมแก่พนักงานที่มีความรู้ความสามารถสูง รวมทั้งจัดให้มีการเติบโตตามสายอาชีพ (Career Growth) อันสอดคล้องกับแผนทดแทนตำแหน่งงานของบริษัท (Succession Plan)

ค่าตอบแทนรวมของพนักงานนอกเหนือจากเงินเดือนตามปกติแล้ว ยังมีสวัสดิการอื่นอันประกอบด้วย โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5 - 10 ขึ้นอยู่กับอายุงาน ค่ารักษาพยาบาล เงินสมทบประกันสังคม เงินสมทบโครงการผลประโยชน์พนักงาน การประกันชีวิต อุบัติเหตุและสุขภาพ รวมถึงค่าใช้จ่ายในการพัฒนาบุคลากร รวมเป็นเงินค่าใช้จ่ายในปี 2557 ทั้งสิ้น 384 ล้านบาท โดยมีข้อมูลตามตารางดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ค่าตอบแทนของพนักงาน	ธุรกิจประกันภัย	ธุรกิจผู้ให้บริการ	รวม
เงินเดือนและค่าแรง	250	93	343
เงินประกันสังคม	3	1	4
เงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	14	5	19
(ในส่วนของบริษัทฯ)			
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	2	2	4
ค่าตอบแทนอื่นๆ	10	4	14
รวม	279	105	384

นโยบายการพัฒนาบุคลากร

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

ในปี 2557 ที่ผ่านมามีพนักงานได้รับการฝึกอบรมทั้งในและต่างประเทศจำนวน 435 คน จำนวน 110 หลักสูตร สรุปได้ดังนี้

ประเภทการอบรม		จำนวนหลักสูตร	จำนวนผู้เข้าอบรม
ในประเทศจัดโดย	• สถาบันภายนอก	97	142
	• บริษัทฯ	8	287
ต่างประเทศ		4	4
เรียนทางไกลในหลักสูตรที่เกี่ยวเนื่องกับการประกันภัย (LOMA, CII, ANZIF, CAS)		1	2

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

ปัญหาข้อพิพาทแรงงาน

บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายหรือคดีฟ้องร้องใดที่เกี่ยวกับข้อพิพาทแรงงานแต่อย่างใด

11 การกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มบริษัท ไทยรี

คณะกรรมการของบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ มีความเห็นพ้องกันว่า องค์กรหรือธุรกิจใดๆ จะสามารถเติบโตอย่างมั่นคงยั่งยืนได้ จำเป็นต้องมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีเหมาะสมกับสถานะภาพขององค์กรนั้นๆ ซึ่งเป็นพื้นฐานที่สำคัญของการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพ เสริมสร้างคุณประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการและการบริหารจัดการที่ดี มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีความโปร่งใส โดยมุ่งเน้นการสร้างคุณค่าให้กับผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย บริษัทฯ จึงได้กำหนดเป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินงาน ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน จะปฏิบัติหน้าที่ด้วยความมุ่งมั่น ความซื่อสัตย์สุจริต และความรับผิดชอบ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ โดยยึดถือหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมธุรกิจเป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินงาน

2. คณะกรรมการบริษัท มีบทบาทสำคัญในการกำหนดวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ นโยบาย โครงสร้างการบริหารจัดการ และแผนงานที่สำคัญของบริษัทฯ รวมทั้งต้องดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าระบบควบคุมภายในระบบบัญชี-การเงิน และรายงานทางการเงิน มีความน่าเชื่อถือ

3. คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหาร จะต้องเป็นผู้นำในเรื่องจริยธรรม และเป็นตัวอย่างในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความมุ่งมั่น ความซื่อสัตย์สุจริต ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

4. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องยึดมั่นในความเป็นธรรมโดยปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกัน พร้อมทั้งดูแลควบคุม ป้องกัน และแก้ไขปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

5. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน จะยึดมั่นตามนโยบายการต่อต้านทุจริต

6. คณะกรรมการบริษัท ต้องให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน มีสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศ และมีช่องทางที่เหมาะสมในการสื่อสารกับบริษัทฯ รวมทั้งจัดให้มีนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อรับผิดชอบการให้ข้อมูลแก่นักลงทุนและประชาชนทั่วไป

7. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร ต้องจัดให้มีการคัดสรรบุคลากรทุกระดับอย่างเหมาะสม และมีกระบวนการสรรหาที่โปร่งใส เป็นธรรม

การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มบริษัทไทยรี ถือเป็นดัชนีชี้วัดที่สำคัญในการประเมินผลการบริหารจัดการธุรกิจของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานทุกคน

บริษัทฯ ส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมธุรกิจ มีการสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ตระหนักและรับทราบโดยทั่วกัน ถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมธุรกิจ โดยให้พนักงานทุกคนได้ศึกษา ทำความเข้าใจ และลงนามรับทราบ เพื่อยึดถือ

เป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินงาน พร้อมทั้งเผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้บนเว็บไซต์บริษัท รวมถึงมีการติดตามผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการในภาพรวม โดยมอบหมายให้ผู้ที่เกี่ยวข้องไปดำเนินการและรายงานให้คณะกรรมการทราบ เช่น ได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การควบคุมและตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและรายงานผลให้คณะกรรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ดูแลเรื่องรายงานการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและฝ่ายบริหาร และรายงานผลให้คณะกรรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส เป็นต้น

คณะกรรมการชุดย่อย

รายชื่อและขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยชุดต่าง ๆ เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารงานของคณะกรรมการในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ และทำหน้าที่ติดตามเรื่องสำคัญที่เกิดขึ้นเป็นประจำหรือเรื่องที่ต้องการการดูแลอย่างใกล้ชิด ปัจจุบันบริษัทฯ มีคณะกรรมการชุดย่อยประจำรวม 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการลงทุน โดยมีการกำหนดองค์ประกอบสมาชิก ขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดไว้อย่างชัดเจน ดังนี้

ก. คณะกรรมการตรวจสอบ

จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2542 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ดังมีรายนามดังต่อไปนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
นายอัศวิน คงสิริ	ประธานกรรมการตรวจสอบ
นายชนินทร์ รุนสำราญ	กรรมการตรวจสอบ
นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช	กรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ : กรรมการตรวจสอบทุกท่านเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถด้านบัญชีและการเงิน
และนางสาวพจนีย์ ธนวรานิชได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบแทนนายอุดม วิชยาภัย ที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในเดือนเมษายน 2557

คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขต หน้าที่ ความรับผิดชอบและรายงานต่อกรรมการบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ

2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ให้เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ

และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

5. พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

6. จัดทำรายงานปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยตามที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ

7. สอบทานให้บริษัทฯ มีนโยบายการบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิผล และกำกับดูแลคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

8. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทฯ มอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ข. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ดังมีรายนามดังต่อไปนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
นายชัย โสภณพนิช	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
นายจีรพันธ์ อัศวะธนกุล	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
นายจันดราน รัตนาสวามิ[1]	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

หมายเหตุ : [1] เป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแทนนางสาวพจนีย์ ธนวรานิช

คณะกรรมการเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนโดยมีอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาและนำเสนอ โครงสร้าง ขนาด องค์ประกอบ รวมทั้งคุณสมบัติของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

2. พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ คุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการและกรรมการชุดย่อยเพื่อทดแทนกรรมการเดิมที่พ้นตำแหน่ง

3. พิจารณาสรรหากรรมการและกรรมการชุดย่อยโดยพิจารณาบุคคลที่เหมาะสมที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อย เพื่อเสนอคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติและ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี

4. พิจารณาสรรหา กลั่นกรองและเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมเพื่อมาดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารในกรณีที่มีตำแหน่งว่างลง รวมทั้งหลักเกณฑ์และแผนในการสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งที่สำคัญ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา ผู้บริหารระดับสูง หมายความถึง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสองตำแหน่งแรกนับถัดจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมา

5. กำหนดนโยบาย โครงสร้างผลตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนโปร่งใสและเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับ

การเพิ่มของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาด้วย

6. กำหนดนโยบายการพิจารณาค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารระดับสูง โดยให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารดังกล่าว

7. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีแก่คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

8. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีแก่ผู้บริหารระดับสูงเป็นรายบุคคลก่อนนำเสนออนุมัติต่อคณะกรรมการ

9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ค. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการให้จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2553 ประกอบด้วยกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธาน กรรมการและผู้อำนวยการใหญ่เป็นรองประธาน และมีผู้บริหารระดับสูงในสายงานต่างๆ ร่วมกันเป็นกรรมการ โดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบดังนี้

1. กำหนดและควบคุมนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายและเป้าหมายทางธุรกิจของบริษัทฯ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ

2. ติดตาม ประเมินผล และบูรณาการการดำเนินการด้านการบริหารความเสี่ยง อาทิเช่น การระบุและประเมินความเสี่ยงทั้งหมดของบริษัทฯ การติดตามความก้าวหน้า และผลลัพธ์ของมาตรการตอบสนองของแต่ละความเสี่ยงที่นำไปใช้ปฏิบัติ เพื่อควบคุมความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

3. ส่งเสริมให้มาตรการบริหารความเสี่ยงถูกนำไปใช้ปฏิบัติงานจริง สามารถติดตามและวัดผลสำเร็จได้อย่างชัดเจน

4. ส่งเสริมการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานที่มีความจำเป็นต่อการบริหารความเสี่ยง อาทิเช่น เทคโนโลยีสารสนเทศ เครื่องมือบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมและรายงานผล

5. ส่งเสริมสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงให้เกิดขึ้นในองค์กร เพื่อให้พนักงานทุกระดับมีจิตสำนึกและมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับส่วนงานที่ตนเองรับผิดชอบ

6. รายงานผลการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการผ่านทางคณะกรรมการตรวจสอบ

7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการตรวจสอบมอบหมาย

ง. คณะกรรมการลงทุน

จัดตั้งเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2537 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย ให้คำปรึกษา แนะนำต่อฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ในเรื่องเกี่ยวเนื่องกับกิจกรรมการลงทุน ดังมีรายนามดังต่อไปนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
นายสุจินต์ หวั่งหลี	กรรมการลงทุน
นายชัย โสภณพนิช	กรรมการลงทุน
นายจันดราน รัตนาสวามิ	กรรมการลงทุน

นอกจากนี้ คณะกรรมการอาจมีการแต่งตั้งคณะคณะกรรมการชุดย่อยชุดอื่นๆ ขึ้นเพื่อช่วยจัดการกับงานที่มีลักษณะพิเศษที่มีความสำคัญและเกิดขึ้นเป็นครั้งคราวก็ได้

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

1. การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ

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

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

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

1. ถือหุ้นไม่เกิน 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยให้นับจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

2. ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะพ้นจากลักษณะดังกล่าวมาแล้วเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้องและบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหาร ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม การค้ำ ประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์มีตัวตนสุทธิของผู้ขออนุญาตหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า

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

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

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

8. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

2. การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการ โดยพิจารณาถึงองค์ประกอบโดยรวมของคณะกรรมการของบริษัทฯ ว่ามีความเหมาะสมหรือไม่เพียงใด และมีนโยบายความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ ทั้งทางด้านทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน โดยปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 12 ท่าน ซึ่งมีจำนวนที่เหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และกรรมการทุกท่านล้วนแล้วแต่มีประสบการณ์ในการทำงานหรือเคยทำงานในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงสุดของหน่วยงานภาคธุรกิจและภาครัฐ ส่วนด้านพื้นฐานการศึกษา กรรมการส่วนใหญ่จบการศึกษาด้านบริหารธุรกิจ เศรษฐศาสตร์ โดยมีกรรมการที่จบการศึกษาด้านบัญชีและกฎหมายด้วย ซึ่งทำให้องค์ประกอบของคณะกรรมการของบริษัทฯ ในปัจจุบันมีผู้มีคุณวุฒิประสบการณ์ความเชี่ยวชาญจากหลากหลายอาชีพ และครอบคลุมในทุกด้านอย่างเหมาะสมครบถ้วน

กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งคณะกรรมการ

การเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ จะต้องผ่านกระบวนการสรรหาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยไม่มีการกำหนดจำนวนกรรมการตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นแต่ละรายหรือแต่ละกลุ่ม คณะกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกันในการเสนอชื่อบุคคลที่ตนเองพิจารณาแล้วเห็นว่าสมควรเป็นกรรมการ โดยสามารถเสนอชื่อผ่านช่องทางที่ระบุไว้บนเว็บไซต์บริษัท ล่วงหน้าตามช่วงเวลาที่กำหนดไว้ก่อนการประชุมสามัญประจำปี ซึ่งตามปกติจะเป็นช่วง 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี คุณสมบัติของผู้สมควรดำรงตำแหน่งกรรมการที่คณะกรรมการกำหนดไว้ต้องเป็นบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิ มีพื้นฐานความเชี่ยวชาญจากหลากหลายสาขาอาชีพ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีคุณธรรมและจริยธรรม มีประวัติการทำงานที่ดี และสามารถแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ การลงมติเลือกตั้งกรรมการจะใช้บัตรลงคะแนนเลือกตั้งเป็นรายบุคคล โดยมีหลักเกณฑ์และวิธีการเลือกตั้งตามข้อบังคับของบริษัทฯ ดังนี้

1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม 1) ลงคะแนนเสียงให้กับผู้สมัครรับเลือกตั้งที่ตนลงคะแนนโดยวิธีการเลือกตั้งจะเลือกเป็นรายบุคคลหรือหลายคนก็ได้ ผู้ถือหุ้นไม่สามารถแบ่งคะแนนเสียงของตนในการเลือกตั้งกรรมการให้ผู้หนึ่งผู้ใดมากน้อยต่างกันได้ สาเหตุที่บริษัทฯ ไม่เลือกใช้วิธีลงคะแนนสะสม (Cumulative voting) เนื่องจากโครงสร้างผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ไม่มีบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลใดที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ ที่สามารถจะชี้นำหรือกำหนดตัวกรรมการได้

3) บุคคลที่ได้รับคะแนนสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการที่พึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น

หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท โดยการเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งฝ่ายบริหารในระดับรองผู้อำนวยการใหญ่ขึ้นไปเพื่อรับผิดชอบการดำเนินธุรกิจ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งผู้บริหาร และตามแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้รับผิดชอบในการสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วมกับคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนร่วมกันรับผิดชอบสรรหาผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสองตำแหน่งแรกนับถัดจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมาคือ ผู้อำนวยการใหญ่ และรองผู้อำนวยการใหญ่ โดยกลั่นกรองจากผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ ทักษะ ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ เข้าใจในธุรกิจของบริษัทฯ เป็นอย่างดี และสามารถบริหารงานบรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายของบริษัทฯ ได้ ภายหลังกระบวนการการคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสม จะนำเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติต่อไป

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่ดูแลเรื่องแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารอีกด้วย

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ที่ผ่านมาการเสนอชื่อและใช้สิทธิออกเสียงแต่งตั้งบุคคลเป็นกรรมการในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดำเนินการโดยคณะกรรมการ และ/หรือฝ่ายบริหาร โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม มีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้นๆ การส่งกรรมการเพื่อเป็นตัวแทนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมดังกล่าวเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ หรือเป็นไปตามข้อตกลงในการถือหุ้น

นอกจากนี้ ในกรณีเป็นบริษัทย่อย บริษัทฯ กำหนดระเบียบให้บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งจากบริษัทนั้นต้องดูแลให้บริษัทย่อยมีข้อบังคับในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์หรือการทำรายการสำคัญอื่นใดของบริษัทดังกล่าว ให้ครบถ้วนถูกต้องและใช้หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลและการทำรายการข้างต้นในลักษณะเดียวกับหลักเกณฑ์ของบริษัทฯ รวมถึงต้องกำกับดูแลให้มีการจัดเก็บข้อมูลและการบันทึกบัญชีของบริษัทย่อยให้บริษัทฯ สามารถตรวจสอบและรวบรวมมาจัดทำงบการเงินรวมได้ทันกำหนดด้วย

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

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

1. ให้ความรู้แก่กรรมการและผู้บริหาร เกี่ยวกับหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งการรายงานการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 246 และบทกำหนดโทษ ตามมาตรา 298 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)

2. ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในสังกัดหน่วยงานที่เข้าถึงหรือสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลภายใน รวมถึงคู่สมรส และบุตร/บุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลข้างต้น ซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงระหว่างเวลา 30 วันก่อนการเผยแพร่ข้อมูลภายในที่สำคัญต่อประชาชน จนถึงหลังวันที่เผยแพร่ 1 วัน โดยหน่วยงานที่รับผิดชอบจะแจ้งเตือนให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบถึงกำหนดการดังกล่าวล่วงหน้าเป็นระยะ ๆ

3. กรรมการและผู้บริหารจะจัดทำและส่งรายงานการถือหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตามแบบที่กำหนดในข้อบังคับว่าด้วยรายการการถือหลักทรัพย์และส่งสำเนารายงานให้แก่บริษัทฯ ในวันเดียวกับวันที่ส่งรายงานต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ และมีการจัดทำเป็นรายงานแจ้งให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

4. สำหรับการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในนั้น บริษัทฯ มีบุคลากรผู้รับผิดชอบดูแลงานต่าง ๆ เฉพาะเรื่องและเตือนให้ผู้ปฏิบัติงานระมัดระวังการเก็บรักษาข้อมูลต่าง ๆ หากจำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลใด ๆ จะมีการกำหนดบุคคลเป็นการเฉพาะเพื่อทำหน้าที่เปิดเผยข้อมูลเท่านั้น

บริษัทฯ มีการเก็บรักษาข้อมูลงบการเงินและข้อมูลสารสนเทศก่อนนำส่งต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องจะเก็บรักษาความลับของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (Audit Fee)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี อันประกอบด้วย ค่าสอบบัญชีประจำปี ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส การสอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายในเรื่องลงทุนและตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของธุรกิจประกันภัยต่อด้านประกันวินาศภัยและประกันชีวิตตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ให้แก่บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ในรอบปี 2557 จำนวนรวม 5,854,000 บาท ประกอบด้วย ค่าสอบบัญชีส่วนของบริษัทฯ รวมจำนวน 2,500,000 บาท ค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยอีก 6 บริษัทที่แต่ละบริษัทรับภาระเองอีกรวมจำนวน 3,004,000 บาท

ค่าบริการอื่นๆ (Non-Audit Fee)

ในรอบปีบัญชี 2557 ที่ผ่านมา บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีการจ่ายค่าบริการอื่นๆ ให้กับผู้สอบบัญชี รายละเอียดดังนี้

- ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนสอบบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชี หรือจ่ายให้แก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด
- ไม่มีมีการจ่ายค่าบริการอื่นที่ไม่เกี่ยวเนื่องกับการสอบบัญชี
- ไม่มีค่าใช้จ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จ

การปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ในปี 2557

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

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1. สิทธิของผู้ถือหุ้นในเรื่องต่างๆ

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

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้คำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิขั้นพื้นฐานดังกล่าว เช่น สิทธิในการรับรู้ข้อมูลข่าวสารที่สำคัญอย่างเพียงพอและทันเวลาผ่านเว็บไซต์บริษัท สิทธิในการติดต่อคณะกรรมการบริษัทผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนดไว้ เป็นต้น

1.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ กำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำทุกปี โดยจะจัดขึ้นภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัทฯ และหากมีความจำเป็นเร่งด่วนที่จะต้องพิจารณาเรื่องที่อาจกระทบหรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทสามารถเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้เป็นกรณีไป โดยในปี 2557 บริษัทฯ จัดประชุมผู้ถือหุ้นจำนวน 2 ครั้ง เป็นการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 21 ในวันที่ 25 เมษายน 2557 มีกรรมการเข้าร่วมประชุม จำนวน 10 ท่าน จากทั้งหมด 13 ท่าน และ

การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2557 ในวันที่ 4 สิงหาคม 2557 มีกรรมการเข้าร่วมประชุมจำนวน 10 ท่าน จากทั้งหมด 12 ท่าน ซึ่งในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง บริษัทฯ ได้มีแนวปฏิบัติที่ดี สอดคล้องกับโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ดังนี้

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

• บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนร่วมในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นหรือส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัท สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 18 กันยายน 2556 จนถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผ่านทางไปรษณีย์อิเล็คทรอนิกส์ (“E-mail“) หรือส่งจดหมายมาถึงเลขานุการบริษัทโดยตรง ผลปรากฏว่าเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเป็นกรรมการบริษัทฯ มาให้คณะกรรมการพิจารณา

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

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

• อำนวยความสะดวกและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกประเภท ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบันได้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทฯ มีการจัดวัน เวลา และสถานที่ที่สะดวกแก่การเดินทางของผู้ถือหุ้น มีการส่งหนังสือมอบฉันทะประกอบด้วยหนังสือมอบฉันทะแบบ ก แบบ ข และแบบ ค (ใช้เฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่ปรากฏชื่อในทะเบียนเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้เท่านั้น) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกประเภทที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ติดต่อนักลงทุนสถาบัน อาทิ บริษัทจัดการกองทุน หรือ Custodian เพื่อเชิญส่งตัวแทนเข้าร่วมประชุมและอำนวยความสะดวกในการช่วยตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมล่วงหน้า

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นในวันประชุมผู้ถือหุ้น

• อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะในวันประชุมอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน มีการจัดเจ้าหน้าที่ต้อนรับ เจ้าหน้าตรวจสอบเอกสาร และมีการจัดเตรียมอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่เพียงพอต่อการลงทะเบียนและการดำเนินการประชุม ตลอดจนการนับคะแนนให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการจัดให้มีล่ามแปลภาษาอังกฤษแก่นักลงทุนชาวต่างชาติที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วย

• บริษัทฯ เปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมก่อนเวลาเริ่มประชุม 2 ชั่วโมง โดยบริษัทฯ ไม่ทำการใดๆ ที่มีลักษณะจำกัดสิทธิ ในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดระยะเวลาการประชุม

• นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนและการนับคะแนน เพื่อความถูกต้อง สะดวก รวดเร็ว

• ก่อนเริ่มประชุม ประธานฯ ได้แนะนำคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมายที่ทำหน้าที่ผู้ตรวจการณ์ให้ที่ประชุมรับทราบ ชี้แจงถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน วิธีใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ มีการแยกบัตรลงคะแนนเสียงระหว่างวาระการแต่งตั้งกรรมการและวาระอื่น โดยผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนเองถืออยู่ หุ้นสามัญหนึ่งหุ้นเท่ากับหนึ่งเสียง บริษัทฯ มีหุ้นสามัญเพียงประเภทเดียว ไม่มีหุ้นบุริมสิทธิและหลักทรัพย์ประเภทอื่น

• จัดให้มีที่ปรึกษากฎหมายของบริษัทฯ ทำหน้าที่ผู้ตรวจการณ์ (Inspector) เป็นคนกลางดูแลให้การลงทะเบียน การประชุมผู้ถือหุ้น การนับคะแนน เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ในทุกขั้นตอน รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นอาสาทำหน้าที่เป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับการนับคะแนนเสียง

• บริษัทฯ ดำเนินการประชุมตามวาระการประชุม โดยไม่มีเพิ่มวาระการประชุม หรือแจกหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญเพิ่มเติมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ในการประชุมประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามและแสดงความคิดเห็นในแต่ละวาระได้อย่างเต็มที่ และมีการชี้แจงตอบคำถามในทุกประเด็นจนเป็นที่พอใจ โดยในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ผ่านมา มีประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้งผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมาย เข้าร่วมประชุมเพื่อร่วมชี้แจงตอบคำถามของผู้ถือหุ้น

• ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมภายหลังเปิดการประชุมสามารถออกเสียงลงคะแนนได้ในวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นหลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

• เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการออกเสียงลงคะแนนภายในวันทำการถัดไปจากวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยแจ้งเป็นจดหมายข่าวไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งในการประชุมผู้ถือหุ้นปี 2557 บริษัทฯ ได้เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการออกเสียงลงคะแนนภายในวันที่จัดประชุม หลังจากเสร็จสิ้นการประชุม

• จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นที่มีสาระสำคัญครบถ้วน เช่น คำชี้แจง คำถาม ข้อคิดเห็น วิธีการลงคะแนน ผลการลงมติ เป็นต้น และในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 และการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานการประชุมแล้วเสร็จภายใน 14 วัน หลังวันประชุมตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์บริษัท นอกจากนี้ยังมีการบันทึกภาพและเสียงการประชุมในรูปแบบของวีซีดีเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมหรือผู้ถือหุ้นที่สนใจสามารถขอรับไปดูได้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น การเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ และการเปิดเผยโครงสร้าง

การถือหุ้นในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ไว้อย่างชัดเจน ผ่านรายงานประจำปีและเว็บไซต์บริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจว่ามีโครงสร้างการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใสและตรวจสอบได้ เพื่อสร้างความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนแก่บริษัทฯ และให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเทียมกัน

2.1 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มทุกราย ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน และนักลงทุนต่างชาติ ต่างได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และปกป้องสิทธิอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ถูกเลือกปฏิบัติ โดยบริษัทฯ ได้ยึดถือตามแนวปฏิบัติที่ดี ดังนี้

• ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่คำนึงถึงสัดส่วนการถือหุ้น ในการที่จะเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและเสนอวาระการประชุมล่วงหน้า โดยบริษัทฯ ได้แจ้งสารสนเทศผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกำหนดขั้นตอนปฏิบัติที่ชัดเจนบนเว็บไซต์บริษัท ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ที่ผ่านมา ได้กำหนดไว้ตั้งแต่วันที่ 18 กันยายน 2556 จนถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เป็นเวลา 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี ผ่านทางไปรษณีย์อิเล็คทรอนิกส์ (“E-mail“) หรือส่งจดหมายมาถึงเลขานุการบริษัทโดยตรง เพื่อรวบรวมนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ/หรือคณะกรรมการเพื่อพิจารณาต่อไป หากคณะกรรมการมีมติไม่รับเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอเพื่อให้บรรจุเป็นวาระบริษัทฯ จะชี้แจงเหตุผลให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ยังให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญประจำปีเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเพิ่มเติมโดยตรงต่อที่ประชุม ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ที่ผ่านมาไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อเข้าร่วมการคัดเลือกเป็นกรรมการหรือเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติมแต่อย่างใด

• เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถาม ความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะได้ล่วงหน้าผ่านทางไปรษณีย์อิเล็คทรอนิกส์ (“E-mail“) หรือส่งจดหมายมาถึงเลขานุการบริษัทก่อนวันประชุม เพื่อรวบรวมตอบในที่ประชุม ซึ่งในปี 2557 ที่ผ่านมา ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดส่งคำถาม ความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะล่วงหน้าผ่านช่องทางดังกล่าว

• เพื่อรักษาผลประโยชน์และอำนวยความสะดวกในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม บริษัทฯ ได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม รายงานการประชุม ตลอดจนข้อมูลบนเว็บไซต์บริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ รวมถึงจัดให้มีพนักงานที่มีความรู้ภาษาอังกฤษคอยเป็นล่ามแก่ผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติที่เข้าร่วมประชุมด้วย

• ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม และได้ปฏิบัติตามนโยบาย โดยไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมในที่ประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

• ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทฯ ได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยมีการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นปัจจุบันผ่านเว็บไซต์บริษัท รวมทั้งได้รับการปฏิบัติที่เหมาะสมเท่าเทียมกัน โดยผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เว็บไซต์บริษัท และหน่วยงานที่รับผิดชอบด้านนักลงทุนสัมพันธ์

• กำหนดมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ตามรายละเอียดได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน มีการเปิดเผยข้อมูลส่วนได้เสียของกรรมการ ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบริษัท โดยกำหนดไม่ให้กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องเข้าร่วมกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาอนุมัติธุรกรรมที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้อง และมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ติดตามผลการปฏิบัติและรายงานให้คณะกรรมการทราบในทุกไตรมาส

2.2 การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

• สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาประชุมด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือกรรมการอิสระเข้าประชุมและลงมติแทนโดยใช้หนังสือมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนเสียงได้ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้เผยแพร่แบบมอบฉันทะ พร้อมทั้งรายละเอียดและขั้นตอนต่างๆ ไว้บนเว็บไซต์บริษัท ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2557 มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด 208 ราย เป็นผู้ถือหุ้นที่มากด้วยตนเอง 80 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทนจำนวน 128 ราย และการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นในเดือนสิงหาคม 2557 มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด 208 ราย เป็นผู้ถือหุ้นที่มากด้วยตนเอง 108 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทนจำนวน 100 ราย

• ดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ และจัดทำบัตรลงคะแนนแยกตามเรื่อง และสำหรับการเลือกตั้งกรรมการ มีการจัดทำบัตรลงคะแนนเสียงแยกเป็นรายบุคคลเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร ซึ่งจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนดังกล่าวในห้องประชุม เพื่อนำผลคะแนนมารวมคำนวณกับคะแนนเสียงที่ได้ลงไว้ล่วงหน้าในหนังสือมอบฉันทะ ก่อนที่จะประกาศแจ้งมติของคะแนนเสียงในห้องประชุมในที่สุด

• ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม และปฏิบัติตามนโยบายโดยไม่มีการเพิ่มระเบียบวาระในที่ประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบระเบียบวาระก่อนการตัดสินใจ

• บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง และครบถ้วน และจัดส่งรายงานการประชุมดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. หลังการประชุมเสร็จสิ้น 14 วัน และได้เผยแพร่รายงานดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์บริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมสามารถเข้าไปดูรายงานดังกล่าวได้ด้วย

• บันทึกการดำเนินการประชุมเป็นภาพวีดีโอและเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์บริษัท

หมวดที่ 3 การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 การไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน

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

นโยบายด้านสิทธิมนุษยชน

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ ดำเนินธุรกิจโดยตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยตระหนักและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกันด้วยความเป็นธรรม บริษัทฯ จะไม่ทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยจะยึดหลักสิทธิมนุษยชนและการจ้างแรงงาน ให้ความสำคัญถึงคุณค่าของชีวิต ร่างกาย และทรัพย์สิน ทั้งยังดูแลคุณภาพชีวิต

ของพนักงานให้มีความสุขในการทำงาน โดยกำหนดเป็นแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ได้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ ดังนี้

1. บริษัทฯ ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเสมอภาค ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่แบ่งแยกถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ศาสนา เพศ อายุ สีผิว การศึกษา ชาติตระกูล หรือสถานะอื่นใดที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน

2. บริษัทฯ เปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนมีสิทธิเท่าเทียมกันในการทำงาน ภายใต้ระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ

3. บริษัทฯ ให้การดูแลข้อมูลส่วนตัวของพนักงาน โดยถือเป็นความลับ ไม่เปิดเผยหรือส่งข้อมูลไปยังบุคคลอื่นที่ไม่เกี่ยวข้อง

4. บริษัทฯ ใช้หลักความยุติธรรมในการบริหารจัดการเกี่ยวกับค่าจ้าง ผลประโยชน์ต่าง ๆ

5. บริษัทฯ ไม่สนับสนุนกิจการที่ละเมิดหลักสิทธิมนุษยชนสากล ไม่เลือกปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ส่งเสริมความเสมอภาค ไม่แบ่งแยกเพศและชนชั้น ไม่ใช้แรงงานเด็ก และต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ

3.2 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนได้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ ดังนี้

แนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ เคารพในสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น อันพึงมีตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ อาทิ สิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระในที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงสิทธิที่จะได้รับผลตอบแทนอย่างเป็นธรรมแล้ว นอกจากนั้นบริษัทฯ ได้คำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิขั้นพื้นฐาน และดูแลรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเคร่งครัด

• สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลข่าวสารที่เพียงพอและเหมาะสม โดยเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญทั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน ต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วนและทันเวลา ผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น การแจ้งข้อมูลผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การแจ้งข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์บริษัท การประกาศทางหนังสือพิมพ์ การจัดทำ Press Release หรือการจัดส่งจดหมายเป็นลายลักษณ์อักษร

• สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิอื่น ๆ ที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับ ไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิหรือลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น

• ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอข้อคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนต่าง ๆ เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ผ่านช่องทางที่ระบุไว้บนเว็บไซต์บริษัท ซึ่งทุก ๆ ข้อคิดเห็นจะได้รับการพิจารณากลั่นกรองเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ หรือฝ่ายที่เกี่ยวข้อง และแจ้งผลให้ทราบต่อไป ซึ่งในปี 2557 ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอข้อคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนใด ๆ มายังบริษัทฯ โดยมีเพียงการติดต่อกับนักลงทุนสัมพันธ์ผ่านทางโทรศัพท์เพื่อสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เท่านั้น

แนวปฏิบัติต่อพนักงาน

จากการที่ธุรกิจของบริษัทฯ เป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจบริการ พนักงานถือได้ว่าเป็นทรัพยากรที่สำคัญยิ่งต่อความสำเร็จของธุรกิจ โดยบริษัทฯ มีความประสงค์ให้พนักงานทุกคนมีความภาคภูมิใจในองค์กร และมีโอกาสก้าวหน้าในสายอาชีพ จึงได้ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาและเพิ่มขีดความสามารถของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เน้นการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม มีการดูแลเรื่องผลตอบแทนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสามารถเทียบสภาพแวดล้อมและอุปกรณ์ เครื่องใช้ในการทำงานให้มีความพร้อม มีความสะดวก ปลอดภัย และมีประสิทธิภาพ

ดูแลสวัสดิการทั้งด้านสุขภาพและนันทนาการต่างๆ อย่างเหมาะสม สรุปได้ดังนี้

• บริษัทฯ ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนโดยยึดหลักสิทธิมนุษยชน ศักดิ์ศรีและความเสมอภาคส่วนบุคคล ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดหรือลิดรอนสิทธิของพนักงาน

• บริษัทฯ มีการคัดสรรบุคลากรทุกระดับอย่างเหมาะสม และมีกระบวนการสรรหาที่โปร่งใส เป็นธรรม โดยคำนึงถึงคุณสมบัติของแต่ละตำแหน่งงาน คุณวุฒิทางการศึกษา ประสบการณ์ และข้อกำหนดอื่นๆ ที่จำเป็นกับลักษณะงาน โดยไม่มีข้อกีดกันเรื่อง เพศ อายุ เชื้อชาติ ศาสนา หรือสถานะอื่นใดที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน

• บริษัทฯ ให้ความสำคัญเรื่องความปลอดภัย สุขอนามัย และสิ่งแวดล้อมในการทำงานที่ดี เพื่อสร้างบรรยากาศในการปฏิบัติงานของพนักงาน และให้ลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความสะดวกในการติดต่อกับบริษัทฯ มีการจัดทำและซักซ้อมแผนฉุกเฉินกรณีเกิดเหตุอัคคีภัยและภาวะวิกฤตเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงการตรวจสอบปรับปรุงซ่อมแซมอุปกรณ์ต่างๆ ให้พร้อมใช้งานตลอดเวลา และเพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องดังกล่าว จึงได้กำหนดแนวปฏิบัติไว้เป็นส่วนหนึ่งในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจด้วย ซึ่งในปี 2557 ไม่มีพนักงานเกิดอุบัติเหตุหรือการเจ็บป่วยอันเนื่องจากการทำงาน

• บริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนพนักงานที่จะร่วมกับฝ่ายบริหารในการพิจารณาปรับปรุงสวัสดิการด้านต่างๆ

• บริษัทฯ มีการดำเนินมาตรการในเชิงป้องกันด้วยการจัดให้มีการตรวจสุขภาพพนักงานก่อนเข้าทำงาน และมีการตรวจสุขภาพต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีตามกลุ่มอายุ สนับสนุนการออกกำลังกายแก่พนักงานด้วยการจัดให้มีห้องออกกำลังกายมาตรฐานที่มีความสะดวกสบายมีอุปกรณ์เพียบพร้อมให้ ตลอดจนจัดให้มีกิจกรรมต่างๆ เพื่อกระตุ้นให้เกิดการออกกำลังกาย โดยเชื่อมั่นว่าหากบุคลากรในองค์กรมีสุขภาพที่แข็งแรงจะช่วยลดการเจ็บป่วยและช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานในที่สุด

• บริษัทฯ มีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการสำหรับพนักงาน โดยกำหนดให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และสามารถเทียบเคียงได้กับตำแหน่งในธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน โดยได้นำข้อมูลผลการสำรวจเงินเดือนและค่าตอบแทนในธุรกิจประกันภัยและอุตสาหกรรมอื่นจากหลายแหล่ง และข้อมูลผลการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี ของพนักงานแต่ละราย มาใช้ประกอบการพิจารณา นอกจากนี้บริษัทฯ ได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน โดยพนักงานมีสิทธิได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์เงินสมทบจากบริษัทฯ หากทำงานครบตามระยะเวลาที่ระบุไว้ในเงื่อนไขของบริษัทฯ เพื่อเป็นเงินสะสมสำหรับอนาคตของพนักงาน รายละเอียดจำนวนค่าตอบแทนพนักงาน (รวมเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ)

• บริษัทฯ มีนโยบายการพัฒนาบุคลากร โดยสนับสนุนให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความสามารถ เพื่อการปรับปรุงประสิทธิภาพในการทำงาน และเปิดโอกาสให้พนักงานมีความก้าวหน้าในการทำงานต่อไป ทั้งนี้โดยตระหนักว่าบุคลากรคือทรัพยากรที่สำคัญที่สุดขององค์กร พนักงานทุกคนจะได้รับการพัฒนาตามแผน (Training Road Map) ตามเส้นทางความก้าวหน้าในสายอาชีพ (Career Path) และแผนพัฒนาอาชีพ (Career Plan) ของแต่ละคนที่กำหนดไว้ รายละเอียดจำนวนชั่วโมงของการฝึกอบรมของพนักงาน

• บริษัทฯ เปิดโอกาสให้พนักงานได้รับข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องอยู่เสมอ โดยผ่านช่องทางต่างๆ อาทิ Intranet ของบริษัทฯ จดหมายภายใน หรือ อีเมล์ เป็นต้น เพื่อส่งเสริมให้เกิดการสื่อสารระหว่างองค์กรและพนักงาน อันจะนำมาซึ่งประสิทธิภาพและความสัมพันธ์อันดีในการทำงานร่วมกัน

• บริษัทฯ จัดให้มีการสำรวจทัศนคติและความพึงพอใจของพนักงานอย่างต่อเนื่องทุกปี เพื่อนำข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่ได้จากผลการสำรวจทุกข้อมาพิจารณาปรับปรุงแก้ไข พร้อมทั้งได้ชี้แจงตอบข้อคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะที่พนักงานมีในทุกข้อให้พนักงานทุกคนได้ทราบผ่านระบบ Intranet ของบริษัทฯ

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

แนวปฏิบัติต่อลูกค้า

บริษัทฯ เน้นให้ความสำคัญกับความพึงพอใจของลูกค้า ควบคู่กับการรักษาจรรยาบรรณที่พึงปฏิบัติต่อลูกค้า เช่น ปฏิบัติกับลูกค้าอย่างเป็นธรรม และไม่เลือกปฏิบัติ หาแนวทางส่งเสริมให้เกิดความสัมพันธ์อันดีและยั่งยืน และอื่นๆ ตามที่ได้ระบุไว้ในแนวปฏิบัติของการบริหารจัดการที่ดีและนโยบายการต่อต้านทุจริตของบริษัทฯ สรุปได้ดังนี้

• ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม และไม่เลือกปฏิบัติ หลีกเลี่ยงการกระทำที่ไม่สมควร เช่น รวมกลุ่มกันกำหนดราคาโดยสมยอมรู้เห็นหรือตกลงแบ่งปันส่วนในงานนั้นๆ มาก่อน หรือใช้ข้อมูลอันเป็นความลับของลูกค้าเพื่อผลประโยชน์ของบุคคลที่สาม

• ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัด ให้บริการที่มีคุณภาพและเชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานของบริษัทฯ

• ให้บริการด้วยความสุภาพอ่อนน้อม ส่งเสริมให้เกิดความสัมพันธ์อันดีและยั่งยืนระหว่างบริษัทฯ กับคู่ค้า ให้เป็นไปด้วยดี ประกอบด้วยไมตรีจิต และความพึงพอใจด้วยกันทุกฝ่าย นำมาซึ่งบริการที่มีคุณภาพถูกต้อง รวดเร็วตรงความต้องการและประหยัด

• ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าที่ตนได้ล่วงรู้มาเนื่องจากการดำเนินธุรกิจ อันเป็นข้อมูลที่ตามปกติวิสัยจะพึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้า หรือเป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ ตามกฎหมาย หรือเป็นการเปิดเผยเพื่อประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยหรือประชาชนโดยรวม

• ให้คำปรึกษาแนะนำและให้ความช่วยเหลือในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหรือที่สามารถทำได้

• ปรับปรุงและรักษาระดับมาตรฐานการให้บริการให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ทันเวลาและตรงความต้องการ ด้วยการจัดหน่วยงาน Customer Solutions ขึ้นมาดูแลลูกค้าแต่ละรายอย่างใกล้ชิด มีการศึกษา สำรวจ และร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์และการให้บริการที่ตรงความต้องการของลูกค้า ตลอดจนจัดทำบทวิเคราะห์วิจัย จัดสัมมนา เพื่อประโยชน์ในการทำธุรกิจของลูกค้าและคู่ค้า

แนวปฏิบัติต่อคู่ค้า คู่แข่งทางการค้า และเจ้าหนี้

บริษัทฯ ยึดถือนโยบายอย่างเคร่งครัดในการปฏิบัติต่อคู่ค้า คู่แข่งทางการค้า และเจ้าหนี้ ตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต เสรี และเป็นธรรม ภายใต้กรอบของกฎหมาย และพันธะกรณีที่มีต่อกัน โดยได้กำหนดเป็นแนวปฏิบัติไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อให้ทุกคนยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ

• มีหลักเกณฑ์ในการประเมินและคัดเลือกคู่ค้าและคู่สัญญา และคัดเลือกคู่ค้าและคู่สัญญา ที่ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ มีคุณธรรมและจริยธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต และไม่เกี่ยวข้องกับการทุจริตทุกรูปแบบ

• ปฏิบัติต่อคู่ค้าและคู่สัญญาทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ไม่เลือกปฏิบัติและไม่เอารัดเอาเปรียบคู่ค้าและคู่สัญญา

• จัดให้มีระบบการจัดการและติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาอย่างครบถ้วน และมีกระบวนการป้องกันการทุจริตในทุกขั้นตอน

• ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการบั่นทอนชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า ด้วยการกล่าวหาในทางเสื่อมเสียโดยปราศจากซึ่งข้อมูลอันอาจกล่าวอ้างได้

• ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม

• ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาและงานอันมีลิขสิทธิ์ของผู้อื่น หรือคู่แข่งทางการค้า

• ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ถูกต้อง ครบถ้วน ตรงตามกำหนดเวลา ทั้งในเรื่องการค้ำประกัน การบริหารเงินทุน การชำระเงิน และเรื่องอื่นใดที่ได้ตกลงไว้กับเจ้าหนี้

• ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญา ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบ พร้อมเหตุผล และแนวทางแก้ไขปัญหา เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ปัญหาดังกล่าว

• บริษัทฯ ปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต โดยยึดหลักสุจริตธรรม ไม่ให้หรือรับสินบนไม่ว่าจะเป็นในรูปของขวัญหรือผลประโยชน์อื่นๆ และจะต้องไม่ยอมปฏิบัติในสิ่งที่อาจจะก่อให้เกิดการทุจริตติดสินบน ไม่กระทำการหรือช่วยเหลือหรือสนับสนุนการกระทำการอันเป็นความผิดตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง หรือการกระทำการอันเกี่ยวกับทรัพย์โดยทุจริต หรือการกระทำอันเป็นภัยต่อเศรษฐกิจหรือความมั่นคงของประเทศ ตลอดจนไม่ปกปิดหรือมีส่วนในการยักย้ายหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่ได้มาเนื่องจากการกระทำดังกล่าว

• บริษัทฯ มีนโยบายที่จะปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ ไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ นอกจากนี้ การนำผลงานหรือข้อมูลที่เป็นสิทธิของบุคคลภายนอก ที่ได้รับมาหรือที่จะนำมาใช้ บริษัทฯ จะต้องมีการตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่เป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของผู้อื่น

ทั้งนี้ ในรอบปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทหรือข้อร้องเรียนใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวกับลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้าและเจ้าหนี้ที่อาจส่งผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

แนวปฏิบัติต่อองค์กรกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐ

บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และกฎระเบียบต่างๆ ที่กำหนดโดยองค์กรที่กำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้อง เช่น กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ต. เป็นต้น รวมทั้งให้ความร่วมมือและประสานงานในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเรื่องอื่นๆ รวมถึงเรื่องการต่อต้านทุจริต ที่ได้รับการสนับสนุนจากองค์กรกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐ หรือหน่วยงานเอกชนๆ ด้วยกันเอง เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพในการบริการจัดการที่ดี ทำให้บริษัทฯ มีการพัฒนาได้อย่างมั่นคงยั่งยืน

แนวปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เป็นพลเมืองที่ดีที่ทำประโยชน์ให้แก่ชุมชนและ

รักษ์สิ่งแวดล้อม โดยได้กำหนดเป็นแนวปฏิบัติไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อให้ทุกคนยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในส่วนที่เกี่ยวข้องกับสังคมและสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

• สนับสนุนให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม การพัฒนาชุมชน และดำเนินธุรกิจไม่ให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งในปี 2557 บริษัทฯ ได้มีการจัดกิจกรรม CSR DAY โดยเชิญเจ้าหน้าที่จากสถาบันไทยพัฒน์มาให้ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับ CSR ทำให้พนักงานมีความเข้าใจมากขึ้นว่า CSR ไม่ใช่การให้เพียงอย่างเดียว แต่ยังเป็นการร่วมมือกันของทุกคนในองค์กรในการดำเนินธุรกิจที่ไม่ส่งผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยสามารถพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนควบคู่ไปด้วย

• บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ในกระบวนการดำเนินงานหลักของบริษัทฯ โดยในปีต่อๆ ไป บริษัทฯ จะประเมินผลกระทบจากการดำเนินงานในประเด็นต่างๆ ทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และกำหนดประเด็นที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีอิทธิพลต่อการพิจารณาตัดสินใจของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อระบุเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจที่ไม่ให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสามารถเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานเฉพาะเรื่องที่สำคัญต่อกิจการและผู้มีส่วนได้เสีย

• บริษัทฯ มีการให้ความรู้และอบรมพนักงาน ในเรื่องการรักษาทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม สนับสนุนให้พนักงานทุกคนใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างมีประสิทธิภาพมากที่สุด โดยให้สูญเสียน้อยที่สุด เช่น ลดจำนวนการใช้กระดาษลงโดยการนำเทคโนโลยีคอมพิวเตอร์มาใช้ในการจัดเก็บ บันทึกข้อมูลแทนการใช้กระดาษ ใช้กระดาษให้เป็นประโยชน์ทั้งสองหน้า มีการติดตั้งและปรับเปลี่ยนเครื่องใช้ไฟฟ้าเป็นแบบประหยัดพลังงาน มีกำหนดเปิดปิดเครื่องปรับอากาศเป็นเวลา ปิดเครื่องปรับอากาศและไฟแสงสว่างในช่วงพักกลางวันหรือช่วงที่ไม่ได้ใช้งาน เพื่อลดการใช้พลังงานลง นำสิ่งของใช้แล้วมาปรับปรุงใช้อีก เป็นต้น

• ปรับปรุงรักษาสิ่งแวดล้อมในสถานที่ทำงาน ให้อยู่ในสภาพที่เรียบร้อย งดงาม และถูกสุขลักษณะ ปรับปรุงมาตรฐานความปลอดภัย เพื่อความปลอดภัยในการทำงานของพนักงาน

• บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของสังคมและชุมชน โดยมองว่าบริษัทฯ คือส่วนหนึ่งของสังคมไทย จึงถือเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบที่ต้องเข้ามีส่วนร่วมให้การสนับสนุนและดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและการพัฒนาชุมชน ซึ่งเป็นไปตามวัตถุประสงค์หลักในการจัดตั้งบริษัทฯ ที่ว่าจะดำเนินธุรกิจเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธุรกิจประกันภัยและเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม ซึ่งกิจกรรมการมีส่วนรวมในสังคมที่บริษัทฯ ได้ดำเนินการไปในปี 2557 ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ ความรับผิดชอบต่อสังคม

3.3 การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

บริษัทฯ โดยการอนุมัติของคณะกรรมการได้มีการกำหนดนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสของการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล โดยจัดให้มีมาตรการ ระเบียบ แนวทาง ขั้นตอนปฏิบัติประกอบนโยบายนี้ที่เพียงพอต่อความเสี่ยง และได้สื่อสารแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีความเข้าใจและปฏิบัติได้อย่างถูกต้องเหมาะสม โดยมีรายละเอียดดังนี้

นโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนจักไม่ละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อพบเห็นการกระทำผิดที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ

บริษัทฯ จักจัดให้มีช่องทางที่ปลอดภัยและเข้าถึงได้สะดวก เพื่อให้พนักงานหรือบุคคลภายนอก สามารถ

ร้องเรียนถึงความเสียหายที่ตนได้รับ หรือแสดงข้อกังวล/รายงานสถานการณ์ที่มีข้อสงสัย ตลอดจนแจ้งเบาะแสการกระทำผิดที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ รวมถึงสามารถขอคำแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติตามจริยธรรมทางธุรกิจและนโยบายที่เกี่ยวข้องได้ ทั้งนี้ข้อมูลที่รับแจ้งถือเป็นความลับ ผู้ให้ข้อมูลจะได้รับการคุ้มครอง ไม่ถูกลงโทษและไม่ได้รับผลกระทบในทางลบจากการร้องเรียนหรือการให้เบาะแส

บริษัทฯ จักจัดให้มีมาตรการ/ระเบียบ/แนวทาง/ขั้นตอนปฏิบัติประกอบนโยบายนี้ที่เพียงพอต่อความเสี่ยง และจักสื่อสารแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีความเข้าใจและปฏิบัติได้อย่างถูกต้องเหมาะสม

คำนิยาม

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

ช่องทางร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย

ในส่วนช่องทางการรับเรื่องเกี่ยวกับบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ นั้น บริษัทฯ ได้ประกาศแจ้งไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถสื่อสารข้อร้องเรียน แจ้งเบาะแสหรือข้อเสนอแนะต่างๆ กับคณะกรรมการได้ทางจดหมายหรือทางอีเมล์ โดยมีกลไกการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสโดยจะไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งและให้ความสำคัญในการเก็บข้อมูลที่ร้องเรียนเป็นความลับ

ซึ่งในปี 2557 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่ได้รับเรื่องร้องเรียนหรือการแจ้งเบาะแสถึงการกระทำผิดต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือจริยธรรมธุรกิจของบริษัท

แนวปฏิบัติที่บริษัทฯ กำหนดไว้ประกอบการดำเนินนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิดและการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล มีดังนี้

3.3.1 บริษัทฯ กำหนดช่องทางรับเรื่องไว้มากกว่า 1 ช่องทางโดยมีผู้รับเรื่องที่ต่างส่วนงานกัน เพื่อผู้ให้ข้อมูลสามารถติดต่อด้วยความมั่นใจว่าผู้รับเรื่องไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

3.3.2 ช่องทางสำหรับนักลงทุน บุคคลภายนอก หรือกรรมการบริษัท ในการแสดงความคิดเห็น หรือร้องเรียน/แจ้งเบาะแสการกระทำผิด สามารถจัดทำเป็นจดหมายหรืออีเมล์ ส่งถึง

(1) ประธานคณะกรรมการบริษัทผ่านทางเลขานุการบริษัท ตามที่อยู่ดังนี้
- จดหมายจ่าหน้าซองถึงเลขานุการบริษัท มายังสำนักงานของบริษัท
- อีเมล์: chuanch@thaire.co.th หรือ

(2) ประธานคณะกรรมการตรวจสอบผ่านทางเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตามที่อยู่ดังนี้
- จดหมายจ่าหน้าซองถึงเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ มายังสำนักงานของบริษัท
- อีเมล์: auditsecretary@thaire.co.th หรือ

(3) กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตามที่อยู่ดังนี้
- จดหมายจ่าหน้าซองถึงกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มายังสำนักงานของบริษัท
- อีเมล์: waraporn@thaire.co.th

3.3.3 ช่องทางสำหรับพนักงาน ในการแสดงความคิดเห็น หรือร้องเรียน/แจ้งเบาะแสการกระทำผิด สามารถจัดทำเป็นจดหมายหรืออีเมล์ ส่งถึง

(1) ผู้บังคับบัญชาโดยตรง หรือ

(2) ฝ่ายบริหารและพัฒนาทุนมนุษย์ หรือ

(3) ผู้บังคับบัญชาระดับสูงขึ้นไป หรือ

(4) ประธานคณะกรรมการตรวจสอบผ่านทางเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

• อีเมล์: auditsecretary@thaire.co.th หรือ

(5) ประธานคณะกรรมการบริษัทผ่านทางเลขานุการบริษัท

• อีเมล์: chuanch@thaire.co.th

แล้วแต่กรณี

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

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

3.3.6 กรรมการและพนักงานจักไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นหรือมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการกระทำผิดต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือจริยธรรมธุรกิจของบริษัท ซึ่งรวมถึงการทุจริต โดยให้แจ้งเบาะแสไปยังช่องทางที่บริษัทฯ กำหนดไว้ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง

3.3.7 ผู้รับเรื่องพึงดูแลตอบสนองข้อมูลที่แจ้งเข้ามาตามลำดับความสำคัญในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกฎหมายและข้อบังคับ ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่

(1) ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำผิดต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือจริยธรรมธุรกิจของบริษัท ซึ่งรวมถึงการทุจริต

(2) ข้อร้องเรียนหรือข้อมูลที่อาจจะเป็นประโยชน์ต่อการสืบค้น เกี่ยวกับการฉ้อโกงหรือปฏิบัติไม่ชอบด้วยกฎหมายของบริษัทฯ หรือกรรมการ หรือผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัทฯ อันจะทำให้บริษัทฯ เสียหายหรือสูญเสียประโยชน์ที่พึงจะได้รับ

(3) ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับกฎหมาย หลักเกณฑ์และข้อกำหนดต่างๆ ที่บริษัทฯ จะต้องปฏิบัติตาม

(4) ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับนโยบายการดำเนินงานและนโยบายบัญชีและการเงินของบริษัทฯ ที่กำหนดไว้แล้ว

(5) ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับรายการเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) หรือรายการเกี่ยวโยง (Connected Transaction) กับบริษัทฯ ที่เข้าข่ายตามข้อกำหนดของ ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์

(6) ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับงบการเงินและข้อมูลทางการเงินของบริษัทฯ

(7) ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและการดำเนินงานของบริษัทฯ

(8) ข้อร้องเรียนอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการตรวจสอบกำหนดเพิ่มเติม

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.1 การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ

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

• เพื่อให้มั่นใจว่ากิจกรรมต่างๆ ของบริษัทฯ ได้ดำเนินไปตามครรลองที่ถูกต้องและเป็นธรรม บริษัทฯ ได้จัดทำจริยธรรมธุรกิจและแนวปฏิบัติที่ดีขึ้น เพื่อให้คณะกรรมการ ฝ่ายจัดการและพนักงานใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติภายในองค์กรมาตั้งแต่ปี 2543 พร้อมทั้งได้จัดให้มีการเผยแพร่เรื่องดังกล่าว รวมถึงเรื่องนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้บนเว็บไซต์บริษัท และได้กำหนดกฎระเบียบและข้อบังคับการทำงานไว้บน Intranet ของบริษัทฯ ซึ่งในปี 2557 คณะกรรมการได้อนุมัติให้มีการทบทวนปรับปรุงจริยธรรมธุรกิจขึ้นใหม่และได้ออกนโยบายใหม่ๆ อีกหลายนโยบาย เพื่อให้การกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ มีความครอบคลุมมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้บริษัทฯ มีการเผยแพร่คู่การกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมธุรกิจ ของกลุ่มบริษัทไทยรี เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนทำความเข้าใจ รับทราบ และยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินงาน

• เปิดเผยข้อมูลบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนของงบการเงินนั้น จะต้องผ่านการสอบทาน/ตรวจทานจากผู้สอบบัญชีและผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ก่อนการเผยแพร่ต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ต. ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

• เปิดเผยข้อมูลต่างๆ โดยเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์บริษัท ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เช่น งบการเงิน รายงานประจำปี เป็นต้น

• เปิดเผยบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมา ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ

• จัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินไว้ในรายงานประจำปี (แบบ 56-2)

• เปิดเผยข้อมูลค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) และเปิดเผยนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งรูปแบบ ลักษณะ และจำนวนค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละคนได้รับจากการเป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยชุดต่างๆ และกรรมการในบริษัทย่อย ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ

• มีข้อกำหนดให้มีการรายงานการซื้อขาย/การถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร โดยให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมสรุปข้อมูลแล้วแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

4.2 ข้อมูลนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการบริหารสัมพันธ์กับนักลงทุน ซึ่งจะมุ่งเน้นการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความมุ่งมั่นทุ่มเท ความรับผิดชอบ ความซื่อสัตย์สุจริต โดยให้ข้อมูลที่ถูกต้อง เพียงพอ และเชื่อถือได้ เพื่อให้นักลงทุน นักวิเคราะห์ และผู้ที่เกี่ยวข้อง ได้รับข้อมูลที่ถูกต้อ เพียงพอ ครบถ้วน โปร่งใส และเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ได้มอบหมายให้นายสุรชัย ศิริวัลลภ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและนายชวนชัย เชี่ยวสมุทร เลขานุการบริษัท เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบ “นักลงทุนสัมพันธ์” โดยสามารถติดต่อผู้รับผิดชอบได้ทางหมายเลขโทรศัพท์ 02 290 3111 หรือ e-mail address chuanch@thaire.co.th สำหรับกิจกรรมในปี 2557 มีการพบปะให้ข้อมูลกับสื่อมวลชน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุนและผู้จัดการกองทุนรวม 40 ครั้ง

4.3 การรายงานการมีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ มีข้อกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติ โดยรายงานดังกล่าวจะเป็นประโยชน์ในการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวโยงกัน และติดตามดูแลการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทฯ

• บริษัทฯ มีนโยบายให้กรรมการและผู้บริหาร ต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องตามแบบฟอร์มที่บริษัทฯ กำหนดขึ้นเป็นประจำทุกปี และในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลระหว่างปีให้กรรมการและผู้บริหารรายงานด้วย ทั้งนี้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับการทำธุรกรรมของบริษัทฯ ต้องไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจทำธุรกรรมดังกล่าว และให้การทำธุรกรรมเป็นไปตามมาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ

• บริษัทฯ มีนโยบายเรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และวิธีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เข้าถึงและสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลภายในได้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ และกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต.

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

นอกเหนือจากขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการในด้านต่างๆ ซึ่งกำหนดตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัว ข้อโครงสร้างการจัดการ แล้ว คณะกรรมการบริษัทยังมีความความรับผิดชอบในเรื่องอื่นๆ ดังนี้

• คณะกรรมการจัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ ของบริษัทฯ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรมาตั้งแต่ปี 2543 โดยมีการเผยแพร่ให้พนักงานทุกคนเข้าใจ รับทราบ และพร้อมที่จะนำไปเป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินงาน รวมถึงมีการทบทวนและติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งล่าสุดคณะกรรมการได้มีการพิจารณาทบทวนแก้ไขนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ ในเดือนธันวาคม 2557 ที่ผ่านมา ตามที่ได้เปิดเผยบนเว็บไซต์บริษัท

• คณะกรรมการมีแนวทางในการพิจารณาเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรโดยมีข้อกำหนดห้ามมิให้ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วมในการตัดสินใจ การพิจารณาจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลถึงความเหมาะสมของรายการระหว่างกันและรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำในทุกไตรมาส

• คณะกรรมการได้จัดให้มีระบบการควบคุมด้านการรายงานทางการเงิน การปฏิบัติตามกฎ ระเบียบและข้อบังคับ โดยกำหนดให้มีการรายงานผลการปฏิบัติให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบเป็นประจำในทุกไตรมาส

• คณะกรรมการได้จัดให้มีนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงโดยได้นำระบบการบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management) มาใช้ มีการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ประกอบด้วยฝ่ายบริหารขึ้นมาดูแลการปฏิบัติตามนโยบายและรายงานผลความคืบหน้าให้คณะกรรมการทราบผ่านทางคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกไตรมาส ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ ปัจจัยความเสี่ยง

5.2 การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้จัดให้กรรมการแต่ละท่านทำการประเมินผลงานของคณะกรรมการโดยรวมเป็นประจำทุกปี โดยใช้แบบประเมินของศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมกันพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหาอุปสรรคต่างๆ ในรอบปีที่ผ่านมา และได้นำผลการประเมินเข้าพิจารณาในที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อใช้เป็นแนวทางในการแก้ไขปรับปรุงการทำงานของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น ในการประเมินประจำปี 2557 ได้ใช้แบบประเมินของศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับปีที่ผ่านๆ มา กรรมการได้ตอบแบบประเมินฯ ครบทุกท่าน ผลการประเมินโดยรวมพบว่า คณะกรรมการมีความเห็นเกี่ยวกับประเด็นต่างๆ ที่ใช้ประเมินอันประกอบด้วย 6 ประเด็นหลัก คือ

1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
2. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
3. การประชุมคณะกรรมการ
4. การทำหน้าที่ของกรรมการ
5. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ
6. การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

ในระดับที่เห็นด้วยอย่างมากหรือเห็นว่าประเด็นดังกล่าวมีการดำเนินการได้อย่างดีเยี่ยม โดยในปี 2557 มีค่าเฉลี่ยของคะแนนประเมินรวมที่ 3.78 คะแนนจากคะแนนเต็ม 4 คะแนน เพิ่มขึ้นจากปี 2556 ที่มีผลคะแนนประเมินรวมที่ 3.75

นอกเหนือจากนี้ คณะกรรมการยังจัดให้มีการประเมินผลงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดด้วยเช่นกัน โดยการประเมินดังกล่าวจะครอบคลุมถึงประเด็นดังต่อไปนี้

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

ซึ่งผลการประเมินโดยรวมประจำปี 2557 พบว่าคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดได้ปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างครบถ้วนสมบูรณ์และเป็นไปตามกฎบัตร โดยมีความเห็นเกี่ยวกับประเด็นต่างๆ ที่ใช้ประเมินในระดับที่เห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดีเยี่ยม

5.3 การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) และผู้บริหารระดับสูง เป็นประจำทุกปีในการประชุมครั้งสุดท้ายของปี เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการพิจารณาผลตอบแทน โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) และผู้บริหารระดับสูง

5.4 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการได้ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและการให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดการพัฒนาปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง ด้วยการส่งข้อมูลหลักสูตรการฝึกอบรมที่จะเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ให้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องได้ทราบเป็นระยะ ๆ

เพื่อให้กรรมการที่ได้รับการเลือกตั้งเข้ามาใหม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ จะจัดให้มีการปฐมนิเทศสำหรับกรรมการใหม่ ซึ่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะทำหน้าที่อธิบายสรุปเพื่อให้กรรมการได้รับทราบข้อมูลที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ เช่น สภาพของธุรกิจ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท เป็นต้น

อนึ่ง บริษัทฯ ได้มีการจัดทำแผนการพัฒนาและสืบทอดตำแหน่งของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่องมาเป็นระยะเวลากว่า 5 ปีแล้ว โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนร่วมกันรับผิดชอบในการบริหารแผนและรายงานผลความคืบหน้าให้คณะกรรมการทราบเป็นระยะ ๆ

5.5 การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) สำหรับผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ในการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งและกำหนดตัวบุคคลที่อยู่ในข่ายตามแผนสืบทอดตำแหน่งไว้อย่างชัดเจน และร่วมกันรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้งถึงความคืบหน้าของการปฏิบัติตามแผน

5.6 ค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการชุดย่อย และผู้บริหาร

นโยบายและหลักเกณฑ์ในการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการเป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดี โดยคณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ การพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ จึงสมควรพิจารณาจัดสรรให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และบทบาทการมีส่วนร่วมของกรรมการแต่ละท่าน และสามารถเปรียบเทียบได้กับธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองผู้อำนวยการใหญ่ขึ้นไป สำหรับค่าตอบแทนกรรมการจะนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยขออนุมัติค่าตอบแทนกรรมการแยกกับค่าตอบแทนของกรรมการชุดย่อยชุดต่าง ๆ ทุกชุด และสำหรับค่าตอบแทนประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) และผู้บริหารระดับสูงจะนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ โดยหลักเกณฑ์การพิจารณากำหนดค่าตอบแทนประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) และผู้บริหารระดับสูง พิจารณาโดยเปรียบเทียบได้กับธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน ในระดับเดียวกัน เหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และเพียงพอที่จะจูงใจและรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพไว้ได้ ทั้งนี้การพิจารณากำหนดค่าตอบแทน

ผู้บริหารระดับสูงแต่ละราย คณะกรรมการจะมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปีและนำผลที่ได้มาใช้ร่วมในการกำหนดค่าตอบแทนด้วย

นอกจากนี้ ในเดือนพฤศจิกายน 2557 ที่ผ่านมา คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาอนุมัติแผนการค่าตอบแทนพิเศษที่จะจ่ายให้ผู้บริหารระดับสูงในระยะเวลา 5 ปีข้างหน้า เพื่อเป็นแรงจูงใจผู้บริหารในระยะยาว (Long-term Incentive) และมีความสอดคล้องกับผลงานของบริษัทฯ และผลประโยชน์ที่จะสร้างให้ผู้ถือหุ้น

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

1. ในการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2558 ซึ่งมีกรรมการตรวจสอบทุกท่านเข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการได้ประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยพิจารณาจากรายงานผลการประเมินที่คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดทำขึ้น ครอบคลุมด้านต่างๆ 5 ส่วน คือ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

คณะกรรมการมีความเห็นว่า บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีองค์ประกอบของการควบคุมภายในดังกล่าวอย่างเหมาะสมเพียงพอ มีการจัดทำ รักษาไว้ และทบทวนระบบการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงานและการกำกับดูแลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ มีการแบ่งแยกหน้าที่ของผู้ปฏิบัติงานผู้ติดตามควบคุมและประเมินผลออกจากกันเพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม มีการกำหนดอำนาจดำเนินการของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติการในระดับต่างๆ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน ซึ่งครอบคลุมถึงการทำธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งในผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ระหว่างกัน มีการกำหนดและประเมินความเสี่ยงในด้านต่างๆ ไว้และมีมาตรการป้องกันและจัดการความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน ตลอดจนมีการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องด้วยการจัดให้มีรายงานสรุปผลการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบในการประชุมทุกไตรมาสด้วย นอกจากนี้ยังมีการดูแลให้มั่นใจได้ว่ามีการเปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญอย่างถูกต้องครบถ้วนทันเวลาเป็นไปตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต.

2. คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับคณะกรรมการบริษัทและผู้สอบบัญชี

3. บริษัทฯ ได้จัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีนายกิติ วิจิตรสว่างวงศ์ ตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

4. บริษัทฯ ได้จัดตั้งฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายขึ้น โดยได้รับอนุมัติตามมติที่ประชุมคณะกรรมการวาระพิเศษ เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2557 ซึ่งฝ่ายฯ จะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปัจจุบันอยู่ระหว่างการสรรหาบุคลากรในหน่วยงาน ดังนั้น ฝ่ายบริหารจึงแต่งตั้งให้นายกิติ วิจิตรสว่างวงศ์ ตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน ปฏิบัติหน้าที่รักษาการแทนหัวหน้าฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายจนกว่าจะสรรหาบุคลากรแล้วเสร็จ

ในระหว่างปีได้มีตรวจสอบการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทำการสอบทานเป็นประจำในทุกไตรมาส โดยในไตรมาส 1-3/2557 ปฏิบัติหน้าที่โดยฝ่ายตรวจสอบภายใน ส่วนในไตรมาส 4/2557 ปฏิบัติหน้าที่โดยฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

12 บทบาทของบริษัทฯ กับสังคม

นโยบายภาพรวม

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ มีวัตถุประสงค์หลักที่จะดำเนินธุรกิจเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธุรกิจประกันภัยและเศรษฐกิจของประเทศไทยโดยรวม ควบคู่ไปกับการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมธุรกิจ ที่รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบที่มีต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในกระบวนการดำเนินงาน ตามนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ดังนี้

“บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) สนับสนุนให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและการพัฒนาชุมชน และดำเนินธุรกิจไม่ให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม”

การดำเนินงานและการจัดทำรายงาน

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

ในการจัดทำรายงาน บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการที่จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดเป็นหลักการ 8 ข้อ ซึ่งในปี 2557 บริษัทฯ ได้ดำเนินงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการดำเนินงานหลักของบริษัทฯ สรุปได้ดังนี้

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยตระหนักและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกัน ด้วยความเป็นธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต และปฏิบัติตามข้อกำหนดทางกฎหมายอย่างเคร่งครัด

บริษัทฯ ได้ปฏิบัติต่อลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า และเจ้าหนี้ ด้วยความเป็นธรรม โดยกำหนดเป็นแนวปฏิบัติ ดังนี้

ประเด็นเกี่ยวกับ	แนวปฏิบัติของบริษัทฯ
การแข่งขันที่เป็นธรรม	• ปฏิบัติต่อคู่ค้า คู่แข่งทางการค้า ตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต เสรีและเป็นธรรม ภายใต้กรอบของกฎหมาย และพันธะกรณีที่มีต่อกัน

ประเด็นเกี่ยวกับ	แนวปฏิบัติของบริษัทฯ
	• ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ หลีกเลี่ยงการกระทำที่ไม่สมควร เช่น การรวมกลุ่มกันกำหนดราคา การสมยอมเสนอราคา หรือตกลงแบ่งปันส่วนในงานนั้นๆ มาก่อน หรือใช้ข้อมูลอันเป็นความลับของลูกค้าเพื่อผลประโยชน์ของบุคคลที่สาม เป็นต้น • ส่งเสริมการมีส่วนร่วมในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการร่วมกับลูกค้าคู่ค้า ส่งผลให้เกิดนวัตกรรมที่มีประสิทธิภาพ ลดต้นทุนในการเจรจาและการแข่งขันทางธุรกิจ เพื่อให้บริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องมีโอกาสเท่าเทียมกันในสร้างผลตอบแทน โดยคำนึงถึงผู้บริโภค สังคม และสิ่งแวดล้อมเป็นสำคัญ
การส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคม	• มีหลักเกณฑ์ในการประเมินและคัดเลือกคู่ค้าและคู่สัญญา ที่ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ มีคุณธรรมและจริยธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต และไม่เกี่ยวข้องกับการทุจริตทุกรูปแบบ

2. การเคารพสิทธิมนุษยชน

สิทธิมนุษยชนเป็นสิทธิที่มนุษย์ทุกคนสมควรได้รับ ในการที่จะมีความสุขในฐานะที่เป็นมนุษย์ที่เป็นส่วนหนึ่งของสังคม บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญและเคารพต่อการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน พนักงานทุกคนมีสิทธิและสวัสดิการต่างๆ ที่พึงได้รับจากบริษัทอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายด้านสิทธิมุนษยชน ตามที่ได้เปิดเผยไว้บนเว็บไซต์บริษัท โดยพนักงานทุกคนจะได้รับคู่มือจริยธรรมธุรกิจ กฎระเบียบของบริษัท และนโยบายรักษาข้อมูลความปลอดภัยของข้อมูลและระบบข้อมูล เพื่อนำไปศึกษาและรับทราบสิทธิและสวัสดิการต่างๆ ที่ตนเองพึงได้รับ รวมถึงการไม่ละเมิดสิทธิของผู้ร่วมงานอื่น พร้อมลงนามรับทราบและปฏิบัติตาม โดยแนวปฏิบัติของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการเคารพสิทธิมนุษยชน สรุปได้ดังนี้

ประเด็นเกี่ยวกับ	แนวปฏิบัติของบริษัทฯ
สิทธิมนุษยชนและการมีส่วนร่วมของพนักงานและผู้มีส่วนได้เสีย	• มีการจ้างงานคนพิการตามมาตรา 33 แห่งพรบ.ส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ พ.ศ. 2550 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2556 ซึ่งปัจจุบันบริษัทฯ และบริษัทในเครือ ได้รับคนพิการเข้าเป็นพนักงานบริษัทฯ จำนวนรวม 3 คน • มีการสื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบเกี่ยวกับนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน รวมถึงสิทธิต่างๆ ที่พนักงานพึงได้รับ โดยกำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในกฎระเบียบของบริษัท คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมธุรกิจ และเผยแพร่ไว้บน Intranet ของบริษัทฯ

ประเด็นเกี่ยวกับ	แนวปฏิบัติของบริษัทฯ
	• จัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการ เพื่อร่วมหารือกับนายจ้าง และทำหน้าที่ตรวจตรา ควบคุม ดูแล การจัดสวัสดิการที่นายจ้างจัดให้ลูกจ้าง รวมถึงการเสนอแนะความคิดเห็นและแนวทางในการจัดสวัสดิการที่เป็นประโยชน์และมีความเหมาะสมแก่ลูกจ้าง • เปิดโอกาสให้พนักงานได้รับข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องอยู่เสมอ ผ่านระบบ Intranet ของบริษัทฯ เพื่อส่งเสริมให้เกิดการสื่อสารระหว่างองค์กรและพนักงาน อันจะนำมาซึ่งประสิทธิภาพและความสัมพันธ์อันดีในการทำงานร่วมกัน • จัดให้มีการสำรวจทัศนคติและความพึงพอใจของพนักงานอย่างต่อเนื่องทุกปี เพื่อนำข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่ได้จากผลการสำรวจทุกข้อมาพิจารณาปรับปรุงแก้ไข พร้อมทั้งได้ชี้แจงตอบข้อคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะที่พนักงานมีในทุกข้อให้พนักงานทุกคนได้ทราบผ่านระบบ Intranet ของบริษัทฯ • ส่งเสริมและเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมถึงชุมชนและสังคมมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น โดยเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายสามารถติดต่อสื่อสาร เสนอแนะ ร้องเรียนหรือให้ข้อมูลต่อคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย หรือกรรมการบริษัทฯ ได้ โดยประกาศผ่านทางเว็บไซต์บริษัท ซึ่งในปี 2557 ไม่มีผู้ใดแจ้งข้อร้องเรียนมายังคณะกรรมการบริษัทผ่านทางช่องทางที่บริษัทฯ กำหนดไว้ รวมถึงช่องทางการติดต่ออื่นๆ • จัดทำกลไกการแจ้งข้อร้องเรียนและเบาะแสการกระทำผิดที่ชัดเจน มีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและการตัดสินใจ โดยคำนึงถึงหลักสิทธิมนุษยชน เพื่อเป็นช่องทางให้พนักงาน หรือผู้ที่เชื่อว่าสิทธิของตนถูกละเมิดหรือได้รับการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรม สามารถแสวงหาหนทางเยียวยาได้ โดยมีการประชาสัมพันธ์ให้พนักงานและผู้เกี่ยวข้องได้รับทราบผ่านทางเว็บไซต์บริษัท

3. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

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

ประเด็นเกี่ยวกับ	แนวปฏิบัติของบริษัทฯ
การจ้างงาน	• จัดให้มีการคัดสรรบุคลากรทุกระดับอย่างเหมาะสม และมีกระบวนการสรรหาที่โปร่งใส เป็นธรรม ทุกคนมีโอกาสเท่าเทียมกันในการเข้ารับการคัดเลือก

ประเด็นเกี่ยวกับ	แนวปฏิบัติของบริษัทฯ
	ผ่านแบบทดสอบข้อเขียน และการสัมภาษณ์ตามมาตรฐานของบริษัทฯ • ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเสมอภาค ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่แบ่งแยกถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ศาสนา เพศ อายุ สีผิว การศึกษา ชาติตระกูล หรือสถานะอื่นใดที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน • มีการดูแลผลตอบแทนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบและสามารถเทียบเคียงได้กับตำแหน่งในธุรกิจใกล้เคียงกัน • มีการกำหนดกฎระเบียบของบริษัทที่ชัดเจน ครอบคลุมทุกประเด็น เช่น การว่าจ้าง ค่าจ้าง วินัยและการลงโทษทางวินัย การเลิกจ้าง การร้องทุกข์ เป็นต้น โดยสื่อสารให้พนักงานรับทราบถึงสิทธิของตนเองที่พึงจะได้รับ
การพัฒนาบุคลากร	• มีการจัดหลักสูตรเพื่อพัฒนาทักษะและขีดความสามารถของพนักงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งด้านความรู้ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ความรู้ที่เกี่ยวกับสายงาน และความรู้ทั่วไป ในรูปแบบที่หลากหลาย ซึ่งในปี 2557 มีพนักงานเข้าอบรมในหลักสูตรต่างๆ รวมทั้งสิ้น 435 คน รวม 110 หลักสูตร รวมชั่วโมงฝึกอบรมทั้งสิ้น 4,507 ชั่วโมง • สนับสนุนให้พนักงานศึกษาหาความรู้ใหม่ๆ ด้วยตนเอง และสามารถนำความรู้หรือประสบการณ์จากเหตุการณ์ที่เป็นที่สนใจมาถ่ายทอดให้พนักงานทุกคนที่มีความสนใจได้ร่วมรับฟังและแสดงความคิดเห็น • จัดให้มีการฝึกอบรมและการดูงานในต่างประเทศ (Oversea Training) ซึ่งในปี 2557 มีพนักงานเข้าอบรมและดูงานต่างประเทศ จำนวน 4 คน 4 หลักสูตร • การให้ทุนการศึกษาในระดับปริญญาโทกับพนักงานที่ศึกษาในสาขาที่สนับสนุนต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
สุขภาพและความปลอดภัย	• จัดให้มีการตรวจสุขภาพพนักงานก่อนเข้าทำงานและมีการตรวจสุขภาพต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีตามกลุ่มอายุ • จัดให้มีการฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่แก่พนักงานทุกคนเป็นประจำทุกปี • สนับสนุนการออกกำลังกายแก่พนักงานด้วยการจัดให้มีห้องออกกำลังกายมาตรฐานที่มีความสะดวกสบายมีอุปกรณ์เพียบพร้อมให้ ตลอดจนจัดให้มีกิจกรรมต่างๆ เพื่อกระตุ้นให้เกิดการออกกำลังกาย • มีการจัดทำและซักซ้อมแผนฉุกเฉินกรณีเกิดเหตุอัคคีภัยและภาวะวิกฤตเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง • ตรวจสอบปรับปรุงซ่อมแซมอุปกรณ์สำนักงานต่างๆ ให้พร้อมใช้งานตลอดเวลา • รักษาสภาพแวดล้อมภายในบริษัทฯ และชุมชนโดยรอบให้สะอาด ปลอดภัย น่าอยู่ เพื่อเสริมสร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงานและการอยู่ร่วมกันระหว่างองค์กรกับชุมชนและสังคมที่อยู่รายรอบ

4. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยมีการสร้างค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมให้มีการเข้าถึงเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจและสำรวจความต้องการของของบริษัทประกันภัยซึ่งเป็นผู้บริโภคในห่วงโซ่ธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อนำมาพัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการ ที่มีคุณค่ากับสังคมและสิ่งแวดล้อม ก่อให้เกิดประโยชน์กับบริษัทฯ และตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคในแต่ละกลุ่ม

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมในห่วงโซ่ธุรกิจ เพื่อให้เกิดประประโยชน์สูงสุดต่อธุรกิจประกันภัยและเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม ซึ่งเป็นไปตามวัตถุประสงค์หลักของบริษัทฯ ซึ่งในปี 2557 บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค ดังนี้

ประเด็นเกี่ยวกับ	แนวปฏิบัติของบริษัทฯ
การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ	• จัดให้มีหน่วยงานเพื่อศึกษาและสำรวจ เป้าหมายในการดำเนินธุรกิจของลูกค้า สำรวจความต้องการของผู้บริโภค เพื่อร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์กับบริษัทประกันภัย และพัฒนาแผนการตลาดเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ออกสู่สังคม สอดคล้องและตรงความต้องการของผู้บริโภคในราคาที่เป็นธรรม • มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจและการบริการไว้บนเว็บไซต์บริษัท รวมถึงจัดให้มีเจ้าหน้าที่ในการดูแลลูกค้าและให้ข้อมูลที่ถูกต้องเพียงพอ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับสัญญาประกันภัยต่าง ๆ ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และกรมธรรม์ต่าง ๆ เป็นต้น • จัดเก็บข้อมูลของลูกค้าหรือผู้บริโภคอย่างปลอดภัย ไม่ส่งต่อข้อมูลอันเป็นความลับของลูกค้าหรือผู้บริโภคก่อนได้รับอนุญาต
การดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัย	• ร่วมมือกันภายในหน่วยงานของบริษัทฯ และบริษัท ไทยรีประกันชีวิตจำกัด (มหาชน) อาทิ ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ และฝ่ายวิจัยและสถิติ ในการจัดงานสัมมนาเชิงวิชาการให้แก่บริษัทประกันวินาศภัยและประกันชีวิต โดยในปี 2557 บริษัทฯ ร่วมกับบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จัดสัมมนาเชิงวิชาการให้กับบริษัทประกันภัยในหัวข้อ “ธุรกิจประกันภัยก้าวสู่สังคมผู้สูงวัยอย่างไร” เพื่อให้ข้อมูลและความรู้ที่จะช่วยส่งเสริมกระบวนการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยเพื่อรองรับการเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุของไทย ทั้งในเรื่องของ สถานการณ์ปัจจุบันและแนวโน้มในอนาคตของผู้สูงอายุในประเทศไทยและอาเซียน ผลกระทบและทิศทางการรับมือของภาครัฐ ตลอดจนถึง มุมมองจากงานวิจัยทางการตลาด และประสบการณ์การออกแบบผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบต่าง ๆ • จัดทำรายงานวิจัยและรายงานสถิติของธุรกิจประกันวินาศภัยทุกประเภท รวมถึงสถิติต่าง ๆ ตามที่บริษัทสมาชิกร้องขอ เพื่อให้บริษัทประกันวินาศภัยต่าง ๆ นำข้อมูลไปใช้ในการดำเนินกิจการ ทั้งในแง่ของการพิจารณารับประกันภัย รวมถึงทางด้านการตลาด

ประเด็นเกี่ยวกับ	แนวปฏิบัติของบริษัทฯ
	• ติดตั้งแบบจำลองประเมินความเสียหายจากภัยธรรมชาติให้แก่บริษัทสมาชิก รวมทั้งจัดทำรายงานประเมินความเสียหายให้แก่สมาชิก พร้อมทั้งยังให้ความช่วยเหลือทางวิชาการในการดำเนินการเกี่ยวกับแบบจำลองฯ เพื่อให้บริษัทสมาชิกได้นำระบบดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณารับประกันภัยและการบริหารจัดการความเสี่ยงในการรับประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับภัยธรรมชาติ อันจะก่อให้เกิดการพัฒนาธุรกิจประกันวินาศภัยของไทยต่อไป • ร่วมมือกับหน่วยงานอื่น ๆ อาทิ สมาคมประกันวินาศภัยและสำนักงานพัฒนาเทคโนโลยีอวกาศและภูมิสารสนเทศ (องค์การมหาชน) ที่บริษัทฯ เข้าไปมีส่วนร่วมผลักดันโครงการพัฒนาระบบต้นแบบแผนที่และแบบจำลองการประเมินพื้นที่เสี่ยงจากน้ำท่วมเพื่อการรับประกันภัยของประเทศไทย • เป็นผู้จัดการและบริหารกองทุนภัยพิบัติแห่งชาติซึ่งเป็นกองทุนที่จัดตั้งขึ้นโดยรัฐบาล สืบเนื่องจากในปี 2554 ได้เกิดวิกฤตการณ์อุทกภัยอย่างร้ายแรง รัฐบาลมีความจำเป็นอย่างเร่งด่วน ที่จะต้องบูรณะและฟื้นฟูประเทศ เยียวยาความเสียหายให้แก่ประชาชน เพื่อช่วยเหลือประชาชนและผู้ประกอบการให้ได้รับความคุ้มครองทรัพย์และกิจการ ให้ประชาชนเข้าถึงความคุ้มครองภัยพิบัติได้อย่างทั่วถึง ในอัตราเบี้ยประกันภัย ที่เหมาะสม สร้างความมั่นใจให้แก่นักลงทุนต่างชาติ และผู้ประกอบการต่างๆ ยังคงดำเนินกิจการต่อไปในประเทศไทย และจัดให้มีความสามารถในการเอาประกันภัยต่อในจำนวนที่เพียงพอต่อความต้องการ (Capacity) และในอัตราเบี้ยประกันภัยที่ต่ำสุด โดยรัฐบาลให้ความไว้วางใจบริษัทฯ ในการเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินการเพื่อประโยชน์ต่อประชาชนในประเทศ • เข้าร่วมลงนามในบันทึกความร่วมมือสร้างวัฒนธรรมขับขี่ปลอดภัยในองค์กรของภาคอุตสาหกรรมประกันภัยตาม **“โครงการรณรงค์ความปลอดภัยทางถนนในองค์กรของภาคอุตสาหกรรมประกันภัย”** และส่งผู้แทนบริษัทฯ เพื่อเป็นคณะกรรมการความปลอดภัยทางถนนในองค์กรของภาคอุตสาหกรรมประกันภัย ร่วมกับบริษัทประกันภัยที่เข้าร่วมโครงการ เพื่อกำหนดเป้าหมาย จัดทำข้อกำหนด และแนวทางการปฏิบัติตนด้านความปลอดภัยทางถนนของพนักงานในองค์กร

5. นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมโดยรวม จึงได้มีการสร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่ๆ ทั้งด้านผลิตภัณฑ์ การบริการ และกระบวนการทำงาน ที่ก่อให้เกิดประโยชน์กับบริษัทฯ และสังคมไปพร้อมๆ กัน สรุปได้ดังนี้

ประเด็นเกี่ยวกับ	แนวปฏิบัติของบริษัทฯ
ผลิตภัณฑ์	• บริษัทฯ ได้สร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจของบริษัทลูกค้า และตรงกับความต้องการของผู้บริโภค โดยในปี 2557 บริษัทฯ ได้สร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่มีคุณค่า ดังนี้ 1. **ประกันภัย iBike** - เป็นแผนประกันที่ให้ความคุ้มครองตอบสนองต่อผู้ที่ขึ่นขอบการปั่นจักรยาน ซึ่งมีจำนวนมากขึ้นในปัจจุบัน โดยมีการประกันครอบคลุมถึงความรับผิดทางกฎหมายที่เกิดขึ้นขณะขับขี่รถจักรยาน มีความคุ้มครองทั้งตัวผู้ขี่จักรยานและบุคคลอื่น ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า และมีคุณค่ากับสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นอย่างมาก 2. **ประกันภัยลุ้นล้าน** - เป็นแผนประกันสำหรับผู้ที่มีรายได้น้อย - ปานกลาง เนื่องจากประกันภัยนับว่าเป็นสวัสดิการพื้นฐานในการสร้างสังคมที่ดี แต่ประชาชนในประเทศส่วนใหญ่มองว่าการซื้อประกันเป็นภาระค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น ประกันภัยลุ้นล้านจึงทำให้คนไทยเข้าถึงการซื้อประกันได้ง่ายขึ้น ด้วยเบี้ยประกันในอัตราที่ต่ำเพียง 365 บาทต่อปีหรือเฉลี่ยเพียง 1 บาทต่อวัน
การบริการ	• มีการให้บริการแก่บริษัทประกันภัยที่ครบวงจร โดยให้บริการเสริมจากบริษัทในเครือ ซึ่งนอกจากบริการที่นำเสนอโดยทีมงานฝ่ายส่งเสริมธุรกิจลูกค้าในเรื่องการจัดทำกรมธรรม์ประกันภัย การคำนวณเบี้ยประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย และการฝึกอบรมด้านผลิตภัณฑ์ประกันภัยแล้ว ยังมีบริษัทในเครือที่ยังสามารถมอบบริการที่หลากหลายให้กับลูกค้า เช่น การฝึกอบรมเพื่อสอบขอใบอนุญาตตัวแทนหรือนายหน้าประกันภัย การจัดการด้านการเรียกร้องสินไหมอุบัติเหตุและสุขภาพโดยผู้เชียวชาญ และบริการด้าน Call Center เป็นต้น
กระบวนการทำงาน	• มีนำระบบต่าง ๆ เข้ามาใช้ เพื่อเพิ่มความรวดเร็วในการทำงาน และลดปริมาณกระดาษที่ใช้ในการจัดเก็บข้อมูล เช่น ระบบจัดซื้อ-จัดซ่อม ระบบลางาน ระบบขอฝึกอบรม เป็นต้น

การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคม

ในปี 2557 บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับบริษัทฯ และธุรกิจประกันภัย โดยคำนึงถึงความต้องการของสังคมเป็นหลัก ซึ่งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมใดๆ ทั้งสิ้น

กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

การร่วมพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยทำประโยชน์ให้แก่ชุมชนและรักษาสิ่งแวดล้อม ซึ่งได้กำหนดเป็นแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับสังคมและสิ่งแวดล้อมไว้ในจริยธรรมธุรกิจ เพื่อให้ทุกคนยึดถือปฏิบัติในส่วนที่

เกี่ยวข้องกับสังคมและสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น การปิดเครื่องใช้ไฟฟ้าในช่วงพักกลางวัน การเก็บข้อมูลในรูปแบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์เพื่อประหยัดกระดาษและหมึกพิมพ์ เป็นต้น

นอกเหนือจากกระบวนการดำเนินงานหลักของบริษัทฯ ที่คำนึงถึงผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย (CSR-in-process) ตามที่ได้เปิดเผยไปข้างต้นนั้น บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของสังคมและชุมชน โดยมองว่าบริษัทฯ คือส่วนหนึ่งของสังคมไทย จึงถือเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบที่ต้องเข้ามีส่วนร่วมให้การสนับสนุนและดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและการพัฒนาชุมชน (CSR-after-process) ซึ่งบริษัทฯ ได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งเรื่องความสำคัญของการศึกษาและการสาธารณสุข ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญในการพัฒนาประเทศที่ยังขาดแคลนอยู่อีกมากโดยเฉพาะในชนบทที่ห่างไกล

ในปี 2557 บริษัทฯ ได้มีการดำเนินกิจกรรมเพื่อการพัฒนาชุมชนและสังคม ดังนี้

กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมโดยรวม

1. **ด้านการศึกษา** บริษัทฯ มีเจตนาและมุ่งมั่นในการให้การสนับสนุนทุนการศึกษาแก่เด็กที่ยากจน ขาดแคลน แต่มีความต้องการที่จะศึกษาต่อ เพื่อนำความรู้กลับไปช่วยครอบครัว ชุมชนและสังคมในที่สุด จึงได้ให้การสนับสนุนทุนการศึกษาแก่เด็กในชนบทที่ห่างไกลในจังหวัดสกลนครและมุกดาหาร เป็นโครงการต่อเนื่องเริ่มจากระดับมัธยมต้นจนจบระดับปริญญาตรี รวมเป็นเงินทุนการศึกษาตามโครงการดังกล่าวในปี 2557 จำนวน 2.67 ล้านบาท

2. **ด้านการสาธารณสุข** บริษัทฯ ได้เข้าร่วมการออกหน่วยแพทย์เคลื่อนที่ ที่ จ.สกลนคร ร่วมกับมูลนิธิกรุงเทพประกันภัย และบริจาคเงินค่ายาถ่ายพยาธิในการเข้าร่วมกิจกรรมดังกล่าว

3. **ด้านสาธารณกุศลอื่น ๆ** บริษัทฯ มีส่วนร่วมสมทบทุนสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมด้านอื่น ๆ ดังนี้

- จัดกิจกรรมให้พนักงานไปร่วมบริจาคสิ่งของแก่เด็กพิการทางสายตา ที่โรงเรียนสอนคนตาบอดพระมหาไถ่ พัทยา และร่วมกิจกรรมช่วยทำแปลงเกษตรเพื่ออาหารกลางวันและ Big Cleaning Day ที่โรงเรียนมาบประชัน จังหวัดชลบุรี
- บริจาคเงินสมทบถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน ประจำปี 2557 ณ วัดธาตุทอง เขตวัฒนา กรุงเทพฯ
- บริจาคอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ ที่ยังอยู่ในสถาพดี จำนวน 16 ชุด เพื่อใช้ในการพัฒนาการเรียนการสอน ให้แก่โรงเรียนบ้านหนองขาม จังหวัดนครสวรรค์ รวมเป็นเงินที่ใช้ในกิจการเพื่อสังคมในปี 2557 ทั้งสิ้น 2.7 ล้านบาท

การต่อต้านการทุจริต

บริษัทฯ มีนโยบายต่อต้านการทุจริตและห้ามจ่ายสินบนเพื่อประโยชน์ทางธุรกิจ โดยได้กำหนดไว้เป็นข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับลูกค้า คู่แข่งขัน และรัฐ ในจริยธรรมทางธุรกิจ มาตั้งแต่ปี 2543 โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดหลักสุจริตธรรม ไม่ให้หรือรับสินบนไม่ว่าจะเป็นในรูปของขวัญหรือผลประโยชน์อื่น ๆ และจะต้องไม่ยอมปฏิบัติในสิ่งที่อาจจะก่อให้เกิดการทุจริตติดสินบน ไม่กระทำการหรือช่วยเหลือหรือสนับสนุนการกระทำการอันเป็นความผิดตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง หรือการกระทำการอันเกี่ยวกับทรัพย์โดยทุจริต หรือการกระทำอันเป็นภัยต่อเศรษฐกิจหรือความมั่นคงของประเทศ ตลอดจนไม่ปกปิดหรือมีส่วนในการยักย้ายหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่ได้มาเนื่องจากการกระทำดังกล่าว

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์ และนโยบายการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน โดยมีวัตุประสงค์เพื่อให้มีความโปร่งใสในการปฏิบัติหน้าที่ และสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ

ในปี 2556 บริษัทฯ ได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วม "โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต" (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) และเปิดเผยข้อมูลของบริษัทตามแบบแสดงข้อมูล จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ("IOD")

ในปี 2557 บริษัทฯ ได้มีการจัดทำนโยบายการต่อต้านการทุจริต โดยได้กำหนดคำนิยาม กระบวนการประเมินความเสี่ยง แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมการเกิดการทุจริตในบริษัทฯ ตลอดจนมีการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต เพื่อแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นอย่างเป็นรูปธรรม ในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและเป็นธรรมต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งสอดคล้องกับเกณฑ์ของโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และโครงการการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) ทั้งนี้บริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายการต่อต้านการทุจริตโดยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ซึ่งได้สื่อสารกับพนักงานทุกคน โดยการอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริต และจัดทำคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมธุรกิจ โดยระบุนโยบายการต่อต้านการทุจริตไว้ในคู่มือฯ และเผยแพร่คู่มือฯ ผ่านเว็บไซต์บริษัท เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียและผู้ที่สนใจได้รับทราบ โดยนโยบายการต่อต้านการทุจริต มีเนื้อความดังต่อไปนี้

นโยบายการต่อต้านการทุจริต

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนจักไม่กระทำการทุจริตและไม่ยอมให้มีการทุจริตในทุกรูปแบบที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งนี้ครอบคลุมถึงธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ทั้งธุรกรรมกับภาครัฐและกับหน่วยงานเอกชน และสอดคล้องกับกฎหมายในแต่ละประเทศที่บริษัทประกอบกิจการอยู่

การทุจริตถือเป็นการกระทำผิดจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ อย่างร้ายแรง ซึ่งมีบทลงโทษตามระเบียบของบริษัทฯ และ/หรือตามกฎหมาย

กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่ไม่ยอมให้มีการทุจริตจะได้รับการคุ้มครอง ไม่ถูกลงโทษและไม่ได้รับผลกระทบในทางลบจากการยึดมั่นในนโยบายนี้

บริษัทฯ จักจัดให้มีมาตรการ/ระเบียบ/แนวทาง/ขั้นตอนปฏิบัติประกอบนโยบายนี้ที่เพียงพอต่อความเสี่ยง และจักสื่อสารแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีความเข้าใจและปฏิบัติได้อย่างถูกต้องเหมาะสม

คำนิยาม

การทุจริต (Fraud) หมายถึง การกระทำผิดหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ โดยมีเจตนาเพื่อให้ตนเองหรือผู้เกี่ยวข้องได้มาซึ่งผลประโยชน์หรือรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์ที่มิควรได้ ทั้งนี้พฤติการณ์ทุจริตสามารถจำแนกประเภทเป็น

- **การคอร์รัปชัน (Corruption)**

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

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

- **การละเมิดในทรัพย์สินของบริษัท (Asset Misappropriation)**

ได้แก่ การยักยอกเงินหรือทรัพย์สิน (Theft of Cash/Inventory/Other Asset)

การเบิกจ่ายโดยใช้ข้อมูลเท็จ (Fraudulent Disbursements) การใช้ทรัพย์สินผิดวัตถุประสงค์ (Misuse)

• **การตกแต่งรายงานทางการเงิน (Financial Statement Fraud)**

ได้แก่ การแสดงรายงานสูงหรือต่ำกว่าความเป็นจริง (Over/Understatement)

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

มาตรการประกอบการดำเนินนโยบายการต่อต้านการทุจริต

1. ขอบเขต - มาตรการนี้บังคับใช้กับบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย รวมถึงส่งเสริมให้ใช้กับบริษัทร่วม

2. บริษัทฯ ได้กำหนดกระบวนการและบทบาทหน้าที่ผู้รับผิดชอบไว้อย่างเพียงพอให้มั่นใจได้ว่านโยบายฯ ถูกนำไปปฏิบัติจริงอย่างมีประสิทธิผล ซึ่งกระบวนการของบริษัทฯ เริ่มตั้งแต่การประเมินความเสี่ยง การวางแผนมาตรการและการสื่อสาร การนำไปปฏิบัติ การติดตามประเมินผลการปฏิบัติ ตลอดจนการปรับปรุงพัฒนาอย่างต่อเนื่อง บทบาทหน้าที่ผู้รับผิดชอบซึ่งบริษัทฯ กำหนดไว้มีดังต่อไปนี้

(1) คณะกรรมการบริษัท

• กำหนดนโยบายฯ โดยคำนึงถึงกฎเกณฑ์ของกฎหมาย ข้อบังคับ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

• จัดสรรทรัพยากรให้เพียงพอต่อการดำเนินนโยบายฯ

• กำกับดูแล ติดตามความเพียงพอของนโยบายฯ และมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ

(2) คณะกรรมการตรวจสอบ

• เสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท ถึงความเพียงพอของนโยบายฯ และมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ

(3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

• ประเมินความเสี่ยงในการบรรลุผลตามนโยบายฯ และกำหนดมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ ทบทวนความเสี่ยง และความเพียงพอของมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ

(4) เลขานุการบริษัท

• สื่อสารนโยบายฯ และมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ ตลอดจนผลลัพธ์ ให้นักลงทุนและบุคคลภายนอกทราบ

(5) ฝ่ายจัดการ (หมายถึงหน่วยงานใดๆ ภายในบริษัทที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้เป็นผู้รับผิดชอบมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ)

• จัดทำและปรับปรุงมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ ตามที่ได้รับมอบหมาย

• วางแผนและนำเสนอความต้องการใช้ทรัพยากรประกอบการดำเนินนโยบายฯ

• สื่อสารนโยบายฯ และมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ ให้พนักงานทราบ (หมายรวมถึงผู้บริหาร)

• กำกับดูแล ติดตามการปฏิบัติตามนโยบายฯ และมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ

• ประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายฯ และมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบ

(6) พนักงาน (หมายรวมถึงผู้บริหาร)

ทำความเข้าใจและปฏิบัติตามนโยบายฯ และมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ ของบริษัทฯ

3. แนวปฏิบัติ

3.1 กรรมการบริษัทฯ และพนักงาน (หมายรวมถึงผู้บริหาร) จะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับการกระทำทุจริตและการกระทำผิดกฎหมาย ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

3.2 ผู้ที่กระทำการทุจริต ถือเป็นการกระทำผิดจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัทฯ อย่างร้ายแรง จะต้องถูกพิจารณาลงโทษทางวินัยตามกฎระเบียบบริษัทฯ และ/หรือ ถูกส่งดำเนินคดีหากเป็นความผิดตามกฎหมาย

3.3 กรรมการและพนักงานจักไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นหรือมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการกระทำผิดต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือจริยธรรมธุรกิจของบริษัท ซึ่งรวมถึงการทุจริต โดยให้แจ้งเบาะแสไปยังช่องทางรับเรื่องที่บริษัทฯ กำหนดไว้ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง

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

3.5 พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมทางธุรกิจ กฎระเบียบบริษัท และอำนาจดำเนินการ ตลอดจนนโยบาย มาตรการ ระเบียบ แนวทาง ขั้นตอนปฏิบัติใดๆ ที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด

ทั้งนี้รวมถึงข้อกำหนดที่บริษัทฯ จำเป็นต้องเข้มงวดเป็นพิเศษในฐานะที่ประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน ตัวอย่างเช่น นโยบายและมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน นโยบายการควบคุมภายใน ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการรับเงินและการจ่ายเงิน เป็นต้น

3.6 การดำเนินการในบางเรื่องอาจมีความเสี่ยงสูงต่อการเกิดคอร์รัปชันและอาจกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ ฉะนั้นผู้รับผิดชอบต้องปฏิบัติตามนโยบายซึ่งบริษัทแจกแจงไว้เป็นการเฉพาะดังต่อไปนี้

(1) การช่วยเหลือทางการเมือง (Political Contributions)

บริษัทฯ มีนโยบายเป็นกลางทางการเมือง โดยจะไม่ให้การสนับสนุนหรือกระทำการอันเป็นการฝักใฝ่พรรคการเมือง ทั้งทางตรงและทางอ้อม ซึ่งรวมถึงการใช้ทรัพยากรของบริษัทฯ ในกิจกรรมที่จะทำให้บริษัทฯ สูญเสียความเป็นกลางทางการเมือง และ/หรือ ได้รับความเสียหายจากการเข้ามีส่วนเกี่ยวข้องในกิจกรรมดังกล่าว

(2) การบริจาคเพื่อการกุศล การให้หรือรับเงินสนับสนุน (Sponsorships)

บริษัทฯ มีนโยบายควบคุมการบริจาคเพื่อการกุศลและการให้เงินสนับสนุนกิจกรรมภายนอก โดยยึดหลักว่าต้องเป็นไปเพื่อประโยชน์ส่วนรวม และ/หรือ ไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเป็นส่วนหนึ่งของการคอร์รัปชัน ทั้งนี้บริษัทฯ กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติรายการ และมีการจัดเก็บเอกสารหลักฐานประกอบการจ่ายที่น่าเชื่อถือสามารถตรวจสอบย้อนกลับถึงวัตถุประสงค์ได้

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายรับเงินสนับสนุนจากบุคคลภายนอก

(3) การให้หรือรับของขวัญ ค่ารับรองต้อนรับ (Hospitality)

บริษัทฯ มีนโยบายว่าการให้หรือรับของขวัญ และการเลี้ยงรับรอง ต้องอยู่ภายใต้วิสัยอันสมควรตามขนบธรรมเนียมประเพณี บริษัทฯ ไม่มีนโยบายให้หรือรับสิ่งของอันมีมูลค่าสูงเกินสมควร ทั้งนี้เพื่อไม่ให้เกิดเหตุจูงใจให้ผู้รับนั้นปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งนำไปสู่ปัญหาการคอร์รัปชัน

3.7 บริษัทฯ สื่อสารนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริต นโยบายและมาตรการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิดและการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล ตลอดจนช่องทางรับเรื่องร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสการกระทำผิด ให้บุคลากรภายในบริษัทฯ ทราบผ่านวิธีการต่างๆ เช่น การประชุมกรรมการ การปฐมนิเทศพนักงาน การประชาสัมพันธ์ผ่านระบบอินทราเน็ตหรืออีเมล์ การให้ลงนามรับทราบ เป็นต้น

3.8 บริษัทฯ สื่อสารนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริต นโยบายและมาตรการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแส

การกระทำผิดและการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล ตลอดจนช่องทางรับเรื่องร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสการกระทำผิด ให้นักลงทุนและบุคคลภายนอกทราบผ่านวิธีการต่างๆ เช่น การประชาสัมพันธ์บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ การจัดทำรายงานประจำปี การออกจดหมายแจ้งนโยบายฯ ถึงคู่ค้า เป็นต้น

3.9 บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการบริหารงานบุคคลที่สะท้อนถึงความมุ่งมั่นต่อนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริต ตั้งแต่การคัดเลือกบุคลากร การฝึกอบรม การประเมินผลงาน การให้ผลตอบแทน การเลื่อนตำแหน่ง การจัดโครงสร้างองค์กรให้มีการแบ่งแยกหน้าที่งานอย่างเหมาะสมให้เกิดการตรวจสอบถ่วงดุล ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรและบุคลากรที่มีทักษะเพียงพอต่อการนำนโยบายฯ นี้ไปปฏิบัติ

3.10 บริษัทฯ กำหนดระเบียบอำนาจดำเนินการ เพื่อใช้อ้างอิงอำนาจอนุมัติรายการของกรรมการและผู้บริหารทั้งในด้านการเบิกจ่ายเงิน การงบประมาณ การก่อภาระผูกพัน รวมถึงกิจกรรมที่อาจมีความเสี่ยงต่อภาพลักษณ์ของบริษัทฯ ไว้อย่างชัดเจน รัดกุม และสมเหตุสมผล

3.11 บริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในซึ่งครอบคลุมด้านการเงิน การบัญชี การเก็บบันทึกข้อมูล รวมถึงกระบวนการอื่นภายในบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริต และมีการสื่อสารผลการควบคุมภายในให้บุคลากรที่รับผิดชอบทราบ

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

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

(1) ลำดับแรกให้ตั้งคำถามและไตร่ตรองก่อนว่า

- การกระทำนั้นขัดต่อกฎหมายหรือไม่
- การกระทำนั้นขัดต่อนโยบาย จรรยาบรรณหรือจริยธรรม หรือส่งผลเสียต่อภาพลักษณ์ของบริษัทฯ หรือไม่
- การกระทำนั้นส่งผลเสียต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ อย่างร้ายแรงหรือไม่
- การกระทำนั้นเป็นที่ยอมรับ และสามารถเปิดเผยต่อสังคมได้หรือไม่

(2) สามารถปรึกษาไปยังช่องทางรับเรื่องร้องเรียน/แจ้งเบาะแสการกระทำผิด ที่บริษัทฯ กำหนดไว้ ซึ่งจะมีผู้รับผิดชอบคอยให้คำแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมทางธุรกิจ และนโยบายที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ

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

การแสดงเจตนารมณ์ต่อต้านการทุจริตด้านอื่น ๆ

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

13 รายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันระหว่างกลุ่มบริษัทฯ

กลุ่มบริษัทฯ มีรายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง (เกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นหรือมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการร่วมกัน) และระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทในกลุ่มเฉพาะกรณีที่มีความจำเป็นอันเนื่องมาจากการดำเนินธุรกิจตามปกติเท่านั้น ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงร่วมกัน มีการดูแลให้มีการดำเนินการด้วยความสุจริตอย่างมีเหตุมีผล เป็นอิสระโดยมีราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก มีการจัดทำรายงานสรุปธุรกรรมเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อสอบทานและรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำในทุกไตรมาส ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นไว้เป็นส่วนหนึ่งในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่นำเสนอในรายงานประจำปี 2557 ว่า การทำธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้น ได้มีการเปิดเผยข้อมูลครบถ้วน ยุติธรรม ไม่มีข้อบ่งชี้หรือข้อสังเกตอื่นใดที่ผิดปกติ รายการระหว่างกันที่สำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

การประกันภัยต่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทที่เกี่ยวข้อง	เบี้ยประกันต่อรับ		ลูกหนี้		เบี้ยประกันต่อช่วง		เจ้าหนี้		รายชื่อกรรมการร่วม
	2557	2556	2557	2556	2557	2556	2557	2556	
บมจ.กรุงไทยพานิชประกันภัย	8.9	19.3	2.7	36.4	0.2	0.4	1.5	8.7	นายกีรติ พานิชชีวะ
บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์	135.8	104.6	7.1	35.4	0.1	(1.5)	1.4	6.8	นายจีรพันธ์ อัศวะธนกุล
บมจ.กรุงเทพประกันภัย	358.6	385.5	22.0	38.5	43.0	71.7	26.3	21.8	นายชัย โสภณพนิช นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช
บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต	170.5	164.8	3.0	1.6	-	-	21.0	27.2	นายชัย โสภณพนิช
บมจ.นวกิจประกันภัย	75.3	73.1	6.9	22.6	8.0	10.2	8.2	12.5	นายสุจินต์ หวั่งหลี
บมจ.ฟอลคอนประกันภัย	32.1	31.8	0.4	0.4	3.9	4.1	1.2	1.0	นายสุจินต์ หวั่งหลี นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์
บมจ.เมืองไทยประกันภัย	363.1	303.0	5.6	23.3	0.3	0.8	8.0	14.5	นายสาระ ล่ำซำ
บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต	623.5	531.9	78.9	100.1	-	-	132.5	21.8	นายสาระ ล่ำซำ
บมจ.ไทยประกันชีวิต	16.1	12.2	1.6	3.0	2.2	2.1	1.7	1.8	นายอภิรักษ์ ไทพัฒนกุล
รวม	**1,783.9**	**1,626.2**	**128.2**	**261.3**	**57.7**	**87.8**	**201.8**	**116.1**	

การให้บริการอื่น (ดำเนินการโดยบริษัทย่อย)

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายได้ค่าบริการ		ลูกหนี้การค้า		รายได้รับล่วงหน้า		รายชื่อกรรมการร่วม
	2557	2556	2557	2556	2557	2556	
บมจ.กรุงไทยพานิชประกันภัย	0.6	0.4	-	-	-	0.1	นายกีรติ พานิชชีวะ
บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์	0.1	0.2	-	-	-	-	นายจีรพันธ์ อัศวะธนกุล
บมจ.กรุงเทพประกันภัย	5.5	5.1	-	1.0	-	0.3	นายชัย โสภณพนิช นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช
บมจ.นวกิจประกันภัย	1.4	1.1	-	-	0.4	0.4	นายสุจินต์ หวั่งหลี
บมจ.ฟอลคอนประกันภัย	0.1	0.2	-	-	-	-	นายสุจินต์ หวั่งหลี นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์
บมจ.เมืองไทยประกันภัย	13.7	14.5	1.3	1.0	-	-	นายสาระ ล่ำซำ
บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต	27.2	39.8	3.6	6.3	-	-	นายสาระ ล่ำซำ
รวม	**48.6**	**61.3**	**4.9**	**8.3**	**0.4**	**0.8**	

รายการเงินลงทุนในหุ้น หุ้นกู้และตั๋วเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทที่เกี่ยวข้อง	ประเภทหลักทรัพย์	เงินลงทุน (ตามราคาตลาด)		เงินปันผลรับ		รายชื่อกรรมการร่วม
		2557	2556	2557	2556	
บมจ.กรุงเทพประกันภัย	หุ้นทุน	593.4	414.9	17.7	14.0	นายชัย โสภณพนิช นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช
บมจ.เมืองไทยประกันภัย	หุ้นทุน	27.3	17.0	1.0	-	นายสาระ ล่ำซำ
รวม		**620.7**	**431.9**	**18.7**	**14.0**	

รายการเงินลงทุนในหุ้นทุนดังกล่าวข้างต้นทุกรายการ เป็นการซื้อขายผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อการลงทุนระยะยาวเท่านั้นและมีการกระจายกันไปในหลายหลักทรัพย์ ไม่ได้มีวัตถุประสงค์ เพื่อการถือหุ้นไขว้ (Cross Holding) แต่อย่างใด โดยในรายสูงสุดจะถืออยู่เพียงร้อยละ 1.5 ของทุนที่เรียกชำระแล้วในบริษัทที่เกี่ยวข้องเท่านั้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีรายการธุรกรรมกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังนี้คือ

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายการ	ยอดรวม		ยอดคงค้าง		นโยบายราคา
		2557	2556	2557	2556	
บมจ.ไทยรีประกันชีวิต	ส่วนเฉลี่ยค่าใช้จ่ายร่วมที่บริษัทฯ เรียกเก็บ	2.4	1.8	0.5	0.1	Cost Plus
บจก.ไทยรี เทรนนิ่ง	ส่วนเฉลี่ยค่าใช้จ่ายร่วมที่บริษัทฯ เรียกเก็บ	0.6	0.6	0.1	0.1	Cost Plus
บจก.ไทยรี เทรนนิ่ง	ค่าบริการฝึกอบรมที่บริษัทฯจ่าย	0.4	0.1	-	-	ราคาตลาด
บจก.ไทยรี เซอร์วิสเซส	ส่วนเฉลี่ยค่าใช้จ่ายร่วมที่บริษัทฯ เรียกเก็บ	-	0.2	-	-	Cost Plus
บจก.ไทยรี เซอร์วิสเซส	ค่าบริการทางเทคนิคที่บริษัทฯ จ่าย	9.4	6.1	-	1.7	Cost Plus

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันข้างต้น บริษัทฯ เชื่อมั่นว่าจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด กล่าวคือ รายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องจะช่วยเสริมสร้างธุรกิจของบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างมั่นคง และรายการที่มีกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วมนั้น ถือได้ว่าเป็นการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ร่วมกันให้เกิดผลคุ้มค่าและประหยัดค่าใช้จ่าย

นโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญในการป้องกันการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์ โดยกำหนดนโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท มีการควบคุม ดูแลอย่างรอบคอบเมื่อเกิดรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีการกำหนดขั้นตอนการอนุมัติรายการที่เกี่ยวโยงกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษร

2. คณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และรายการที่เกี่ยวโยงกันอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส

3. ในกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันที่เข้าข่ายจะต้องเปิดเผยข้อมูล หรือขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ก่อนการทำรายการ บริษัทฯ ได้มีการเปิดเผยรายละเอียดอาทิ ชื่อ ความสัมพันธ์ของบุคคลที่เกี่ยวโยง นโยบายการกำหนดราคามูลค่าของรายการ เหตุผลของการทำรายการ รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับรายการดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจน

4. คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ โดยแสดงรายละเอียดชื่อบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ความสัมพันธ์ ลักษณะของรายการ เงื่อนไข นโยบายการกำหนดราคา และมูลค่าของรายการ เหตุผลความจำเป็น ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปีของบริษัทฯ

แนวปฏิบัติเกณฑ์ในการพิจารณารายการที่มี/อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

การพิจารณารายการที่มี/อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้ดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่มีอย่างเคร่งครัด นอกจากนั้น คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้รวบรวมและรายงานสรุปธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจก่อให้เกิดรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

เนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ การทำรายการระหว่างกันต้องอยู่ภายใต้กฎระเบียบและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ผู้บริหารจึงต้องตรวจสอบและควบคุมดูแลอย่างใกล้ชิดและกรรมการที่ไม่มีส่วนได้เสียเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ดังกล่าว จะเป็นผู้ดำเนินการและตัดสินใจเกี่ยวกับเรื่องรายการระหว่างกัน ทั้งนี้ ไม่รวมรายการซื้อขายซึ่งเป็นเงื่อนไขปกติของธุรกิจ โดยบริษัทฯ รับรองว่าจะเปิดเผยชนิดและมูลค่าของรายการระหว่างกัน พร้อมทั้งเหตุผลในการเลือกทำรายการนั้นต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในรายงานประจำปี นอกจากนั้น ก่อนเข้าทำรายการระหว่างกันบริษัทฯ ได้ขอคำปรึกษาจากตลาดหลักทรัพย์ฯ ก่อนเสมอ

การดำเนินการในเรื่องดังกล่าว หากเป็นเรื่องปกติทางการค้าที่ทำอย่างต่อเนื่องมามีราคาและวิธีปฏิบัติในตลาดที่สามารถตรวจสอบเทียบเคียงได้ เป็นอำนาจของฝ่ายจัดการมีอำนาจที่จะดำเนินการไปได้ แต่จะจัดทำรายงานสรุปให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการทราบในทุกไตรมาส

ดังนั้น บริษัทฯ ไม่มีโครงสร้างกลุ่มธุรกิจที่มีการทำรายการระหว่างกันในลักษณะที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์แต่อย่างใด

แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทฯ ยังคงมีนโยบายที่จะดำเนินการในเรื่องนี้ต่อไปในอนาคต โดยการกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ จะยังคงให้เป็นไปตามกลไกตลาดและลักษณะการดำเนินการค้าปกติ ในราคาตลาดที่สามารถเปรียบเทียบได้กับราคาที่ใช้กับลูกค้าทั่วไปดังเช่นที่เคยปฏิบัติมา

รายการเกี่ยวโยงกัน

จากการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 3/2557 เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2557 เพื่อพิจารณา

1. เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ อีกจำนวน 702,498,972 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 3,512,494,860 บาท เป็นจำนวน 4,214,993,832 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 702,498,972 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการปรับปรุงแก้ไขให้อัตราส่วนของการดำรงเงินกองทุนข้างต้นเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งของสถานะทางการเงินของบริษัทฯ โดยการโอนหนี้ในการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันวินาศภัยซึ่งบริษัทฯ จะต้องชำระให้แก่ บริษัทประกันภัย จำนวน 2 บริษัท ที่เรียกค่าสินไหมทดแทนจากการประกันภัยต่อจากบริษัทฯ ให้แก่ ทีไอจี อินชัวรันซ์ บาร์บาโดส แอลทีดี (“TIG”) เพื่อให้ TIG ไปผ่อนชำระกับบริษัทประกันภัยเจ้าหนี้

2. จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ จำนวนไม่เกิน 702,498,972 หุ้น โดยจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังนี้

2.1 จัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ตามสัดส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) จำนวนไม่เกิน 351,249,486 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ในราคาหุ้นละ 3.00 บาท และในอัตราจัดสรร 10 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นใหม่ โดยเศษของหุ้นให้ปัดทิ้ง หากมีหุ้นเหลือจะจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นซึ่งแสดงความจำนงจองซื้อเกินสัดส่วน

อย่างไรก็ตาม หากยังคงมีหุ้นคงเหลือการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมข้างต้น จะจัดสรรหุ้นส่วนที่เหลือให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement)

2.2 จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวนไม่เกิน 351,249,486 หุ้นมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ในราคาหุ้นละ 3.00 บาท ให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) คือ HWIC Asia Fund ("HWIC") ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ

เนื่องจาก TIG และ HWIC เป็นบริษัทและกองทุนที่ Fairfax Financial Holdings Limited ถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมร้อยละ 100 บริษัทฯ จึงพิจารณาถึงเกณฑ์รายการที่เกี่ยวโยง และเมื่อคำนวณขนาดรายการตามข้อ 1 และ 2 ข้างต้น ภายใต้เกณฑ์รายการที่เกี่ยวโยงกันประเภทรายการเกี่ยวกับทรัพย์สินหรือบริการ พบว่ารายการดังกล่าวมีขนาดรายการที่มีสาระสำคัญมาก

โดยคณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าการทำรายการตามข้อ 1 และ 2 ข้างต้น เป็นรายการที่เป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ ไม่มีการถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างบริษัทฯ และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง อีกทั้งเป็นไปตามนโยบายการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันของบริษัทฯ ตลอดจนหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ประชุมคณะกรรมการจึงมีมติอนุมัติให้เสนอเรื่องดังกล่าวต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

เมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2557 บริษัทฯ ได้จัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2557 และที่ประชุมฯ มีมติอนุมัติวาระการเพิ่มทุนและการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนตามที่กล่าวถึงข้างต้น รวมทั้งมีมติอนุมัติการตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันระหว่างบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯอีกด้วย

ต่อมาภายหลังจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2557 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ เข้าทำรายการโอนค่าสินไหมทดแทนให้แก่ TIG แล้ว บริษัทประกันภัยเจ้าหนี้ตัดสินใจที่จะขอรับชำระหนี้ให้เสร็จสิ้นในปี 2557 บริษัทฯ จึงจัดประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 4/2557 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2557 และที่ประชุมคณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นว่า การตกลงชำระหนี้ให้แก่บริษัทประกันภัยเจ้าหนี้เสร็จสิ้นในปี 2557 นั้น จะทำให้บริษัทฯ ได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้น ดังนั้น ที่ประชุมคณะกรรมการจึงได้มีมติอนุมัติยกเลิกการโอนหนี้ให้แก่ TIG และเปลี่ยนมาเป็นการชำระหนี้ให้แก่บริษัทประกันภัยเจ้าหนี้ให้เสร็จสิ้นภายในปี 2557 ซึ่งจะมีผลทำให้ปัญหาจากเหตุการณ์น้ำท่วมปี 2554 หมดไปในปี 2557 นี้ เพื่อจะได้เริ่มต้นทำธุรกิจต่อไปในอนาคต

ดังนั้น ในปี 2557 บริษัทฯ มีการทำรายการเกี่ยวโยงกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ HWIC จำนวน 1 รายการ คือรายการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) และหุ้นที่เหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม รวมจำนวน 351,249,490 หุ้น ได้รับเงินรวม 1,053.75 ล้านบาท และมีผลทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของ HWIC เพิ่มขึ้นจาก 22.53% เป็น 29.10%

14 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

ภาพรวมของผลการดำเนินงาน

จากผลกระทบจากอุทกภัยครั้งใหญ่ที่เกิดขึ้นในตามที่กล่าวถึงข้างต้นนี้ ส่งผลทำให้ผลการดำเนินงานโดยรวมของบริษัทฯ ตั้งแต่ปี 2554 แสดงผลขาดทุนอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2557 ภายหลังที่บริษัทฯ ได้บรรลุข้อตกลงในเรื่องมูลค่าความเสียหายจากเหตุการณ์น้ำท่วม จึงมีการบันทึกค่าสินไหมทดแทนเพิ่มขึ้นจำนวน 2,173 ล้านบาท และมีการชำระค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์ดังกล่าวเพิ่มเติม ทำให้ ณ สิ้นปี 2557 บริษัทฯ มียอดชำระค่าสินไหมทดแทนรวมแล้วจำนวน 19,161 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 98 ของค่าสินไหมทดแทนในส่วนที่บริษัทฯต้องรับผิดชอบจำนวน 19,528 ล้านบาท

ผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมในปี 2557 บริษัทฯ มีผลขาดทุนก่อนภาษีจำนวน 1,097 ล้านบาท และขาดทุนสุทธิหลังภาษี 1,719 ล้านบาท ซึ่งเมื่อหักกำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยออกแล้วจะเหลือเป็นขาดทุนสุทธิส่วนของบริษัทฯ จำนวน 1,921 ล้านบาท ซึ่งเท่ากับขาดทุนหุ้นละ 0.514 บาท เทียบกับปี 2556 ที่มีผลขาดทุนสุทธิส่วนของบริษัทฯ จำนวน 2,799 ล้านบาท

ผลกระทบด้านลบจากเหตุการณ์อุทกภัยในครั้งนี้อีกด้านหนึ่ง นอกเหนือจากจะก่อให้เกิดผลขาดทุนจากการดำเนินงานจำนวนมากแล้ว ยังส่งผลกระทบต่อรายได้จากการประกันภัยต่อของบริษัทฯ ในปี 2555 และต่อเนื่องมาถึงปี 2557 ด้วย คือ สถาบันจัดอันดับเครดิต S&P's ปรับลดอันดับเครดิตทางการเงินของบริษัทฯ จากระดับเดิมที่ A- ลงสู่ระดับ BBB+ มีผลทำให้กลุ่มลูกค้า ที่ส่วนใหญ่เป็นบริษัทประกันภัยต่างชาติที่ประกอบธุรกิจในประเทศไทยจำนวน 14 รายได้หยุดส่งงานให้บริษัทฯ คิดเป็นรายได้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิที่ขาดหายไปตั้งแต่ปี 2555 จำนวนประมาณ 500 ล้านบาทต่อปี นอกจากนี้ ผลเสียหายจากอุทกภัยครั้งนี้ยังส่งผลให้บริษัทประกันภัยได้ถอนตัวออกจากงานสัญญาตามข้อตกลงของตลาดในปี 2555 ถึงปี 2556 รวมจำนวน 31 บริษัท ซึ่งคิดเป็นรายได้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิตั้งแต่ปี 2555 ที่ขาดหายไปเมื่อเทียบกับปี 2554 อีกประมาณ 300 ล้านบาทต่อปี

ในปี 2556 บริษัทฯ ได้นำบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ("THREL") ซึ่งเป็นบริษัทย่อยเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบริษัทฯ ได้ขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของ THREL จำนวน 285 ล้านหุ้นและTHREL ได้ขายหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 10 ล้านหุ้นให้แก่บุคคลภายนอก อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังคงมีสัดส่วนการถือหุ้นใน THREL อยู่ร้อยละ 50.8 จึงทำให้ THREL ยังคงสถานะเป็นบริษัทย่อยและอยู่ภายใต้การควบคุมของบริษัทฯ ซึ่งผลจากการขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของ THREL บางส่วนในครั้งนี้ บริษัทฯ ได้บันทึกเป็นกำไรจากเงินลงทุนจำนวน 2,362 ล้านบาท ต่อมาในปี 2557 บริษัทฯ ได้ขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของ THREL เพิ่มเติมอีกจำนวน 56 ล้านหุ้น ได้กำไรจำนวน 768 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งสามารถช่วยลดผลกระทบจากการต้องบันทึกผลเสียหายจากอุทกภัยครั้งนี้เพิ่มเป็นค่าใช้จ่ายในปี 2556 และปี 2557 ได้บางส่วน

ผลการรับประกันภัยในรอบปี 2557 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีเบี้ยประกันภัยต่อรับรวมทั้งจากการประกันวินาศภัยและการประกันชีวิตรวมทั้งสิ้น 6,338 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ 6,068 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 มีผลขาดทุนจากการรับประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานจำนวน 1,772 ล้านบาท ขาดทุนลดลงจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 59.0 เป็นผลจากการบันทึกค่าสินไหมทดแทนที่เกิดจากอุทกภัยที่มีเป็นค่าใช้จ่ายในปี 2556 จำนวน 4,801 ล้านบาท ส่วนในปี 2557 มีการบันทึกเพียงจำนวน 2,173 ล้านบาท

จากแนวความคิดเดิมที่ว่าประเทศไทยเป็นประเทศที่มีความเสี่ยงค่อนข้างต่ำ ต่อการเกิดภัยพิบัติที่เกิดจากธรรมชาติและเกิดจากการกระทำของมนุษย์ที่สร้างความเสียหายรุนแรง เช่น แผ่นดินไหว ภูเขาไฟระเบิด พายุ หรือภัยจากการก่อการร้าย เป็นต้น ได้เริ่มเปลี่ยนแปลงไปนับแต่เกิดเหตุการณ์สึนามิในปลายปี 2547 เหตุการณ์น้ำท่วมครั้งใหญ่หลายครั้งในปี 2548, 2549, 2553 และ 2554 และภัยที่เกิดจากการกระทำของมนุษย์ เช่น ภัยจากการก่อการร้ายที่ขยายวงกว้างขึ้น ได้ก่อให้เกิดความสูญเสียทั้งชีวิตและทรัพย์สินในวงกว้าง ในฐานะที่บริษัทฯ เป็นบริษัทประกันภัยต่อที่มุ่งรับงานจากแหล่งงานในประเทศเป็นหลัก ย่อมจะได้รับผลกระทบที่อาจเกิดความเสียหายที่มีวงเงินสูงๆ อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ฉะนั้น เพื่อควบคุมจำกัดจำนวนค่าเสียหายส่วนที่บริษัทฯ จะต้องรับผิดชอบเองสูงสุดให้อยู่ในจำนวนที่เหมาะสมกับฐานะทางการเงิน บริษัทฯ จึงได้ลดการรับงานประกันภัยต่อประเภททรัพย์สินลงไปมุ่งเน้นรับงานประกันภัยที่เกี่ยวเนื่องกับบุคคลแทน และใช้บริหารจัดการความเสี่ยงด้วยการซื้อประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss Protection) เพื่อควบคุมและจำกัดจำนวนค่าเสียหายส่วนที่บริษัทฯ จะต้องรับผิดชอบเองสูงสุดไว้ ซึ่งในปี 2557 บริษัทฯ ได้ทำการซื้อประกันภัยต่อความเสียหายส่วนเกินดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภท	รับผิดชอบเองส่วนแรก	ความเสียหายส่วนเกินคุ้มครอง	รวม
อัคคีภัยและภัยเบ็ดเตล็ด*	90	910	1,000
ภัยทางทะเล	30	270	300
ภัยเบ็ดเตล็ด	50	250	300

*หมายเหตุ: บริษัทฯ ได้พิจารณาถึงความเสี่ยงภัยจากเหตุการณ์แผ่นดินไหว ซึ่งเป็นภัยที่มีโอกาสเกิดขึ้นน้อย แต่หากเกิดขึ้นแล้วจะมีมูลค่าความเสียหายสูงมาก ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้ซื้อความคุ้มครองเฉพาะภัยแผ่นดินไหวเพิ่มเติม 1,000 ล้านบาท จากเดิมที่มีความคุ้มครองรวมอยู่ในสัญญาประเภทอัคคีภัยและภัยเบ็ดเตล็ดอยู่แล้ว 910 ล้านบาท รวมเป็น 1,910 ล้านบาท ส่วนความคุ้มครองภัยอื่น เช่น อัคคีภัย น้ำท่วม เป็นต้น ยังคงมีความคุ้มครองที่ 910 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับที่เพียงพอกับความเสี่ยงภัยของบริษัท

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ เชื่อมั่นว่าเหตุการณ์ความเสียหายที่จะส่งผลกระทบต่อฐานะของบริษัทฯ อย่างรุนแรงเช่นที่เคยเกิดขึ้นจากเหตุการณ์อุทกภัยครั้งร้ายแรงที่เกิดขึ้นในปลายปี 2554 จะไม่เกิดซ้ำรอยอีก เนื่องจากบริษัทฯ ได้มีการลดวงกำหนดวงเงินรับประกันภัยต่อสถานที่เอาประกันภัยลง มีการกำหนดควบคุมวงเงินรับประกันภัยต่อนิคมอุตสาหกรรม ต่อพื้นที่กรุงเทพฯและปริมณฑล ต่อจังหวัด ต่อภาคและต่อลุ่มน้ำ ตามลักษณะของแต่ละความเสี่ยงภัยธรรมชาติ และมีการติดตามความเสี่ยงภัยสะสมเป็นประจำทุกเดือนและมีการมุ่งเน้นรูปแบบการทำธุรกิจใหม่ โดยลดการรับประกันภัยทรัพย์สินแบบดั้งเดิม (Conventional Reinsurance) และลงไปเน้นการรับประกันภัยบุคคล (Non - Conventional Reinsurance) ที่มีวงเงินประกันภัยต่อรายต่ำกว่า มีการกระจายตัวของภัยที่ดีกว่า ทำให้ความเสี่ยงภัยสะสมมีขนาดที่เล็กลง

ด้านรายได้จากการลงทุน บริษัทฯ มีรายได้สุทธิจากการลงทุนตามงบการเงินรวมในปี 2557 มีจำนวน 590 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 150 ล้านบาทเนื่องจากในปี 2557 บริษัทฯ ได้สิ้นสุดข้อตกลงเรื่องมูลค่าความเสียหายจากเหตุการณ์น้ำท่วมและทำการจ่ายค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวมูลค่า 8.4 พันล้านบาท ซึ่งมีผลให้มูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์และมูลค่ารายได้จากการลงทุนลดลง สำหรับอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 4.7 เพิ่มขึ้น 0.1 จุด เมื่อเทียบกับอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในปี 2556

ด้านธุรกิจการให้บริการที่ดำเนินการโดยบริษัทย่อย มีรายได้จากการให้บริการในปี 2557 จำนวน 220.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.1 และมีกำไรจากการบริการก่อนรายการพิเศษจำนวน 54.4 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12.0 เนื่องจากการตีความรายได้ซึ่งเป็นฐานในการคำนวณภาษีนิติบุคคลระหว่างบริษัทย่อยและกรมสรรพกรแตกต่างกัน กรมสรรพากรได้ประเมินรายได้ในปี 2551 ของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น โดยมีการจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี 2551 พร้อมเบี้ยปรับเพิ่มจำนวน 5.4 ล้านบาท จะทำให้กำไรจากการให้บริการของกลุ่มบริษัทเหลือจำนวน 49.0 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 20.7

แม้ว่าในปี 2556 ที่ผ่านมา ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ จะได้รับผลกระทบจากอุทกภัยก็ตาม ผลการดำเนินงานในส่วนอื่นๆ ยังเป็นไปด้วยดี มีการขยายตัวเกือบทุกด้าน หากไม่นับรวมผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัยตามที่กล่าวถึงข้างต้นแล้ว ผลการดำเนินงานในสภาพปกติในปี 2557 บริษัทฯ มีผลกำไรหลังหักภาษีจำนวน 699 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 33.4 จากมูลค่าของรายได้จากการลงทุนลดลงตามที่กล่าวไปแล้วข้างต้น ประกอบกับมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนเพิ่มขึ้นจากงานประกันภัยส่วนบุคคล (Health และ PA) และงานประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองสินเชื่อ (Credit Life) ไม่ว่าเศรษฐกิจของประเทศจะอยู่ในภาวะใดก็ตาม เกิดจากวิสัยทัศน์ในการทำธุรกิจของบริษัทฯ ที่มุ่งหวังผลสำเร็จและผลการดำเนินงานที่เติบโตขึ้นอย่างสม่ำเสมอในระยะยาว มีนโยบายที่มุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และการบริการที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้ากลุ่มเป้าหมายในทุกระดับอย่างเป็นระบบทันความต้องการและต่อเนื่อง เน้นรับงานที่มีคุณภาพเพื่อให้สามารถรับเสี่ยงภัยไว้เองให้มากที่สุด มีการควบคุมค่าใช้จ่ายดำเนินงานให้อยู่ในระดับต่ำและสามารถแข่งขันได้ มีการจัดสัดส่วนของภัยที่รับให้เหมาะสมสร้างความสมดุลให้เกิดกับพอร์ตของการรับประกันภัยเพื่อลดการพึ่งพิงการประกันภัยประเภทใดประเภทหนึ่งมากเกินไป มีการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมโดยอาศัยหลักวิชาการและข้อมูลสถิติมาช่วยกำหนดคัดเลือกประเภท ชนิดและวงเงินของแต่ละภัยที่จะรับ มีการเลือกซื้อประกันภัยประเภทการคุ้มครองความเสียหายส่วนเกินจากตลาดสากล การลงทุนที่รอบคอบ มองการณ์ไกล สามารถปรับตัวได้เร็วตามสภาพตลาดเงินและตลาดทุนที่เปลี่ยนแปลงไป ใช้การลงทุนเป็นเครื่องมือเพื่อเสริมศักยภาพในการทำธุรกิจในระยะยาว ตามเป้าหมายที่จะปรับรูปแบบการประกอบธุรกิจจากการรับประกันภัยต่อแบบดั้งเดิม (Conventional Reinsurance) ให้เป็นผู้ให้บริการ (Service Provider) เพื่อสร้างแหล่งรายได้เพิ่มขึ้นโดยการให้บริการแก่ธุรกิจประกันภัยที่มีความหลากหลายขึ้น แทนที่จะให้บริการเฉพาะการประกันภัยต่อเท่านั้น ช่วยลดผลกระทบจากความผันผวนของผลการรับประกันภัยได้เป็นอย่างดี ดังจะเห็นได้ในช่วง 6 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ทยอยจัดตั้งบริษัทย่อยและบริษัทร่วมขึ้นมาเพื่อประกอบธุรกิจให้บริการ เพื่อผลักดันให้รายได้จากการ บริการมีความสำคัญเพิ่มขึ้นจนเป็นรายได้หลักด้านหนึ่งนอกเหนือจากรายได้จากธุรกิจประกันภัยต่อด้านวินาศภัย ธุรกิจประกันภัยต่อด้านประกันชีวิต และการลงทุนที่มีอยู่ในปัจจุบัน

นอกเหนือจากความสำเร็จที่น่าพอใจด้านผลประกอบการแล้ว ในเรื่องของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ก็เป็นเรื่องสำคัญที่ทางบริษัทฯ ได้ตระหนักและมุ่งเน้นพัฒนาปรับปรุงให้ดียิ่งขึ้นๆ ไปนั้น ซึ่งจะเห็นได้จากการที่บริษัทฯ ได้รับรางวัลประกาศเกียรติคุณ “คณะกรรมการแห่งปี–ดีเด่น ประจำปี 2008/2009” ที่จัดโดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานภาคธุรกิจ ซึ่งเป็นรางวัลที่ได้รับต่อเนื่องเป็นครั้งที่สอง และจากผลการประเมินระดับการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยที่จัดทำโดย IOD ที่บริษัทฯ ได้รับผลประเมินในกลุ่มระดับ “ดีมาก” หรือ “ดีเลิศ” มาโดยตลอด และจากการประเมินการจัดประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ที่บริษัทฯ ได้รับผลประเมินในระดับ “ดีเยี่ยม” ได้สะท้อนให้เห็นถึงการยอมรับของทุกภาคส่วนต่อการดำเนินงานอย่างมีธรรมาภิบาลของบริษัทฯ ตลอดมา

14.1 ผลการดำเนินงานของแต่ละกลุ่มธุรกิจ

ผลการรับประกันภัยต่อวินาศภัยในประเทศ

การรับประกันภัยต่อของบริษัทฯ ยังคงมีรายได้จากการรับงานจากตลาดวินาศภัยในประเทศเป็นหลัก เบี้ยประกันภัยต่อรับวินาศภัยจากแหล่งงานในประเทศในปี 2557 มีจำนวนทั้งสิ้น 4,713 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิรวมมีจำนวน 4,463 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 มีผลขาดทุนจากการรับประกันภัยต่อก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานจำนวน 1,972 ล้านบาท ขาดทุนลดลงร้อยละ 57.1 จากความเสียหายต่อเนื่องจากเหตุการณ์น้ำท่วมครั้งรุนแรง ซึ่งสามารถ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2557	2556	อัตราการเปลี่ยนแปลง (2557/2556) (ร้อยละ)
เบี้ยประกันภัยต่อรับ			
อัคคีภัย	332	372	(10.7)
ภัยทางทะเล	73	106	(31.2)
รถยนต์	407	365	11.5
เบ็ดเตล็ด	3,901	3,684	5.9
รวม	**4,713**	**4,528**	**4.1**
เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ			
อัคคีภัย	244	263	(7.5)
ภัยทางทะเล	51	80	(36.8)
รถยนต์	407	365	11.5
เบ็ดเตล็ด	3,761	3,465	8.5
รวม	**4,463**	**4,173**	**6.9**
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยต่อ [1]			
อัคคีภัย	(2,041)	(4,710)	(56.7)
ภัยทางทะเล	45	(29)	251.5
รถยนต์	47	55	(8.5)
เบ็ดเตล็ด	(23)	129	(124.6)
รวม	**(1,972)**	**(4,555)**	**(57.1)**

(หน่วย: ล้านบาท)

	2557	2556	อัตราการเปลี่ยนแปลง (2557/2556) (ร้อยละ)
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (ร้อยละ)			
อัคคีภัย	840.7	1,476.1	
ภัยทางทะเล	(27.3)	92.3	
รถยนต์	55.0	52.9	
เบ็ดเตล็ด	56.6	53.7	
รวม	**101.3**	**167.6**	
อัตราส่วนรวมค่าสินไหมทดแทนและค่านายหน้า (ร้อยละ)			
อัคคีภัย	887.7	1,519.7	
ภัยทางทะเล	21.9	131.7	
รถยนต์	88.0	83.8	
เบ็ดเตล็ด	100.6	96.2	
รวม	**144.5**	**209.2**	

(1) ไม่รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ผลการรับประกันภัยแต่ละประเภทเป็นดังนี้

อัคคีภัย

งานประกันอัคคีภัยในประเทศได้ลดความสำคัญลง มีเบี้ยประกันภัยต่อรับลดลงอย่างต่อเนื่อง มีสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิในปี 2557 คิดเป็นร้อยละ 5.5 ของเบี้ยประกันวินาศภัยรับสุทธิจากแหล่งงานในประเทศ (ปี 2556 มีสัดส่วนร้อยละ 6.3) โดยมีเบี้ยประกันภัยต่อรับรวมในปี 2557 มีจำนวน 332 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.7 และเบี้ยประกันภัยรับสุทธิจำนวน 244 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.5 จากนโยบายการลดการพึ่งพิงงานอัคคีภัยที่ได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องมา ตลอดถึงผลกระทบจากการที่ลูกค้าบางกลุ่มหยุดส่งงานอันเป็นผลจากการที่บริษัทฯ ถูกสถาบันจัดอันดับ S&P's ปรับลดอันดับเครดิต และจากการยกเลิกสัญญาตามข้อตกลงของตลาดของลูกค้าบางรายตามที่ได้กล่าวแล้ว นอกจากนี้ยังได้รับผลกระทบจากการปรับลดการรับงานที่มีทุนประกันภัยสูง ๆ และมีการกระจุกตัวของภัยมากและการกำหนดสัดส่วนของการรับงานและจำนวนความเสี่ยงภัยในแต่ละภัยให้ต่ำลง เพื่อลดความผันผวนของผลการรับประกันภัย แต่จากการที่ความเสียหายรายใหญ่ที่เกิดจากอุทกภัยในปี 2554 มีผลทำให้อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนของงานอัคคีภัยเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ และกำไรจากการรับประกันภัยลดลงมาก ดังจะเห็นได้จากอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนในปี 2555 - 2557 ที่อยู่ในระดับสูงถึงร้อยละ 1,263.1 ร้อยละ 1,476.1 และร้อยละ 840.7 ตามลำดับ มีผลขาดทุนจากการรับประกันภัยต่อก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานจำนวน 2,041 ล้านบาท ในปี 2557 เทียบกับผลขาดทุนจำนวน 4,710 ล้านบาท ในปี 2556

ภัยทางทะเล

เบี้ยประกันภัยต่อรับของการประกันภัยทางทะเลจากแหล่งงานในประเทศในปี 2557 มีจำนวน 73 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 31.2 จากงวดเดียวกันของปีก่อน เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ มีจำนวน 51 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 36.8 สาเหตุเกิดจากการที่บริษัทฯ ต้องสูญเสียลูกค้าบริษัทประกันภัยต่างประเทศบางส่วนไปตามที่ได้กล่าวแล้ว ซึ่งลูกค้ากลุ่มนี้เป็นผู้เล่นหลักในตลาดประกันภัยทางทะเล อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนลดลงจากร้อยละ 92.3 ในปี 2556 เป็นร้อยละ -27.3 เนื่องจากมีการปรับลดค่าสินไหมทดแทนที่เคยรับรู้ในปี 2555-2556 สูงเกินไป 25.6 ล้านบาท

ดังนั้น ในปี 2557 จะมีผลกำไรจากการรับประกันภัยต่อก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานจำนวน 45 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 251.5 จากปีก่อน

รถยนต์

งานประกันภัยรถยนต์ในปี 2557 มีเบี้ยประกันภัยต่อรับรวมและเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิในจำนวนที่เท่ากัน คือ 407 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 11.5 อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 52.9 ในปี 2556 เป็นร้อยละ 55.0 ในปี 2557 ทำให้มีกำไรจากการรับประกันภัยต่อก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานจำนวน 47 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.5

เบ็ดเตล็ด

งานประกันภัยเบ็ดเตล็ด หมายถึง การประกันวินาศภัยอื่นๆ นอกเหนือจากการประกันวินาศภัยใน 3 ประเภทหลักที่กล่าวถึงข้างต้น อาทิเช่น การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันภัยสุขภาพ การประกันภัยวิศวกรรม และการประกันภัยโจรกรรม เป็นต้น ในปี 2557 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยต่อรับของงานประกันภัยเบ็ดเตล็ดในประเทศจำนวน 3,901 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิมีจำนวน 3,761 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.5 โดยบริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะมุ่งเน้นให้ความสำคัญกับการประกันภัยเบ็ดเตล็ดมากยิ่งขึ้น ด้วยการพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางจำหน่ายใหม่ๆ ร่วมกับลูกค้า เพื่อให้ตรงกับความต้องการของผู้บริโภคมากยิ่งขึ้น จากที่ยังมีความต้องการในตลาดและการแข่งขันยังไม่รุนแรง อีกทั้งเป็นการสร้างให้เกิดความสมดุลระหว่างเบี้ยประกันภัยแต่ละประเภทไม่หนักไปประเภทใดประเภทหนึ่งมากเกินไป จนทำให้ในปี 2557 สัดส่วนของเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดมีสัดส่วนร้อยละ 84.3 ของเบี้ยประกันวินาศภัยต่อรับสุทธิจากแหล่งงานในประเทศ ผลการรับประกันภัย บริษัทฯ ขาดทุนจากการรับประกันภัยต่อก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานจำนวน 23 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 124.6 สาเหตุหลักเกิดจากมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้นจากงานประกันภัยส่วนบุคคล

ผลการรับประกันภัยต่อวินาศภัยต่างประเทศ

(หน่วย: ล้านบาท)

	2557	2556	อัตราการเปลี่ยนแปลง 2557/2556 (ร้อยละ)
เบี้ยประกันภัยต่อรับ	1	3	(71.7)
เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ	1	3	(71.9)
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยต่อ [1]	1	(12)	112.0
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (ร้อยละ)	(245.5)	239.0	
อัตราส่วนรวมค่าสินไหมทดแทนและค่านายหน้า (ร้อยละ)	(92.9)	275.9	

หมายเหตุ : (1) ไม่รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

บริษัทฯ ได้มีการยกเลิกการทำสัญญาใหม่จากการรับงานประกันภัยต่อจากต่างประเทศ คงเหลือในส่วนที่เป็นสัญญาเดิมที่ต่ออายุ เนื่องจากเป็นตลาดที่มีการแข่งขันด้านราคาสูง ไม่สามารถสร้างผลกำไรให้เกิดขึ้นได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ จะเฝ้าติดตามสถานการณ์ตลาดประกันภัยในต่างประเทศซึ่งรวมถึงธุรกิจที่เกี่ยวเนื่องกับการประกันภัยที่บริษัทในกลุ่มให้บริการอยู่อย่างใกล้ชิด เพื่อแสวงหาโอกาสและช่องทางอื่นในการทำธุรกิจต่อไป โดยเฉพาะในกลุ่มประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนในอนาคต

ผลการรับประกันภัยต่อด้านประกันชีวิต

(หน่วย: ล้านบาท)

	2557	2556	อัตราการเปลี่ยนแปลง 2557/2556 (ร้อยละ)
เบี้ยประกันภัยต่อรับ	1,624	1,388	17.0
เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ	1,607	1,374	17.0
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยต่อ (1)	374	450	(17.0)
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (ร้อยละ)	40.8	37.3	
อัตราส่วนรวมค่าสินไหมทดแทนและค่านายหน้า (ร้อยละ)	76.4	66.5	

หมายเหตุ : (1) ไม่รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ธุรกิจประกันภัยต่อด้านประกันชีวิตในปี 2557 ยังคงขยายตัวในอัตราที่น่าพอใจอย่างต่อเนื่องที่อัตราร้อยละ 17.0 มีผลการดำเนินงานยังอยู่ในระดับที่ดี โดยมีกำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานจำนวน 374 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 17.0 โดยมีสัดส่วนเป็นร้อยละ 26.5 ของเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิรวมในปัจจุบัน ซึ่งจะช่วยให้ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ มีความมั่นคงยิ่งขึ้น สามารถลดความผันผวนอันเกิดจากธุรกิจประกันวินาศภัยลงได้ในระยะยาว

ผลการลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2556	
	จำนวน	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน	สัดส่วน (ร้อยละ)
พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง	2,051	22.0	6,711	44.3
หุ้นทุน (1)	1,180	12.7	483	3.2
หุ้นกู้	65	0.7	22	0.1
เงินฝากธนาคาร	3,052	32.7	5,928	39.1
เงินให้กู้ยืม	31	0.3	30	0.2
หน่วยลงทุน	2,945	31.6	1,984	13.1
รวม	**9,324**	**100.0**	**15,158**	**100.0**

หมายเหตุ : (1) ไม่รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

นอกจากรายได้จากการรับประกันภัยแล้ว รายได้จากการลงทุนถือเป็นรายได้หลักของบริษัทฯ อีกทางหนึ่ง ยอดเงินลงทุน ณ วันสิ้นปี 2557 ที่แสดงในงบดุลตามงบการเงินรวมที่บันทึกตามราคาตลาดมีจำนวน 9,324 ล้านบาท ลดลง 5,834 ล้านบาทหรือลดลงร้อยละ 38.5 จากสิ้นปีก่อน ซึ่งเกิดจากการทยอยจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์น้ำท่วมใหญ่ สัดส่วนการลงทุนประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารทางการเงินประเภทที่ให้ผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยร้อยละ 64.5 ของสินทรัพย์ลงทุนทั้งหมด และเงินลงทุนในตราสารทุนโดยตรงหรือลงทุนผ่านหน่วยลงทุนที่จะได้รับผลตอบแทนในรูปของเงินปันผลและ/หรือกำไรจากการขายหลักทรัพย์อีกร้อยละ 35.5 ผลการดำเนินงานด้านการลงทุน บริษัทฯ มีรายได้สุทธิจากการลงทุนหลังหักค่าใช้จ่ายในปี 2557 จำนวน 590 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 20.3 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนรวมเฉลี่ยที่อัตราร้อยละ 4.7 เพิ่มขึ้น 0.1 จุด เทียบกับอัตราร้อยละ 4.6 ในปี 2556

ผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยในธุรกิจให้บริการ

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	ร้อยละถือหุ้น	รายได้	กำไร (ขาดทุน)	ทุนชำระแล้ว	สินทรัพย์
ไทยรี เทรนนิ่ง	บริการฝึกอบรมและที่ปรึกษา	100	25.7	2.4	0.5	6.3
EMCS	บริการด้านคอมพิวเตอร์จัดการค่าสินไหมรถยนต์	69	92.1	38.6	30.0	109.0
ไทยรี เซอร์วิสเซส	บริการด้านคอมพิวเตอร์จัดการค่าสินไหมประกันสุขภาพและบริการสนับสนุนอื่น	100	109.7	7.4	60.0	155.9
ไทยรี ไลฟ์ แอสชัวรันซ์ โบรกเกอร์	นายหน้าประกันชีวิต	100	7.3	1.4	2.0	3.3
ไทยรี แอคชัวเรียล คอนซัลติ้ง	ที่ปรึกษาและให้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย	100	0	(0.3)	2.0	1.9

ผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังกล่าวข้างต้นทุกแห่ง แม้จะมีรายได้ไม่มากนักเทียบสัดส่วนของรายได้ตามวิธีส่วนได้เสียแล้วเพียงประมาณร้อยละ 3.6 ของเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิของบริษัทฯ เท่านั้น ผลการดำเนินงานโดยรวมของทุกบริษัทมีกำไร โดยมีกำไรรวมจากการดำเนินงานตามวิธีส่วนได้เสียจำนวน 49 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 20.7 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงินของบริษัทฯ โดยรวมในปี 2557 ปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อน แต่ยังคงอยู่ในระดับต่ำกว่าที่เคยลงเป็นส่วนใหญ่อันเป็นผลจากความเสียหายจากอุทกภัยที่เกิดขึ้นในปลายปี 2554 (อยู่ระหว่างการจัดทำ ratio จึงยังไม่สามารถสรุปได้)ส่งผลให้ผลประกอบการขาดทุนเป็นจำนวนมาก อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นที่เคยทำได้ในระดับสูงใกล้เคียงกับเป้าหมายที่กำหนดไว้ที่อัตราร้อยละ 20 มาโดยตลอด พลิกกลับมาติดลบในปี 2554 - 2557 เช่นเดียวกับอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวมที่ติดลบเช่นกัน ผลการรับประกันภัยที่วัดโดยอัตราส่วนรวมค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (Combined Ratio) ที่เป็นอัตราส่วนอันหนึ่งที่ใช้กันอย่างแพร่หลายในการวัดประสิทธิภาพของการรับประกันภัย คือหากอัตราส่วนรวมดังกล่าวต่ำกว่า 100 แล้วแสดงว่าธุรกิจมีกำไรจากการรับประกันภัย อัตราส่วนรวมของปี 2557 เปรียบเทียบกับของปี 2556 ลดลงจากอัตราร้อยละ 178.4 ในปี 2556 เป็นอัตราร้อยละ 129.5 ในปี 2557 ตามตารางข้างล่างนี้ จากผลของอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่ลดลงจากอุทกภัย

(หน่วย: ร้อยละ)

	2557	2556
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน	85.1	136.1
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	44.4	42.3
อัตราส่วนรวม	**129.5**	**178.4**

14.2 ฐานะการเงิน

สินทรัพย์

ณ สิ้นปี 2557 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ตามงบดุลรวมทั้งสิ้น 14,682 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 47.4 เมื่อเทียบกับปี 2556 สัดส่วนของสินทรัพย์ที่สำคัญประกอบด้วยยอดเงินลงทุนที่ก่อให้เกิดรายได้ร้อยละ 63.5 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อและเบี้ยประกันภัยค้างรับรวมร้อยละ 22.2 ที่ดิน อาคารอุปกรณ์ ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบการและสินทรัพย์อื่นอีกร้อยละ 14.3

สินทรัพย์ที่เป็นเงินลงทุนประกอบด้วย ตราสารการเงินประเภท หลักทรัพย์รัฐบาล เงินฝากธนาคาร ตั๋วสัญญาใช้เงินของบริษัทเงินทุน หุ้นกู้และหน่วยลงทุนกองทุนเปิดที่ลงทุนในตราสารหนี้ และตราสารทุนประเภทหลักทรัพย์จดทะเบียน หุ้นของบริษัทร่วมและบริษัทนอกตลาดหลักทรัพย์และหน่วยลงทุนกองทุนเปิดที่ลงทุนในหุ้น การตั้งสำรองเผื่อการลดค่าของเงินลงทุน(หากมี) เป็นไปตามมาตรฐานบัญชี

การเก็บหนี้ยังคงทำอย่างได้ผลอย่างต่อเนื่องยอดลูกหนี้หรือเบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิในปี 2557 มีจำนวน 49 ล้านบาท ลดลงจากปี 2556 ที่มีจำนวน 65 ล้านบาทหรือลดลงในอัตราร้อยละ 24.6 ซึ่งสวนทางกับยอดเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิที่เพิ่มขึ้นตามที่กล่าวถึงข้างต้น

นอกจากนี้ รายการสินทรัพย์ที่สำคัญอีกประเภทหนึ่ง คือ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อในปี 2557 มีจำนวน 3,206 ล้านบาท ลดลงจากปี 2556 จำนวน 6,725 ล้านบาทหรือลดลงร้อยละ 67.7 ซึ่งเกิดจากกรณีที่บริษัทฯ ได้สิ้นสุดข้อตกลงเรื่องมูลค่าความเสียหายจากเหตุการณ์น้ำท่วมและทำการรับ-จ่ายค่าสินไหมทดแทนดังกล่าว ทำให้รายการค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ ของภัยน้ำท่วมลดลงจำนวน 5,079 ล้านบาท

หนี้สิน

หนี้สินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 10,899 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 56.5 รายการที่สำคัญประกอบด้วยหนี้สินจากการประกันภัยต่อดังนี้คือ

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายมีจำนวน 2,381 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 82.7 ลดลงจากกรณีที่บริษัทฯ ได้สิ้นสุดข้อตกลงเรื่องมูลค่าความเสียหายจากเหตุการณ์น้ำท่วมและจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์น้ำท่วมในระหว่างปี 2557 ทำให้ สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจากเหตุการณ์น้ำท่วมลดลงจำนวน 11,237 ล้านบาท นอกจากนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป บริษัทฯ ได้จัดสรรเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนในกรณีที่มีความเสียหายเกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ (Incurred but not reported claims – IBNR) ในจำนวนที่สูงกว่าระหว่างจำนวนเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนที่คำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยและวิธีร้อยละ 2.5 ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิย้อนหลังสิบสองเดือน เพื่อให้เป็นไปตามประกาศกระทรวงพาณิชย์เรื่อง “การจัดสรรเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทและเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนของบริษัทประกันวินาศภัย” ที่บังคับใช้อยู่ในปัจจุบัน

เงินสำรองเบี้ยประกันภัยและสำรองประกันชีวิตรวม 2,374 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 ตามการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ เงินสำรองจำนวนนี้จะทยอยรับรู้เป็นรายได้เป็นส่วนๆ ไปตลอดอายุความคุ้มครองของกรมธรรม์

นอกจากนี้ ยังมีรายการเบี้ยประกันภัยต่อรับล่วงหน้าสุทธิ ที่จัดไว้ในหมวดของหนี้สินอื่นอีกจำนวน 4,796 ล้านบาทที่เกิดจากเบี้ยประกันภัยต่อรับล่วงหน้าของสัญญาประกันภัยระยะยาว ที่จะทยอยรับรู้เป็นงวดๆ ไปตลอดระยะเวลาที่กรมธรรม์ให้ความคุ้มครอง

สภาพคล่อง

สภาพคล่องทางการเงินในปี 2557 นับได้ว่าอยู่ในระดับที่ดี เพียงพอและพร้อมที่จะจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่เกิดจากเหตุอุทกภัยได้ทันทีที่มีการเรียกเก็บ ซึ่งเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ ที่จะรักษาสภาพคล่องให้เพียงพอที่จะจ่ายค่าสินไหมทดแทนอันอาจเกิดขึ้นโดยไม่ได้คาดหมายได้ และบริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ ที่มุ่งเน้นลงทุนในสินทรัพย์ระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูงเพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากภาวะวิกฤตเศรษฐกิจและการเงินที่เกิดขึ้นในขณะนี้ งบกระแสเงินสดของบริษัทฯ ในปี 2557 สรุปได้ดังนี้

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	511.0	ล้านบาท
กระแสเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมดำเนินงาน	(8,691.1)	ล้านบาท
กระแสเงินสดได้มาในกิจกรรมลงทุน	7,519.6	ล้านบาท
กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	1,981.8	ล้านบาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	1,321.3	ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์สภาพคล่องอันประกอบด้วยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่ปรากฏตามงบกระแสเงินสดจำนวน 1,321.3 ล้านบาท และอัตราส่วนสภาพคล่องคืออัตราส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียนอยู่ในระดับ 1.1 เท่า ใกล้เคียงกับอัตราของปี 2555 และ 2556 เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจตามปกติ (อยู่ระหว่างการจัดทำ ratio จึงยังไม่สามารถสรุปได้)

ในปี 2557 กระแสเงินสดได้มาหรือใช้ไปในกิจกรรมต่างๆ เกิดจากรายการขนาดใหญ่ ดังต่อไปนี้

1. กระแสเงินสดที่ใช้ไปจากกิจกรรมดำเนินงาน เกิดจากการจ่ายค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากเหตุการณ์น้ำท่วม จำนวน 8,391.1 ล้านบาท

2. กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน เกิดจากการลดการลงทุนในหลักทรัพย์ โดยเน้นลดการลงทุนในประเภทพันธบัตร ตั๋วเงินคลังและเงินฝากประจำ (อ้างถึงข้อมูลสัดส่วนการลงทุนในเรื่องผลการลงทุน) นอกจากนี้บริษัทฯได้ขายหุ้นบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“THREL”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ จำนวน 56 ล้านหุ้น ได้รับเงินจำนวน 819.8 ล้านบาท

3. กระแสเงินสดได้มาในกิจกรรมจัดหาเงิน ในเดือนกันยายน 2557 บริษัทฯ ได้รับเงินจากการเพิ่มทุนจำนวน 702.5 ล้านหุ้น หุ้นละ 3 บาท รวมเป็นเงินจำนวน 2,107.5 ล้านบาท

รายจ่ายลงทุน

-ไม่มี-

แหล่งที่มาของเงินทุน

อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีอัตรา 3.6 เท่า ลดลงจากอัตรา 11.03 เท่าในปี 2556 อันเป็นผลมาจากกรณีที่บริษัทฯ ได้สิ้นสุดข้อตกลงเรื่องมูลค่าความเสียหายจากเหตุการณ์น้ำท่วม และจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์น้ำท่วมในระหว่างปี 2557 มีผลทำให้สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายปรับลดลงตามที่กล่าวถึงในหัวข้อหนี้สิน

ที่ผ่านมาบริษัทฯ ไม่มีการจัดหาแหล่งเงินทุนจากการกู้ยืมหรือมีแหล่งเงินทุนนอกงบดุลแต่อย่างใด ยกเว้นบริษัทย่อยแห่งหนึ่งที่มีการเงินกู้ยืมระยะยาว โดย ณ สิ้นปี 2557 แสดงรายการในหนี้สินจำนวน 23.3 ล้านบาท เป็นการกู้ยืมจากธนาคารเพื่อซื้ออาคารสำนักงานที่ใช้รองรับการขยายตัวของกิจการ มีกำหนดชำระคืนสิ้นสุดในปี 2562 นอกจากนี้ยังมีการใช้วงเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคาร ซึ่ง ณ สิ้นปี 2557 มียอดคงค้างจำนวน 1.7 ล้านบาท เพื่อใช้ในการสำรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนแทนลูกค้าไปก่อน

ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 3,054 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 2,273 ล้านบาทในปี 2556 อันเป็นผลจากการเพิ่มทุนของบริษัทจำนวน 702.5 ล้านหุ้น ในราคาหุ้นละ 3 บาท ทำให้ทุนจดทะเบียนและชำระแล้วเพิ่มขึ้นจำนวน 702.5 ล้านบาทและส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญเพิ่มขึ้น 1,393.2 ล้านบาท นอกจากนี้ยังมีรายการขาดทุนสะสมยังไม่จัดสรรเพิ่มขึ้นจำนวน 1,953.8 ล้านบาท จากขาดทุนสุทธิจากงบกำไรขาดทุนซึ่งรายการใหญ่เกิดจากการรับรู้ค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์น้ำท่วมเพิ่มขึ้นในปี 2557 มูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้นตามบัญชี ณ สิ้นปี 2557 เท่ากับหุ้นละ 0.72 บาท เทียบกับปี 2556 ที่มีมูลค่าหุ้นตามบัญชีหุ้นละ 0.65 บาท

14.3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และจัดทำขึ้นตามวิธีการบัญชีเกี่ยวกับการประกันภัยในประเทศไทยและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) การแสดงรายการในงบการเงินได้จัดทำขึ้นตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ลงวันที่ 27 พฤษภาคม 2553

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัทฯ และบริษัทย่อย สามารถดูรายละเอียดได้ที่งบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่แสดงในรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ที่ www.thaire.co.th หรือ www.set.or.th

15 ผลประกอบการ และฐานะการเงิน

	2557	2556	2555	2554	2553*	2552	2551	2550	2549	2548
ผลการประกอบการสำหรับปี (พันบาท)										
• เบี้ยประกันภัยต่อรับ	6,337,503	5,918,321	6,260,503	7,416,458	5,167,896	5,116,287	5,072,475	4,542,960	4,023,889	3,763,671
• เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ	6,068,949	5,549,600	5,356,825	5,757,392	3,700,219	3,546,267	3,453,748	2,966,553	2,612,941	2,544,048
• กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย (หมายเหตุ1)	(1,812,367)	(4,320,460)	(6,092,599)	(2,352,098)	267,336	568,682	484,218	348,785	317,759	257,586
• รายได้จากการลงทุนสุทธิ	591,202	741,306	727,168	272,128	440,137	146,364	168,362	295,003	293,500	353,041
• รายได้จากการให้บริการ	219,998	207,264	171,506	141,709	137,772	112,689	77,557	51,988	27,222	14,847
• กำไร (ขาดทุน) จากการให้บริการ	49,015	61,809	44,647	21,242	(14,702)	(594)	14,998	12,902	(1,373)	1,608
• ส่วนแบ่งผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(945)	279	438	76	(548)	(1,379)	196	211	576	(194)
• กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(1,953,358)	(2,799,113)	(4,349,169)	(1,660,484)	580,461	523,877	473,336	515,131	460,747	481,781
อัตราส่วน (%)										
• อัตราค่าสินไหมทดแทน (หมายเหตุ 2)	85.3	136.1	169.9	103.7	48.9	40.8	42.3	44.2	44.7	45.0
• อัตราส่วนค่าใช้จ่าย (หมายเหตุ 3)	44.4	42.3	44.1	43.1	43.9	42.0	42.1	41.5	41.6	42.2
• อัตราส่วนรวม	129.7	178.4	214.0	146.8	92.8	82.8	84.4	85.8	86.2	87.1
• อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(73.3)	(97.4)	(206.9)	(89.9)	20.4	23.2	20.9	21.4	19.7	20.4
• กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น (บาท)	(0.52)	(0.80)	(1.44)	(1.40)	0.49	0.44	0.40	0.43	0.39	0.41
ฐานะการเงิน ณ วันสิ้นปี (พันบาท)										
• สินทรัพย์รวม	14,681,633	27,910,087	33,432,860	25,720,293	9,175,551	7,576,889	4,849,237	4,971,526	4,626,236	4,648,537
• สินทรัพย์ลงทุนรวม	9,324,024	15,158,001	18,846,993	10,592,640	5,386,585	4,056,149	3,516,511	3,893,544	3,684,737	3,597,421
• เงินสำรองทางเทคนิค (หมายเหตุ 4)	3,694,846	9,861,207	11,107,424	6,197,196	2,673,984	2,274,556	2,269,879	1,994,257	1,950,659	1,875,184
• ทุนเรียกชำระแล้ว	4,214,994	3,512,495	3,512,495	1,187,355	1,187,355	1,187,355	1,187,355	1,187,355	1,187,355	1,180,250
• เงินกองทุน (ส่วนของผู้ถือหุ้น)	3,053,564	2,273,089	3,475,856	728,044	2,964,953	2,732,821	2,057,958	2,474,100	2,336,454	2,354,213
• มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาทต่อหุ้น)	0.72	0.65	0.99	0.61	2.50	2.30	1.73	2.08	1.97	1.99
• เงินปันผล (บาทต่อหุ้น)	0.00	0.00	0.00	0.20	0.41	0.40	0.36	0.38	0.36	0.36

คำอธิบายเพิ่มเติม : 1. ตั้งแต่ปี 2550 บริษัทฯ ได้จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการโดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ (ปรับปรุง 2550) Financial Statements (revised 2007)" 2. เงินกองทุน (ส่วนของผู้ถือหุ้น) ปี 2551 ลดลงจากปีก่อน จากการรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย (หุ้นสามัญและหน่วยลงทุน) ที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤตการณ์ทางการเงินที่เกิดขึ้นในประเทศสหรัฐอเมริกา 3) ตั้งแต่ปี 2554 บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีในการรับรู้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จเป็นการทยอยรับรู้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายเป็นรายเดือนตลอดอายุกรมธรรม์ตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยที่รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย *ข้อมูลปี 2553 และ 2552 ถูกปรับปรุงใหม่ จากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีเรื่องการรับรู้ค่าจ้างและค่าบาเหน็จข้างต้น

หมายเหตุ : 1. สุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน และหนี้สงสัยจะสูญ 2. อัตราค่าสินไหมทดแทน หมายถึง ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นต่อเบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้ 3. อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน หมายถึง ค่าจ้างและบำเหน็จต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 4. เงินสารองทางเทคนิค หมายถึง ผลรวมระหว่างสารองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย เงินสารองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และเงินสารองประกันชีวิต

16 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินรวมของบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยมีการเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและดูแลให้มีกระบวนการในการประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายใน การจัดการความเสี่ยง และการติดตามให้มีการปฏิบัติตามที่มีประสิทธิผล ในการนี้คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้กำกับดูแลในเรื่องดังกล่าว และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องนี้ปรากฏอยู่ในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ สามารถสร้างความเชื่อมั่นได้ว่างบการเงินของบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดถูกต้องในสาระสำคัญ

(นายสุจินต์ หวั่งหลี)
ประธานกรรมการ

(นายสุรชัย ศิริวัลลภ)
กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

17 รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ปัจจุบันมีนายอัศวิน คงสิริ เป็นประธานฯ นายชนินทร์ รุนสำราญ และนางสาวพจนีย์ ธนวรานิช เป็นกรรมการฯ โดยทั้ง 3 ท่านเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงการสอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายในระบบการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการกำกับดูแลที่มีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง มีการดูแลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ ตลอดจนมีหน้าที่ในการคัดเลือกและเสนอความเห็นแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

ในรอบปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการและตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างครบถ้วน โดยได้มีการประชุมร่วมกันรวม 5 ครั้ง และในการประชุมแต่ละครั้ง กรรมการตรวจสอบได้เข้าประชุมโดยครบองค์ประชุม นอกจากนี้ยังได้เชิญผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และฝ่ายบริหารความเสี่ยงเข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องด้วย สาระสำคัญของงานที่ได้ปฏิบัติไปในรอบปี 2557 สรุปได้ดังนี้

1. ทำการสอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ก่อนเปิดเผยไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2. ทำการคัดเลือกเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทน โดยเสนอให้แต่งตั้ง บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2557 ของบริษัทฯ ต่ออีกปีหนึ่ง

3. ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีรวม 4 ครั้ง ในจำนวนนี้เป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมจำนวน 1 ครั้งด้วย เพื่อพิจารณาแนวทางการปฏิบัติงานและขอบเขตการดำเนินงานสอบบัญชี สอบทานแผนการตรวจสอบ ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบงบการเงินได้ทำไปอย่างครบถ้วนเหมาะสมตามมาตรฐานการสอบบัญชี

4. กำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน อนุมัติแผนงานตรวจสอบภายในประจำปีตามความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญของบริษัทฯ ทำการสอบทานรายงานผลการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบได้ทำไปอย่างครบถ้วนเหมาะสมตามมาตรฐานการตรวจสอบ รวมถึงมีการติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะเพื่อให้ระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิผลและประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

5. ทำการสอบทานการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นประจำในทุกไตรมาส

6. ทำการสอบทานรายงานธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นประจำในทุกไตรมาส

7. กำกับดูแลคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำการสอบทานให้บริษัทฯ มีนโยบายการบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิผล โดยได้รับรายงานการบริหารความเสี่ยงองค์กรจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและได้ให้ข้อเสนอแนะอย่างสม่ำเสมอ

8. จัดให้มีการประเมินผลงานของตนเองเป็นประจำทุกปี และนำผลการประเมินเข้าหารือร่วมกันในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

9. จัดให้มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี และนำผลการประเมินเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า

1. รายงานทางการเงินของบริษัทฯ เป็นที่เชื่อถือได้ มีความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นไปตามมาตรฐานทางบัญชี มีการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินอย่างเพียงพอและทันเวลา

2. บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารและระบบการติดตามที่มีประสิทธิผลเพียงพอ

3. บริษัทฯ ไม่มีการปฏิบัติอันเป็นการฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

4. ผู้สอบบัญชีที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้ที่มีประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทประกันภัยหลายแห่ง ตลอดจนมีเครือข่ายครอบคลุมและเป็นที่ยอมรับทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งจะทำให้มาตรฐานการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ อยู่ในระดับสากล อีกทั้งผู้สอบบัญชีและผู้ที่ได้รับมอบหมายให้ลงนามรับรองงบการเงินทุกท่านเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) มีความเป็นอิสระ ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ ทำให้เชื่อมั่นได้ว่าการตรวจสอบบัญชีจะเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส

5. การทำธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น ได้มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ มีความสมเหตุสมผลเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ ไม่มีข้อบ่งชี้หรือข้อสังเกตอื่นใดที่ส่อถึงความผิดปกติ

6. คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามขอบเขตความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอย่างถูกต้อง ครบถ้วนทุกประการ โดยได้รับความร่วมมือสนับสนุนด้วยดีจากผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ

(นายอัศวิน คงสิริ)
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

18 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 งบกำไรขาดทุนรวม งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขของข้าพเจ้า

เกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข

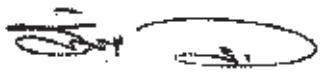
ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 1.2 ในไตรมาสที่ 4 ของปี 2554 ได้เกิดอุทกภัยครั้งร้ายแรงขึ้นในประเทศไทย บริษัทฯ ได้ใช้การประมาณการในการบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทน โดยใช้ข้อสมมติฐานซึ่งพิจารณาจากรายงานสำรวจภัยรวมทั้งข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องที่ได้รับจากบริษัทประกันภัย ทั้งนี้ จากประสบการณ์ในอดีตของบริษัทฯ บริษัทฯพบว่ามูลค่าการตกลงจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะลดลงจากรายงานการสำรวจภัยอย่างมีสาระสำคัญอันเนื่องมาจากการเจรจาระหว่างคู่สัญญาเกี่ยวกับเงื่อนไขในสัญญาประกันภัยหลายประการ เช่น การทำประกันภัยต่ำกว่ามูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สิน (Under Insurance) การเปลี่ยนแปลงมูลค่าการซ่อมแซมของอาคาร มูลค่าการเปลี่ยนแทนหรือมูลค่าการซ่อมแซมเครื่องจักร มูลค่า

ซากของเครื่องจักร มูลค่าความเสียหายของสินค้าคงเหลือ และมูลค่าความเสียหายของการประกันการหยุดชะงักของธุรกิจ (Business Interruption) เป็นต้น อย่างไรก็ตาม ในปี 2556 บริษัทฯได้ทบทวนการบันทึกค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวเพื่อให้เป็นไปตามหนังสือของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ("คปภ.") โดยว่าจ้างผู้สำรวจภัยอิสระเพิ่มเติมเพื่อประเมินมูลค่าความเสียหายจากเหตุการณ์ดังกล่าว และจ้างผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอีกรายหนึ่งเพื่อสอบทาน การประเมินค่าสินไหมทดแทนของผู้สำรวจภัยอิสระตามวิธีที่ตกลงร่วมกัน บริษัทฯได้ส่งรายงานการประเมินของผู้สำรวจภัยอิสระและรายงานการสอบทาน การประเมินค่าสินไหมทดแทนตามวิธีที่ตกลงร่วมกันของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตให้กับ คปภ. และได้รับหนังสือตอบกลับจาก คปภ. เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2556 ว่า คปภ. รับทราบการประเมินสำรองค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์กรณีมหันตภัยน้ำท่วมปี 2554 ของบริษัทฯ ที่เพิ่มขึ้นจากยอดที่บริษัทฯบันทึกไว้ในบัญชี รวมเป็นค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อทั้งสิ้น จำนวนประมาณ 29,068 ล้านบาท ทั้งนี้ หากมีข้อเท็จจริงเปลี่ยนแปลงให้บริษัทฯพิจารณาปรับปรุงการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนให้สอดคล้องกับเหตุการณ์และหลักฐานที่ปรากฏขึ้นภายหลังด้วย อย่างไรก็ตาม ในปี 2556 บริษัทฯและคู่สัญญาอยู่ในระหว่างกระบวนการตกลงมูลค่าความเสียหายบนรายงานสำรวจภัยของการจ่ายค่าสินไหมทดแทน ซึ่งอยู่ในขั้นตอนการพิสูจน์หลักฐานว่ามูลค่าความเสียหายนั้นเป็นไปตามเงื่อนไขความคุ้มครองที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย ทำให้ผู้สอบบัญชีปีก่อนไม่สามารถตรวจสอบและไม่สามารถระบุได้ว่าจำเป็นต้องปรับปรุงประมาณการสำรอง ค่าสินไหมทดแทน สำรองสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อและภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องดังกล่าวหรือไม่ เพียงใด ผู้สอบบัญชีปีก่อนจึงได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขว่าถูกจำกัดขอบเขตโดยสถานการณ์จากเรื่องที่กล่าวข้างต้นต่องบการเงินสำหรับปี 2556 และเนื่องจากประเด็นดังกล่าวอาจมีผลกระทบต่อการเปรียบเทียบตัวเลขงวดปัจจุบันกับตัวเลขเปรียบเทียบ ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินงวดปัจจุบันจึงมีเงื่อนไขเฉพาะในเรื่องการเปรียบเทียบตัวเลขดังกล่าว

ทั้งนี้ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 ในปี 2557 บริษัทฯได้ดำเนินการเจรจากับเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยจนบรรลุข้อตกลงและได้เข้าทำสัญญาการจ่ายเงินเพื่อตกลงชำระหนี้ค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย และได้ปรับปรุงค่าสินไหมทดแทนจากอุทกภัยเพื่อสะท้อนเงื่อนไขของข้อตกลงดังกล่าว โดยได้ปรับปรุงประมาณการค่าสินไหมทดแทนจากอุทกภัยก่อนการประกันภัยต่อเพิ่มขึ้นทั้งสิ้นในปี 2557 จำนวน 3,144 ล้านบาท (รวมค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาสินไหมทดแทน) และค่าสินไหมทดแทนจากอุทกภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อเพิ่มขึ้นจำนวน 971 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ ได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนจากเหตุอุทกภัยตามที่ได้ตกลงกับบริษัทประกันภัยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ความเห็นอย่างมีเงื่อนไข

ข้าพเจ้าเห็นว่า ยกเว้นผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อตัวเลขเปรียบเทียบตามที่กล่าวไว้ในวรรคเกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและเฉพาะของบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงิน



รัตนา จาละ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734
บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
กรุงเทพฯ : 26 กุมภาพันธ์ 2558

FINANCIAL

statement and Notes to consolidated financial statements

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2557	2556	2557	2556
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	*6*	1,321,307,749	511,038,014	1,216,705,546	431,635,312
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		53,858,894	124,496,448	42,475,632	114,478,527
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	*7, 23*	49,325,307	65,404,302	39,126,131	61,567,314
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	*8, 23*	3,206,396,725	9,931,114,984	2,800,657,841	9,561,980,541
สินทรัพย์ลงทุน					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	*23, 30, 31*				
เงินลงทุนเพื่อค้า	*9*	301,218,000	-	220,698,000	-
เงินลงทุนเผื่อขาย	*9*	3,000,094,391	2,456,077,720	2,551,546,373	2,042,515,658
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	*9*	4,663,276,101	12,149,705,171	3,772,539,581	11,274,722,060
เงินลงทุนทั่วไป	*9*	7,476,110	7,476,110	5,370,390	5,370,390
เงินให้กู้ยืม	*10*	30,651,403	29,900,933	30,651,403	29,900,933
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	*11*	-	-	324,199,615	380,199,615
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	*12.1*	-	3,803,445	-	2,591,820
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	*13*	267,229,437	243,625,522	106,539,720	117,610,171
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	*14*	17,005,377	12,980,154	12,508,236	8,490,241
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	*15.1*	1,543,377,380	2,236,062,478	1,519,943,447	2,216,838,991
สินทรัพย์อื่น					
ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอเรียกคืน		34,178,265	35,864,591	27,763,954	28,694,641
ค่าเบี้ยประกันความเสียหายส่วนเกินรอตัดบัญชี		7,200,000	-	7,200,000	-
อื่น ๆ	*23, 32*	179,037,835	102,537,488	139,402,291	67,056,938
รวมสินทรัพย์		14,681,632,974	27,910,087,360	12,817,328,160	26,343,653,152

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2557	2556	2557	2556
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ					
หนี้สิน					
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		43,352,940	64,489,759	-	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	*16, 23*	870,565,560	1,538,553,059	587,480,641	1,368,576,232
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย					
สำรองประกันชีวิต	*17*	215,830,021	215,816,596	-	-
สำรองค่าสินไหมทดแทน					
และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	*18, 23*	2,380,790,096	13,748,224,795	2,342,504,276	13,703,812,248
สำรองเบี้ยประกันภัย	*19.1*	2,158,651,296	2,127,632,794	1,955,379,471	1,948,019,434
สำรองเงินขดเชยจากการรับประกันภัย		1,771,302	-	1,771,302	-
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	*20*	41,162,123	39,869,077	28,233,093	23,231,247
เงินเบิกเกินบัญชีจากสถาบันการเงิน	*21*	1,715,435	604,934	-	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	*15.1*	202,052	366,716	-	-
หนี้สินอื่น					
เบี้ยประกันภัยต่อรับล่วงหน้าสุทธิ		4,796,381,042	5,775,599,551	4,796,381,042	5,775,599,551
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนรับล่วงหน้า		66,218,750	1,282,799,808	66,218,750	1,282,799,808
เงินปันผลค้างจ่าย	*29*	2,462,672	2,517,493	2,446,371	2,517,493
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน		335,511	1,091,157	-	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	*22*	23,273,000	-	-	-
อื่น ๆ	*23*	296,711,643	284,459,339	267,496,429	253,626,102
รวมหนี้สิน		10,899,423,443	25,082,025,078	10,047,911,375	24,358,182,115

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2557	2556	2557	2556
ส่วนของเจ้าของ					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน	*24*				
หุ้นสามัญ 4,214,993,832 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท					
(2556: หุ้นสามัญ 3,512,494,860 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท)		4,214,993,832	3,512,494,860	4,214,993,832	3,512,494,860
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 4,214,993,832 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท					
(2556: หุ้นสามัญ 3,512,494,860 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท)		4,214,993,832	3,512,494,860	4,214,993,832	3,512,494,860
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		6,206,965,221	4,813,717,910	6,206,965,221	4,813,717,910
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
สำรองตามกฎหมาย	*25*	184,226,400	183,726,400	118,776,400	118,776,400
สำรองทั่วไป		106,000,000	106,000,000	106,000,000	106,000,000
สำรองฉุกเฉิน		44,000,000	44,000,000	44,000,000	44,000,000
ยังไม่จัดสรร (ขาดทุนสะสม)		(10,006,274,293)	(8,052,486,683)	(7,940,382,855)	(6,544,968,192)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		2,303,652,704	1,665,636,467	19,064,187	(64,549,941)
ส่วนของเจ้าของของบริษัทฯ		3,053,563,864	2,273,088,954	2,769,416,785	1,985,471,037
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		728,645,667	554,973,328	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ		3,782,209,531	2,828,062,282	2,769,416,785	1,985,471,037
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		14,681,632,974	27,910,087,360	12,817,328,160	26,343,653,152

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2557	2556	2557	2556
รายได้					
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ		6,009,052,638	5,576,229,002	4,426,090,183	4,176,476,489
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		86,929,487	114,727,401	84,216,384	110,408,134
รวมรายได้		6,095,982,125	5,690,956,403	4,510,306,567	4,286,884,623
ค่าใช้จ่าย					
การรับประกันภัย					
สำรองประกันภัยเพิ่มขึ้น (ลดลง) จากปีก่อน		(218,317)	54,760,422	-	-
ค่าสินไหมทดแทน					
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการ					
จัดการค่าสินไหมทดแทน		5,123,274,447	7,517,152,889	4,477,897,266	7,014,902,617
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		2,490,580,294	2,205,586,418	1,930,323,484	1,819,892,203
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		79,006,504	70,978,121	72,879,132	60,035,486
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	*26*	215,706,224	162,938,627	188,888,797	138,223,123
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย		7,908,349,152	10,011,416,477	6,669,988,679	9,033,053,429
ขาดทุนจากการรับประกันภัย		(1,812,367,027)	(4,320,460,074)	(2,159,682,112)	(4,746,168,806)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		441,896,122	618,927,111	535,283,861	744,465,333
กำไรจากเงินลงทุน	*9, 11*	140,552,606	122,378,911	854,139,524	2,484,364,498
กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรม		8,753,138	-	9,500,001	-
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	*12.2*	(945,380)	279,056	-	-
รายได้จากการให้บริการ					
รายได้จากการให้บริการ		219,997,767	207,264,398	-	-
ค่าใช้จ่ายจากการให้บริการ		(170,982,800)	(145,455,463)	-	-
รวมกำไรจากการให้บริการ		49,014,967	61,808,935	-	-
รายได้ค่าบริหารกองทุนส่งเสริมการประกันภัยพิบัติสุทธิ		48,225,131	49,185,753	47,051,141	48,390,204
รายได้อื่น		4,116,144	2,115,360	6,239,880	3,343,930
ค่าใช้จ่ายอื่น		(47,888)	(3,587,786)	(47,888)	(1,446,080)
ขาดทุนจากการดำเนินงาน		(1,120,802,187)	(3,469,352,734)	(707,515,593)	(1,467,050,921)
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและ					
ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย		(15,095,326)	(13,995,172)	(11,977,772)	(11,358,751)
ขาดทุนก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		(1,135,897,513)	(3,483,347,906)	(719,493,365)	(1,478,409,672)
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน		(918,152)	(674,220)	-	-
ขาดทุนก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		(1,136,815,665)	(3,484,022,126)	(719,493,365)	(1,478,409,672)
บวก (หัก): ภาษีเงินได้	*15.2*	(614,733,126)	730,385,430	(675,992,012)	362,659,182
ขาดทุนสำหรับปี		(1,751,548,791)	(2,753,636,696)	(1,395,485,377)	(1,115,750,490)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2557	2556	2557	2556
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน)					
ส่วนที่เป็นของเจ้าของของบริษัทฯ		(1,953,358,324)	(2,799,113,361)	(1,395,485,377)	(1,115,750,490)
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		201,809,533	45,476,665		
		(1,751,548,791)	(2,753,636,696)		
กำไรต่อหุ้น	*28*				
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน					
ขาดทุนส่วนที่เป็นของเจ้าของของบริษัทฯ		(0.52)	(0.80)	(0.37)	(0.32)
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		3,739,604,117	3,512,494,860	3,739,604,117	3,512,494,860

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2557	2556	2557	2556
ขาดทุนสำหรับปี		(1,751,548,791)	(2,753,636,696)	(1,395,485,377)	(1,115,750,490)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน					
ในหลักทรัพย์เผื่อขาย		100,244,395	(137,825,742)	104,517,660	(131,206,894)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของ					
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	*15*	(20,048,879)	27,565,148	(20,903,532)	26,241,379
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		80,195,516	(110,260,594)	83,614,128	(104,965,515)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		(1,671,353,275)	(2,863,897,290)	(1,311,871,249)	(1,220,716,005)
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นเจ้าของของบริษัทฯ		(1,868,005,301)	(2,906,282,824)	(1,311,871,249)	(1,220,716,005)
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		196,652,026	42,385,534		
		(1,671,353,275)	(2,863,897,290)		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม											
		ส่วนของเจ้าของของบริษัทฯ										ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	รวมส่วนของเจ้าของ
				กำไรสะสม				องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ			รวมส่วนของเจ้าของของบริษัทฯ		
				จัดสรรแล้ว			ยังไม่จัดสรร	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากเจ้าของ	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ			
		ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	สำรองตามกฎหมาย	สำรองทั่วไป	สำรองฉุกเฉิน	(ขาดทุนสะสม)	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า)ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เมื่อขาย	ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556		3,512,494,860	4,813,717,910	172,226,400	106,000,000	44,000,000	(5,242,031,331)	69,448,174	-	69,448,174	3,475,856,013	12,969,734	3,488,825,747
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี		-	-	-	-	-	(2,799,113,361)	-	-	-	(2,799,113,361)	45,476,665	(2,753,636,696)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-	-	-	-	-	(107,169,463)	-	(107,169,463)	(107,169,463)	(3,091,131)	(110,260,594)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	-	-	-	(2,799,113,361)	(107,169,463)	-	(107,169,463)	(2,906,282,824)	42,385,534	(2,863,897,290)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อยที่ไม่ได้ทำให้บริษัทฯสูญเสียอำนาจในการควบคุม	11	-	-	-	-	-	-	-	1,703,357,756	1,703,357,756	1,703,357,756	560,478,683	2,263,836,439
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรของบริษัทย่อยเป็นสำรองตามกฎหมาย	25	-	-	11,500,000	-	-	(11,500,000)	-	-	-	-	-	-
เงินปันผลจ่ายของบริษัทย่อย		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(60,860,623)	(60,860,623)
โอนกลับเงินปันผลค้างจ่ายที่หมดอายุความ	29	-	-	-	-	-	158,009	-	-	-	158,009	-	158,009
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		3,512,494,860	4,813,717,910	183,726,400	106,000,000	44,000,000	(8,052,486,683)	(37,721,289)	1,703,357,756	1,665,636,467	2,273,088,954	554,973,328	2,828,062,282
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557		3,512,494,860	4,813,717,910	183,726,400	106,000,000	44,000,000	(8,052,486,683)	(37,721,289)	1,703,357,756	1,665,636,467	2,273,088,954	554,973,328	2,828,062,282
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี		-	-	-	-	-	(1,953,358,324)	-	-	-	(1,953,358,324)	201,809,533	(1,751,548,791)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-	-	-	-	-	85,353,023	-	85,353,023	85,353,023	(5,157,507)	80,195,516
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	-	-	-	(1,953,358,324)	85,353,023	-	85,353,023	(1,868,005,301)	196,652,026	(1,671,353,275)
ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	24	702,498,972	1,393,247,311	-	-	-	-	-	-	-	2,095,746,283	-	2,095,746,283
การเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อยที่ไม่ได้ทำให้บริษัทฯสูญเสียอำนาจในการควบคุม	11	-	-	-	-	-	-	(20,173,243)	572,836,457	552,663,214	552,663,214	114,420,597	667,083,811
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรของบริษัทย่อยเป็นสำรองตามกฎหมาย	25	-	-	500,000	-	-	(500,000)	-	-	-	-	-	-
เงินปันผลจ่ายของบริษัทย่อย		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(137,400,284)	(137,400,284)
โอนกลับเงินปันผลค้างจ่ายที่หมดอายุความ	29	-	-	-	-	-	70,714	-	-	-	70,714	-	70,714
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		4,214,993,832	6,206,965,221	184,226,400	106,000,000	44,000,000	(10,006,274,293)	27,458,491	2,276,194,213	2,303,652,704	3,053,563,864	728,645,667	3,782,209,531

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: บาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ								
				กำไรสะสม				องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		
								กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
								ส่วนเกิน		
				จัดสรรแล้ว			ยังไม่จัดสรร	(ต่ำกว่า)ทุนจากการ	รวม	
		ทุนเรือนหุ้นที่ออก	ส่วนเกิน					วัดมูลค่าเงินลงทุน	องค์ประกอบอื่นของ	รวมส่วนของ
	หมายเหตุ	และชำระแล้ว	มูลค่าหุ้นสามัญ	สำรองตามกฎหมาย	สำรองทั่วไป	สำรองฉุกเฉิน	(ขาดทุนสะสม)	ในหลักทรัพย์เผื่อขาย	ส่วนของเจ้าของ	เจ้าของ
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556		3,512,494,860	4,813,717,910	118,776,400	106,000,000	44,000,000	(5,429,375,711)	40,415,574	40,415,574	3,206,029,033
ขาดทุนสำหรับปี		-	-	-	-	-	(1,115,750,490)	-	-	(1,115,750,490)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-	-	-	-	-	(104,965,515)	(104,965,515)	(104,965,515)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	-	-	-	(1,115,750,490)	(104,965,515)	(104,965,515)	(1,220,716,005)
โอนกลับเงินปันผลค้างจ่ายที่หมดอายุความ	*29*	-	-	-	-	-	158,009	-	-	158,009
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		3,512,494,860	4,813,717,910	118,776,400	106,000,000	44,000,000	(6,544,968,192)	(64,549,941)	(64,549,941)	1,985,471,037
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557		3,512,494,860	4,813,717,910	118,776,400	106,000,000	44,000,000	(6,544,968,192)	(64,549,941)	(64,549,941)	1,985,471,037
ขาดทุนสำหรับปี		-	-	-	-	-	(1,395,485,377)	-	-	(1,395,485,377)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-	-	-	-	-	83,614,128	83,614,128	83,614,128
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	-	-	-	(1,395,485,377)	83,614,128	83,614,128	(1,311,871,249)
ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	*24*	702,498,972	1,393,247,311	-	-	-	-	-	-	2,095,746,283
โอนกลับเงินปันผลค้างจ่ายที่หมดอายุความ	*29*	-	-	-	-	-	70,714	-	-	70,714
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		4,214,993,832	6,206,965,221	118,776,400	106,000,000	44,000,000	(7,940,382,855)	19,064,187	19,064,187	2,769,416,785

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
เงินจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	(7,408,382,922)	(5,182,222,993)	(8,439,371,398)	(5,961,473,086)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(79,006,504)	(70,978,121)	(72,879,132)	(60,035,486)
รายได้จากการลงทุนอื่น	652,850,004	664,828,447	544,449,127	616,730,426
รายได้อื่น	258,622,894	262,063,950	52,185,939	51,728,068
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	(1,657,210,715)	(1,514,865,408)	(1,094,168,748)	(1,138,261,069)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(193,263,808)	(146,155,370)	(156,776,016)	(126,384,682)
ค่าใช้จ่ายอื่น	(150,288,122)	(140,590,413)	(47,888)	(1,446,081)
ภาษีเงินได้	(114,483,017)	(48,384,478)	930,686	42,716,391
อื่นๆ	31,402	1,419,159	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(8,691,130,788)	(6,174,885,227)	(9,165,677,430)	(6,576,425,519)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
กระแสเงินสดได้มา				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	9,827,744,450	9,187,762,001	9,459,730,666	8,865,240,686
เงินให้กู้ยืม	5,348,431	1,961,081	5,348,431	1,961,081
เงินปันผลรับจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	122,490	152,619,866	178,362,167
เงินสดรับจากการขายบริษัทย่อยที่ไม่ได้ทำให้				
บริษัทฯสูญเสียอำนาจในการควบคุม	819,854,765	2,647,092,018	819,854,765	2,647,092,018
เงินสดรับจากการขายบริษัทร่วม	3,094,342	-	3,094,342	-
อุปกรณ์	1,110,608	3,396,167	1,105,140	1,378,579
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	10,657,152,596	11,840,333,757	10,441,753,210	11,694,034,531
กระแสเงินสดใช้ไป				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(3,079,591,372)	(5,377,224,332)	(2,573,259,241)	(4,897,934,355)
เงินให้กู้ยืม	(6,098,900)	(7,900,000)	(6,098,900)	(7,900,000)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(51,873,149)	(46,805,642)	(7,393,688)	(8,440,895)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(3,137,563,421)	(5,431,929,974)	(2,586,751,829)	(4,914,275,250)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	7,519,589,175	6,408,403,783	7,855,001,381	6,779,759,281

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	2,107,496,916	89,162,825	2,107,496,916	-
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการขายหุ้น	(11,750,633)	-	(11,750,633)	-
เงินปันผลจ่ายของบริษัทย่อย	(137,400,284)	(60,860,623)	-	-
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	774,787	(10,582,977)	-	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	22,690,562	-	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	1,981,811,348	17,719,225	2,095,746,283	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	810,269,735	251,237,781	785,070,234	203,333,762
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	511,038,014	259,800,233	431,635,312	228,301,550
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี (หมายเหตุ 6)	1,321,307,749	511,038,014	1,216,705,546	431,635,312

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ") จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนและมีภูมิลำเนาใน ประเทศไทย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ได้แก่ HWIC ASIA FUND ซึ่งถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ 29 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด (2556: ร้อยละ 23) บริษัทฯดำเนินธุรกิจหลักในการรับประกันภัยต่อ โดยมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนคือ เลขที่ 48/23 - 24 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

1.2 ผลกระทบของอุทกภัยครั้งร้ายแรงและมาตรการผ่อนผันโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ในไตรมาส 4 ปี 2554 ได้เกิดอุทกภัยครั้งร้ายแรงขึ้นในประเทศไทย วิกฤตการณ์ดังกล่าวได้ส่งผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้บันทึกผลกระทบดังกล่าวในงบการเงินดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ	ค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อ	ค่าสินไหมทดแทนสุทธิหลังการประกันภัยต่อ
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	438	(71)	367
สินไหมทดแทนจ่าย	31,805	(12,644)	19,161
รวม	32,243	(12,715)	19,528
สำรองส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อตามสัญญา Excess of Loss			(5)
ส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อตามสัญญา Excess of Loss			(3,348)
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ - งบกำไรขาดทุน			16,175
หัก: ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ - งบกำไรขาดทุนที่รับรู้แล้วในปี 2554 - ปี 2555			(9,202)
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ - งบกำไรขาดทุน ปี 2556			(4,800)
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ - งบกำไรขาดทุน ปี 2557			2,173

ตั้งแต่ปี 2554 จนถึงไตรมาส 2 ปี 2556 บริษัทฯได้ใช้ประมาณการสำหรับการบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนจากอุทกภัย โดยใช้ข้อสมมติฐานซึ่งพิจารณาจากรายงานการสำรวจภัยและข้อมูลที่ได้รับจากบริษัทประกันภัย ทั้งนี้ จากประสบการณ์ในอดีตของบริษัทฯ พบว่า มูลค่าการตกลงจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะลดลงจากรายงานการสำรวจภัยอย่างมีสาระสำคัญอันเนื่องมาจากการเจรจาระหว่างคู่สัญญาเกี่ยวกับเงื่อนไขในสัญญาประกันภัยหลายประการ ซึ่งสรุปได้ดังนี้

- การทำประกันภัยต่ำกว่ามูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สิน (Under Insurance)
- การเปลี่ยนแปลงมูลค่าการซ่อมแซมของอาคาร
- มูลค่าการเปลี่ยนแทน หรือมูลค่าการซ่อมแซมเครื่องจักร
- มูลค่าซากของเครื่องจักร
- การเปลี่ยนแปลงมูลค่าความเสียหายของสินค้าคงเหลือ
- มูลค่าความเสียหายของการประกันภัยการหยุดชะงักของธุรกิจ (Business Interruption)

นอกจากนี้ เพื่อเป็นการสนับสนุนข้อสมมติฐานในการบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนข้างต้น บริษัทฯได้ทำการจ้างผู้เชี่ยวชาญอิสระเพื่อพิจารณาความสมเหตุสมผลของรายงานสำรวจภัยรายใหญ่ โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระจะทำการพิจารณาคุณภาพของรายงานสำรวจภัย รวมทั้งประเมินมูลค่าความเสียหายของรายงานสำรวจภัยว่าเป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาประกันภัยหรือไม่

ต่อมาเมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2556 บริษัทฯ ได้รับหนังสือจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) ให้บริษัทฯ พิจารณาทบทวนประเมินมูลค่าสำรองค่าสินไหมทดแทน โดยกำหนดให้บริษัทฯ พิจารณาใช้ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการรับรองจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทำการตรวจสอบชนิด Special Audit และรับรองความถูกต้องของรายการสำรองค่าสินไหมทดแทน โดยให้รายงานให้ คปภ. ทราบภายใน 60 วันนับแต่วันที่บริษัทฯ ได้รับหนังสือ

ในเดือนสิงหาคม 2556 บริษัทฯ ได้ทบทวนการบันทึกค่าสินไหมทดแทนจากอุทกภัยเพื่อให้เป็นไปตามหนังสือของ คปภ. โดยจ้างผู้สำรวจภัยอิสระเพิ่มเติมที่มีประสบการณ์ในการประเมินความเสียหายกรณีอุทกภัยที่เกิดขึ้นในประเทศไทยครั้งนี้ให้กับบริษัทรับประกันภัยต่อในต่างประเทศ และเป็นสมาชิกของ Australasian Institute of Chartered Loss Adjusters เพื่อประเมินมูลค่าความเสียหายจากเหตุการณ์ดังกล่าว และจ้างผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้รับการรับรองจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์บริษัทอื่นที่ไม่ใช่ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เพื่อสอบทานการประเมินค่าสินไหมทดแทนตามวิธีที่ตกลงร่วมกัน

เกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินค่าสินไหมทดแทนของผู้สำรวจภัยอิสระ สรุปได้ดังต่อไปนี้

- สุ่มสอบทานรายงานความเสียหายเพื่อประเมินความสมเหตุสมผลของอัตราส่วนความเสียหาย (Damage Ratio) กับรายงานสำรวจภัยของผู้สำรวจภัยอิสระ (Loss adjuster) และเอกสารประกอบการเรียกร้องค่าเสียหายอื่น
- วิเคราะห์อัตราส่วนความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการสุ่มตัวอย่าง
- คำนวณมูลค่าความเสียหายโดยอ้างอิงจากอัตราความเสียหาย และวิธีการที่กำหนด

จากการคำนวณของผู้สำรวจภัยอิสระตามเกณฑ์ที่กล่าวข้างต้น ค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์อุทกภัยทั้งสิ้นก่อนการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2556 ควรมีจำนวนเพิ่มขึ้นจากที่บริษัทฯบันทึกไว้ในบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 เป็นจำนวน 6,070 ล้านบาท ค่าสินไหมทดแทนสุทธิหลังจากการประกันภัยต่อ เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 3,903 ล้านบาท และผู้สอบบัญชีอิสระได้สรุปผลการสอบทานว่าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลที่ผู้เชี่ยวชาญประเมินความเสียหายอิสระสรุปมานั้น ไม่สมเหตุสมผลในสาระสำคัญโดยรวมตามเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินค่าสินไหมทดแทนของผู้สำรวจภัยอิสระ

บริษัทฯ ได้ส่งรายงานการประเมินของผู้สำรวจภัยอิสระ และรายงานการสอบทานการประเมินค่าสินไหมทดแทนตามวิธีที่ตกลงร่วมกันของผู้สอบบัญชีอิสระให้กับ คปภ. พิจารณาแล้ว และได้รับหนังสือตอบกลับจาก คปภ. เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2556 ว่า คปภ. รับทราบการประเมินสำรองค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์กรณีมหันตภัยน้ำท่วมปี 2554 ของบริษัทฯที่เพิ่มขึ้นจากยอดที่บริษัทฯบันทึกไว้ในบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 จำนวน 6,681 ล้านบาท รวมเป็นสำรองค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อทั้งสิ้น (ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาสินไหมทดแทนจำนวน 26 ล้านบาท) จำนวนประมาณ 29,068 ล้านบาท ทั้งนี้ หากมีข้อเท็จจริงเปลี่ยนแปลงให้บริษัทฯ พิจารณาปรับปรุงการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนให้สอดคล้องกับเหตุการณ์และหลักฐานที่ปรากฏขึ้นภายหลังด้วย นอกจากนี้ บริษัทฯ และคู่สัญญาได้มีการเจรจาตกลงมูลค่าความเสียหายบนรายงานสำรวจภัยของการจ่ายค่าสินไหมทดแทน โดยบริษัทฯได้ขอหลักฐานประกอบการเรียกร้องค่าความเสียหายจากคู่สัญญาเพิ่มเติม เพื่อพิสูจน์ว่ามูลค่าความเสียหายที่คู่สัญญาเรียกร้องมานั้นเป็นไปตามเงื่อนไขความคุ้มครองที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยหรือเป็นไปตามความเสียหายที่แท้จริง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ บันทึกค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ และค่าสินไหมทดแทนในส่วนที่บริษัทฯ ต้องรับผิดชอบหลังการประกันภัยต่อเพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 จำนวน 5,989 ล้านบาท และ 3,912 ล้านบาท ตามลำดับ จากผลการประเมินของผู้สำรวจภัยอิสระตามที่กล่าวข้างต้น และปรับปรุงเพิ่มเติมด้วยหลักฐานซึ่งเป็นที่ยอมรับได้ว่าเป็นความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจากคู่สัญญา อย่างไรก็ตาม บริษัทฯได้ทบทวนความเพียงพอในการตั้งค่าสินไหมทดแทนเพิ่มเติมจากที่ผู้สำรวจภัยอิสระได้ให้ความเห็นไว้สำหรับบริษัทประกันภัยบางรายที่ได้มีการเจรจา ทำให้บริษัทฯปรับปรุงค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 611 ล้านบาท และค่าสินไหมทดแทนในส่วนที่บริษัทฯ ต้องรับผิดชอบหลังการประกันภัยต่อเพิ่มขึ้นอีกเป็นจำนวน 451 ล้านบาท ส่งผลให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 31 มีนาคม 2557 บริษัทฯบันทึกค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ (รวมค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาสินไหมทดแทนจำนวน 31 ล้านบาท) เป็นจำนวน 29,099 ล้านบาท และค่าสินไหมทดแทนในส่วนที่บริษัทฯต้องรับผิดชอบ (รวมค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาสินไหมทดแทน) จำนวน 17,438 ล้านบาท คิดเป็นประมาณร้อยละ 84 ของค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับแจ้งจากบริษัทประกันภัย

เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2557 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯได้มีมติอนุมัติให้นำเสนอต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติดำเนินการทำสัญญาโอนหนี้ในการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยในส่วนที่บริษัทฯต้องรับผิดชอบจำนวน 1,836 ล้านบาท ให้แก่ ทีไอจี อินชัวรันซ์ บาร์บาโดส แอลทีดี ("TIG") ซึ่งเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง ทั้งนี้ ในการโอนหนี้ดังกล่าว บริษัทฯจะต้องชำระเงินสดเท่ากับมูลค่าหนี้ที่จะโอนบวกค่าตอบแทนให้แก่ TIG ตามจำนวนเงินที่บริษัทฯจะได้เจรจาตกลงกับ TIG ซึ่งค่าตอบแทนดังกล่าวจะไม่เกินจำนวน 1,100 ล้านบาท และมอบหมายให้ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจพิจารณากำหนดรายละเอียดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำสัญญาโอนหนี้ในการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันวินาศภัยให้แก่ TIG ดังกล่าว และได้นำเสนอเรื่องดังกล่าวต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

เมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2557 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติให้บริษัทฯดำเนินการโอนหนี้ในการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยให้แก่ TIG อย่างไรก็ตาม ภายหลังจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ดำเนินการเจรจากับเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยเพื่อให้ได้ข้อตกลงสุดท้าย ซึ่งจากการเจรจาในครั้งนี้ บริษัทฯและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยได้บรรลุข้อตกลงเพื่อปลดภาระหนี้ค่าสินไหมทดแทน ข้อเรียกร้องและข้อพิพาทใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากค่าสินไหมทดแทนเนื่องจากเหตุอุทกภัย โดยเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยได้แจ้งความประสงค์ขอรับชำระหนี้โดยตรงจากบริษัทฯตามจำนวนที่ตกลงกันให้เสร็จสิ้นภายในปี 2557 และเมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2557 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯได้พิจารณาแล้วเห็นว่าผลการเจรจาดังกล่าวส่งผลที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ จึงมีมติอนุมัติยกเลิกการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนโดยการโอนหนี้ให้แก่ TIG และให้ดำเนินการชำระหนี้โดยตรงกับเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยให้เสร็จสิ้นภายในปี 2557

ในเดือนสิงหาคมและกันยายน 2557 หลังการเจรจาและบรรลุข้อตกลง บริษัทฯเข้าทำสัญญาการจ่ายเงินเพื่อ ตกลงชำระหนี้ค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยกับเจ้าหนี้บริษัทประกันภัย 3 แห่ง ดังรายละเอียดที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 18 และได้ปรับปรุงบัญชีค่าสินไหมทดแทนที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์อุทกภัยเพื่อสะท้อนเงื่อนไขของข้อตกลง ส่งผลให้บริษัทฯต้องปรับปรุงประมาณการค่าสินไหมทดแทนจากอุทกภัยก่อนการประกันภัยต่อเพิ่มขึ้นในปี 2557 จำนวน 3,144 ล้านบาท (รวมค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาสินไหมทดแทน) และค่าสินไหมทดแทนจากอุทกภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อเพิ่มขึ้นจำนวน 971 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯบันทึกค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อทั้งสิ้น (รวมค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาสินไหมทดแทนจำนวน 38 ล้านบาท) เป็นจำนวน 32,243 ล้านบาท และค่าสินไหมทดแทนในส่วนที่บริษัทฯต้องรับผิดชอบ (รวมค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาสินไหมทดแทน) จำนวน 19,528 ล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนของค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับแจ้งและได้ตกลงกับบริษัทประกันภัยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่า ค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนจากอุทกภัยส่วน ที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อและรายการอื่นที่เกี่ยวข้องที่บันทึกอยู่ในบัญชีเพียงพอและเหมาะสมแล้ว

<u>การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง</u>

ในปลายปี 2554 คปภ. ได้ออกมาตรการในการผ่อนคลายกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง สำหรับความเสียหายที่เกี่ยวเนื่องกับเหตุอุทกภัยโดยมีระยะเวลาผ่อนผัน 15 เดือน ตั้งแต่ 31 ธันวาคม 2554 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2556 ต่อมาในเดือนกุมภาพันธ์ 2556 คปภ. ได้ขยายเวลาในมาตรการผ่อนผันไปจนถึงวันที่ 31 มีนาคม 2557 โดยมีการกำหนดเงื่อนไขบางประการเพิ่มเติม

ต่อมาเมื่อ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 ที่ประชุมคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้ผ่อนผันมาตรการกฎระเบียบที่บังคับใช้กับบริษัทประกันวินาศภัยที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัย ปี 2554 โดยได้เห็นชอบในหลักการขยายเวลามาตรการผ่อนผันกฎระเบียบที่ใช้บังคับกับบริษัทประกันวินาศภัยต่อไปอีก 1 ปี เป็นแบบเฉพาะราย จนถึงวันที่ 31 มีนาคม 2558 เพื่อให้บริษัทมีระยะเวลาในการฟื้นฟูฐานะทางการเงิน และสามารถดำเนินการตามแผนการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้กับผู้เอาประกันภัยได้ครบถ้วน

มาตรการผ่อนผันที่ได้รับความเห็นชอบ มีดังนี้

1. ยกเว้นการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการประกันภัยและยกเว้นการนำค่าเผื่อความผันผวนตามมาตฐาน (PAD) มารวมในการคำนวณสำรองประกันภัยสำหรับค่าสินไหมทดแทนน้ำท่วม
2. อนุญาตให้นับเงินกู้ยืมที่มีลักษณะตามที่ คปภ. เคยให้ความเห็นชอบเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 และให้นับเป็นเงินกองทุนเกินกว่าจำนวนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้โดยมีลักษณะของเงินกู้ยืมดังนี้

    - มีระยะเวลาชำระหนี้ไม่น้อยกว่า 10 ปี และห้ามชำระหนี้ก่อนครบกำหนด เว้นแต่ บริษัทได้ทำการเพิ่มทุนจดทะเบียนแล้วเสร็จตามเงื่อนไขที่นายทะเบียนกำหนด
    - เจ้าหนี้ผู้ให้กู้ยืมสามารถใช้สิทธิรับชำระหนี้ได้เป็นลำดับสุดท้าย หากบริษัทเลิกกิจการ
    - เงื่อนไขและข้อตกลงตามสัญญากู้ยืมต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน

ทั้งนี้ บริษัทฯได้ยื่นเรื่องขอขยายเวลามาตรการผ่อนผัน ซึ่งคณะกรรมการ คปภ. ได้พิจารณาแล้วมีมติเห็นชอบให้บริษัทฯสามารถใช้มาตรการผ่อนผันได้ โดยกำหนดเงื่อนไขบางประการให้บริษัทฯต้องปฏิบัติตามภายในช่วงระยะเวลาผ่อนผันรวมถึงการรายงานความคืบหน้าการดำเนินการตามแผนการดำเนินการแก้ไขฐานะการเงินและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนต่อสำนักงาน คปภ. ทุก 3 เดือน เริ่มวันที่ 30 มิถุนายน 2557 และดำเนินการจัดการค่าสินไหมทดแทนให้แล้วเสร็จร้อยละ 75 ภายในวันที่ 30 กันยายน 2557 และ เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2557 บริษัทฯได้รับหนังสือจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ”) กำหนดให้บริษัทฯปรับปรุงสำรองค่าสินไหมทดแทนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน เพื่อให้สะท้อนหนี้สินตามที่บริษัทฯมีภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยต่อและ/หรือตามสัญญาการตกลงค่าสินไหมทดแทน ภายในวันที่ 30 กันยายน 2557

ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 24 ในไตรมาส 3 ของปี 2557 บริษัทฯได้ดำเนินการเพิ่มทุนจดทะเบียนและทุนชำระจาก 3,512.5 ล้านบาท เป็นจำนวน 4,215.0 ล้านบาท ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2557 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว และได้ดำเนินการจัดการค่าสินไหมทดแทนกับเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยจนสามารถบรรลุข้อตกลงได้แล้วเสร็จ บริษัทฯได้ปรับปรุงการบันทึกบัญชีประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและสำรองส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อเพิ่มขึ้นเพื่อสะท้อนข้อตกลงดังกล่าว และได้นำส่งรายงานความคืบหน้าต่อ คปภ. เพื่อแจ้งผลของการดำเนินการแก้ไขฐานะการเงินและจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากผลกระทบของเหตุการณ์อุทกภัยแล้วในวันที่ 25 กันยายน 2557

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และจัดทำขึ้นตามวิธีการบัญชีเกี่ยวกับการประกันภัยในประเทศไทยและอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ("คปภ.") การแสดงรายการในงบการเงินได้จัดทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามรูปแบบงบการเงินที่ประกาศโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยลงวันที่ 27 พฤษภาคม 2553

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

2.2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

(ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้เรียกว่า "กลุ่มบริษัท") ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้นในประเทศ	อัตราร้อยละของการถือหุ้น	
			2557	2556
			ร้อยละ	ร้อยละ
บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริการรับประกันชีวิตต่อ	ไทย	41.50	50.83
บริษัท ไทยรี เทรนนิ่ง จำกัด	บริการด้านการฝึกอบรมและรับเป็นที่ปรึกษา	ไทย	100.00	100.00
บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด	บริการด้านคอมพิวเตอร์เกี่ยวกับการจัดการความเสียหายของยานพาหนะ	ไทย	57.30	59.17
บริษัท ไทยรี เซอร์วิสเซส จำกัด	บริการด้านบริหารจัดการสินไหมทดแทน ด้านการตลาดและบริการจัดพิมพ์กรมธรรม์	ไทย	100.00	100.00
บริษัท ไทยรี ไลฟ์ แอสชัวรันซ์ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันชีวิต	ไทย	100.00	100.00
บริษัท ไทยรี แอคชัวเรียล คอนซัลติ้ง จำกัด	บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย การฝึกอบรมและรับเป็นที่ปรึกษา	ไทย	100.00	100.00

บริษัทฯถือว่าบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยเนื่องจากบริษัทดังกล่าวอยู่ภายใต้การควบคุมของบริษัทฯ กล่าวคือบริษัทฯได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯและผู้บริหารเข้าไปบริหารบริษัทดังกล่าว ทำให้บริษัทฯมีอำนาจในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัทย่อยนี้

(ข) บริษัทฯนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทฯ มีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่บริษัทฯสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น

(ค) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัทฯ

(ง) ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯและบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว

(จ) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรหรือขาดทุนรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

2.3 บริษัทฯจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับในอนาคตมีรายละเอียดดังนี้

3.1. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบัน

กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2557)

มาตรฐานการบัญชี

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

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

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

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 15	สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า

ฉบับที่ 27	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่ทำขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 32	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

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

แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการบันทึกบัญชีหุ้นปันผล

มาตรฐานการรายงานทางการเงินทั้งหมดตามที่กล่าวข้างต้นได้รับการปรับปรุงและจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ซึ่งโดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินนี้

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับในอนาคต

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่เป็นจำนวนมาก มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงินในครั้งนี้ ส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินนี้ในปีที่นำมาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินตามที่กล่าวข้างต้นบางฉบับเป็นมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ ซึ่งประกอบด้วยมาตรฐานดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 เรื่อง งบการเงินรวม

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10 กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำงบการเงินรวม โดยใช้แทนเนื้อหาเกี่ยวกับการบัญชีสำหรับงบการเงินรวมที่เดิมกำหนดอยู่ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 เรื่อง งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ มาตรฐานฉบับนี้เปลี่ยนแปลงหลักการเกี่ยวกับการพิจารณาว่าผู้ลงทุนมีอำนาจการควบคุมหรือไม่ กล่าวคือ ภายใต้มาตรฐานฉบับนี้ผู้ลงทุนจะถือว่าตนควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนได้ หากตนมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และตนสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้ ถึงแม้ว่าตนจะมีสัดส่วนการถือหุ้นหรือสิทธิในการออกเสียงโดยรวมน้อยกว่ากึ่งหนึ่งก็ตาม การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญนี้ส่งผลให้ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจอย่างมากในการทบทวนว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมในกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือไม่และจะต้องนำบริษัทใดในกลุ่มกิจการมาจัดทำงบการเงินรวมบ้าง

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อว่ามาตรฐานฉบับดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดเรื่องการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับส่วนได้เสียของกิจการในบริษัทย่อย การร่วมการงาน บริษัทร่วม รวมถึงกิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัว มาตรฐานฉบับนี้จึงไม่มีผลกระทบทางการเงินต่องบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดแนวทางเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กล่าวคือ หากกิจการต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินใดตามข้อกำหนดของมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอื่น กิจการจะต้องวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นตามหลักการของมาตรฐานฉบับนี้ และใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปในการรับรู้ผลกระทบจากการเริ่มใช้มาตรฐานนี้

จากการประเมินเบื้องต้น ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อว่ามาตรฐานข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้กำหนดให้กิจการต้องรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในขณะที่มาตรฐานฉบับเดิมอนุญาตให้กิจการเลือกรับรู้รายการดังกล่าวทันทีในกำไรขาดทุน หรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือทยอยรับรู้ในกำไรขาดทุนก็ได้

ปัจจุบันบริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทันทีในกำไรหรือขาดทุนในงวดที่เกิดรายการ ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยประเมินว่าเมื่อนำมาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้มาใช้ในปี 2558 และเปลี่ยนมารับรู้รายการกำไรขาดทุนดังกล่าวทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่มีผลกระทบต่อหนี้สินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานและกำไรสะสมยกมาในงบการเงิน

มาตรฐานการรายการทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย

มาตรฐานฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดรายงานทางการเงินสำหรับสัญญาประกันภัยที่ออกโดยกิจการใดๆ จนกว่าโครงการระยะที่สองของมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับสัญญาประกันภัยจะแล้วเสร็จ ทั้งนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงินนี้มีข้อกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลโดยระบุและอธิบายถึงจำนวนเงินที่เกี่ยวเนื่องกับสัญญาประกันภัยในงบการเงินของผู้รับประกันภัยและไม่อนุญาตให้มีการสำรองค่าสินไหมที่อาจจะเกิดขึ้นสำหรับเหตุการณ์ที่ยังมิได้เกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และกำหนดให้มีการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่บันทึกแล้วและการทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์ประกันต่อ ทั้งนี้มาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว มีการยกเว้นข้อกำหนดบางประการที่กำหนดให้ผู้รับประกันภัยปฏิบัติในมาตรฐานการรายงานฉบับอื่นเป็นการชั่วคราว ซึ่งรวมถึงข้อกำหนดที่ให้ผู้รับประกันภัยพิจารณากรอบในการเลือกนโยบายบัญชีสำหรับสัญญาประกันภัย

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานฉบับนี้มาถือปฏิบัติ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) เบี้ยประกันภัยต่อรับ

เบี้ยประกันภัยรับประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยต่อรับ หักด้วยมูลค่าของกรมธรรม์ที่ยกเลิกและการส่งคืนเบี้ยประกันภัย และปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยต่อรับถือเป็นรายได้เมื่อกลุ่มบริษัทได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ และกลุ่มบริษัทได้ยืนยันความคุ้มครองตามเงื่อนไขของการรับประกันภัยต่อนั้น และปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

ในกรณีที่เป็นการรับประกันภัยต่อที่ความคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกเบี้ยประกันภัยต่อรับสำหรับกรมธรรม์ส่วนของความคุ้มครองที่เกินกว่า 1 ปีเป็นรายการรับล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามระยะเวลาการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

(ข) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อจะบันทึกเป็นรายการรอตัดบัญชี โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้เป็นรายเดือนตลอดอายุกรมธรรม์ตามสัดส่วนของสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้

ในกรณีที่เป็นการเอาประกันภัยต่อที่ความคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จสำหรับกรมธรรม์ส่วนของความคุ้มครองที่เกินกว่า 1 ปีเป็นรายการรับล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามระยะเวลาการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

(ค) ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อกลุ่มบริษัทมีสิทธิในการรับเงินปันผล

(ง) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

(จ) ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้กู้ยืม โดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง

(ฉ) รายได้ค่าบริการ

รายได้ค่าบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้ว โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย

เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้ว

(ข) ค่าใช้จ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าใช้จ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยต่อจะบันทึกเป็นรายการรอตัดบัญชี โดยทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเป็นรายเดือนตลอดอายุกรมธรรม์ตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยที่รับรู้เป็นรายได้

(ค) ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัย ซึ่งแสดงตามมูลค่าของ ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องและรายการปรับปรุงค่าสินไหมของงวดปัจจุบันและงวดก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี หักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น (ถ้ามี) และหักด้วยค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้งและโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.4 เบี้ยประกันภัยค้างรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้างรับจากการรับประกันภัยต่อแบบเฉพาะรายแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ โดยกลุ่มบริษัทบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้างรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

4.5 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

(ก) สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ เงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ และค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายรอตัดบัญชี

เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างรับ ค่าสินไหมทดแทน ค้างรับ และรายการค้างรับอื่นๆ จากบริษัทประกันภัยยกเว้นเบี้ยประกันภัยค้างรับจากการรับประกันภัยต่อแบบเฉพาะรายหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยกลุ่มบริษัทบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อประมาณขึ้น โดยอ้างอิงจากสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องของสำรองเบี้ยประกันภัย และสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย

(ข) เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อ เงินมัดจำที่บริษัทถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ และค่าจ้างและบำเหน็จรับรอตัดบัญชี

เงินค้างจ่ายจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย และรายการค้างจ่ายอื่นๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

กลุ่มบริษัท แสดงรายการประกันภัยต่อด้วยยอดสุทธิของกิจการเดียวกัน (สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อหรือเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ) เมื่อเข้าเงื่อนไขการหักกลบทุกข้อดังต่อไปนี้

(1) กิจการมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบกัน และ

(2) กิจการตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

4.6 เงินลงทุน

(ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของเจ้าของ และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

(ข) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี รวมทั้งที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย กลุ่มบริษัทตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ ตราสารหนี้จัดเป็นประเภทที่จะถือจนครบกำหนดเมื่อกลุ่มบริษัทมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดไถ่ถอน

(ค) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

(ง) เงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย

(จ) เงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

กลุ่มบริษัทใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง กลุ่มบริษัทจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะถูกบันทึกเป็นในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.7 เงินให้กู้ยืมและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้กู้ยืมแสดงตามมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ กลุ่มบริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมสำหรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

4.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

อาคาร	-	20 ปี
ส่วนปรับปรุงสินทรัพย์เช่า	-	3 ปี และ 10 ปี (ตามอายุสัญญาเช่า)
รถยนต์	-	5 ปี
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	-	5 ปี
คอมพิวเตอร์	-	3 ปี และ 5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและอาคารระหว่างปรับปรุง

กลุ่มบริษัทตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อกลุ่มบริษัทตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

กลุ่มบริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า กลุ่มบริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดคือ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์ 5 ปี และ 10 ปี

4.10 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกลุ่มบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกลุ่มบริษัท หรือถูกกลุ่มบริษัทควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับกลุ่มบริษัท

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อกลุ่มบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของกลุ่มบริษัทที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

4.11 สำรองเบี้ยประกันชีวิต

สำรองเบี้ยประกันชีวิตเป็นสำรองสำหรับสัญญาประกันต่อรับประเภทระยะยาว โดยทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทย่อยจะเปรียบเทียบมูลค่าสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม กับ สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ หากมูลค่าสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ บริษัทย่อยจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมในงบการเงิน

(ก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

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

(ข) สำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม

สำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมเป็นสำรองประกันชีวิตที่คำนวณตามวิธีของคณิตศาสตร์ประกันภัยตามประกาศ คปภ. โดยมีข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประมาณการเกี่ยวข้องกับ อัตราการขาดอายุหรือเวนคืนกรมธรรม์ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการขายและบริหาร อัตรามรณะและอัตราเจ็บป่วย อัตราคิดลด และอัตราเงินปันผลที่ไม่รับรองการจ่ายในอนาคต เป็นต้น

4.12 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

กลุ่มบริษัทได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้กลุ่มบริษัท ทราบ (Incurred but not reported claim: IBNR) ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่กลุ่มบริษัท ได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน สุทธิด้วยค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรู้ไปแล้วในบัญชี

4.13 สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยประกอบด้วย สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

(ก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

การประกันอัคคีภัย รถยนต์และภัยเบ็ดเตล็ดแบบสัญญา	-	วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)
การประกันอัคคีภัย รถยนต์และภัยเบ็ดเตล็ดเฉพาะราย	-	วิธีเฉลี่ยรายวัน (วิธีเศษหนึ่งส่วนสามร้อยหกสิบห้า)
การประกันภัยตัวเรือ	-	วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)
การประกันภัยสินค้าขนส่งแบบสัญญา	-	เต็มจำนวนเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิในรอบเก้าสิบวันย้อนหลัง
การประกันภัยสินค้าขนส่งแบบเฉพาะรายและ	-	ร้อยละร้อยของเบี้ยประกันภัยรับตั้งแต่วันที่ออก

การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางที่มีระยะเวลาคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน	กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครอง

(ข) สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทฯจัดสำรองไว้เพื่อชดใช้ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทฯ ใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ กลุ่มบริษัทจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

4.14 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าอุปกรณ์ ยานพาหนะและโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า

จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.15 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทฯแสดงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ รายการต่างๆของแต่ละกิจการที่รวมอยู่ในงบการเงินรวมวัดมูลค่าด้วยสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละกิจการนั้น

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

4.16 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุน ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า กลุ่มบริษัทรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า กลุ่มบริษัทจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง กลุ่มบริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ กลุ่มบริษัทจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

4.17 ผลประโยชน์พนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

กลุ่มบริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของกลุ่มบริษัท เงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

กลุ่มบริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งกลุ่มบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

กลุ่มบริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินของโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ประกอบด้วย มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ หักด้วย ต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่ได้รับรู้ และ ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยังไม่ได้รับรู้

ในการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงานเป็นครั้งแรกในปี 2552 บริษัทฯ เลือกรับรู้หนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลง โดยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลา 5 ปี นับจากวันที่นำมาตรฐานการบัญชีนี้มาถือปฏิบัติ

4.18 ประมาณการหนี้สิน

กลุ่มบริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากลุ่มบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และกลุ่มบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.19 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

กลุ่มบริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

กลุ่มบริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่า กลุ่มบริษัทได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่คงค้างและสภาวะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

กลุ่มบริษัทจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายและเงินลงทุนทั่วไปเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้น จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์/ค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือหากมีการเปลี่ยนแปลงเช่นนั้นเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่ากลุ่มบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทต้องประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย โดยแยกพิจารณาสองส่วน คือ ส่วนของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและกลุ่มบริษัทได้รับรายงานความเสียหายแล้ว และส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่กลุ่มบริษัทยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported - IBNR) ซึ่งต้องใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานสากล เช่น วิธี Chain Ladder และวิธี Expected Loss Ratio ในการประมาณการ

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยดังกล่าวประกอบด้วยข้อมูลในอดีต ซึ่งได้แก่ การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน การจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทนของกลุ่มบริษัท ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย จำนวนครั้งของค่าสินไหม เป็นต้น ในการคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยนี้ จะทำการวิเคราะห์ตามประเภทของการรับประกันภัย และต้องใช้นักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuary) ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และมีความเข้าใจในธุรกิจประกันภัยและความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ของกลุ่มบริษัทเป็นผู้วิเคราะห์

อย่างไรก็ตามประมาณการดังกล่าวเป็นการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต จึงอาจแตกต่างกับผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงได้

ทั้งนี้ คปภ.ได้อนุโลมให้การคำนวณสำรองความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่กลุ่มบริษัทยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not yet reported - IBNR) สามารถคำนวณและรับรองโดยผู้บริหารของกลุ่มบริษัทที่ได้รับอนุญาตจาก คปภ.

สำรองความเสี่ยงภัยที่ไม่สิ้นสุด

สำรองประกันภัยสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ ซึ่งการประมาณเงินสำรองดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์ประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตรามรณะ และอัตราการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงาน เป็นต้น

คดีฟ้องร้อง

กลุ่มบริษัทมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วทำให้เชื่อมั่นได้ว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจะไม่เกินกว่าจำนวนที่ได้บันทึกไว้แล้ว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
เงินสด	99,500	99,500	35,000	35,000
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน				
เงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวัน	283,699,515	480,938,514	250,851,936	431,600,312
เงินลงทุนในกองทุนรวมตลาดเงิน	816,008,734	-	780,818,610	-
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนด				
ระยะเวลาและบัตรเงินฝากธนาคาร	2,768,500,000	5,447,500,000	2,332,000,000	5,015,000,000
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	3,868,307,749	5,928,538,014	3,363,705,546	5,446,635,312
หัก: เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินอื่นที่มี				
ระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่				
วันที่ได้มา	(2,547,000,000)	(5,417,500,000)	(2,147,000,000)	(5,015,000,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,321,307,749	511,038,014	1,216,705,546	431,635,312

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ และเงินลงทุนระยะสั้น มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.30 ถึง 3.70 ต่อปี (2556: ร้อยละ 0.50 ถึง 4.00 ต่อปี)

7. เบี้ยประกันภัยค้างรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้างรับจากการรับประกันภัยต่อโดยจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระนับตั้งแต่วันครบกำหนดใน Inward statement แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	35,614,512	35,900,344	25,415,337	32,063,356
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	3,195,721	5,048,323	3,195,721	5,048,323
ค้างรับ 30 - 60 วัน	1,913,688	3,433,116	1,913,688	3,433,116
ค้างรับ 60 - 90 วัน	785,000	2,604,336	785,000	2,604,336
ค้างรับ 90 วัน - 1 ปี	1,742,669	7,001,537	1,742,669	7,001,537
ค้างรับเกินกว่า 1 ปี	6,764,224	11,837,853	6,764,223	11,837,853
รวมเบี้ยประกันภัยค้างรับ	50,015,814	65,825,509	39,816,638	61,988,521
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(690,507)	(421,207)	(690,507)	(421,207)
เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	49,325,307	65,404,302	39,126,131	61,567,314

8. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	596,635,956	585,568,635	521,358,198	513,723,056
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ - สุทธิ	661,910,831	2,247,278,682	408,594,415	2,021,402,723
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	1,060,425,115	6,230,467,210	1,057,094,627	6,227,389,388
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายรอตัดบัญชี	887,424,823	867,800,457	813,610,601	799,465,374
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ - สุทธิ	3,206,396,725	9,931,114,984	2,800,657,841	9,561,980,541

สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 รวมสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อของภัยน้ำท่วมตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 จำนวน 76 ล้านบาท (2556: 5,155 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ยอดคงเหลือของเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อโดยจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	533,036,093	1,333,723,937	285,124,439	1,115,443,853
ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	74,831,234	641,968,876	69,426,472	634,422,059
ค้างรับเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี	53,229,364	266,813,168	53,229,364	266,764,110
ค้างรับเกินกว่า 2 ปี	44,429,785	7,881,395	44,429,785	7,881,395
รวมเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	705,526,476	2,250,387,376	452,210,060	2,024,511,417
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(43,615,645)	(3,108,694)	(43,615,645)	(3,108,694)
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ - สุทธิ	661,910,831	2,247,278,682	408,594,415	2,021,402,723

9. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

9.1 จำแนกตามประเภทการลงทุน

9.1.1 เงินลงทุนเพื่อค้า

<u>งบการเงินรวม</u>

(หน่วย: บาท)

	2557				
	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นทุน	292,464,862	9,500,001	(746,863)	301,218,000	2.05
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	292,464,862	9,500,001	(746,863)	301,218,000	2.05

<u>งบการเงินเฉพาะกิจการ</u>

(หน่วย: บาท)

	2557				
	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นทุน	211,197,999	9,500,001	-	220,698,000	1.72
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	211,197,999	9,500,001	-	220,698,000	1.72

ในระหว่างปี 2557 บริษัทฯและบริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยบางส่วน จากเดิมถือเป็นเงินลงทุนเผื่อขายมาเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า เนื่องจากการปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนของบริษัทฯเพื่อตอบสนองสถานการณ์ด้านการลงทุนและความผันผวนของราคาหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ เงินลงทุนดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชี ณ วันโอนจำนวน 173 ล้านบาท (เฉพาะของบริษัทฯ 143 ล้านบาท) ซึ่งต่อมาได้จำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวทำให้เกิดกำไรจำนวน 115 ล้านบาท (เฉพาะของบริษัทฯ 65 ล้านบาท) รับรู้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี 2557

9.1.2 เงินลงทุนเผื่อขาย

งบการเงินรวม

(หน่วย: บาท)

	2557				
	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นทุน	693,798,675	187,400,809	(9,969,856)	871,229,628	5.93
หน่วยลงทุน	2,257,073,811	41,170,210	(169,372,292)	2,128,871,729	14.50
รวม	2,950,872,486	228,571,019	(179,342,148)	3,000,101,357	20.43
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(6,966)	-	-	(6,966)	-
รวมเงินลงทุนเผื่อขาย	2,950,865,520	228,571,019	(179,342,148)	3,000,094,391	20.43

(หน่วย: บาท)

	2556				
	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นทุน	386,901,711	88,712,069	(3,321,981)	472,291,799	1.69
หน่วยลงทุน	2,120,198,499	35,925,725	(172,331,337)	1,983,792,887	7.11
รวม	2,507,100,210	124,637,794	(175,653,318)	2,456,084,686	8.80
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(6,966)	-	-	(6,966)	-
รวมเงินลงทุนเผื่อขาย	2,507,093,244	124,637,794	(175,653,318)	2,456,077,720	8.80

งบการเงินเฉพาะกิจการ

(หน่วย: บาท)

	2557				
	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นทุน	642,623,901	147,284,349	(8,864,100)	781,044,150	6.09
หน่วยลงทุน	1,885,099,205	27,153,549	(141,743,565)	1,770,509,189	13.81
รวม	2,527,723,106	174,437,898	(150,607,665)	2,551,553,339	19.90
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(6,966)	-	-	(6,966)	-
รวมเงินลงทุนเผื่อขาย	2,527,716,140	174,437,898	(150,607,665)	2,551,546,373	19.90

(หน่วย: บาท)

	2556				
	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นทุน	347,685,594	40,069,079	(3,321,981)	384,432,692	1.46
หน่วยลงทุน	1,775,524,457	25,526,905	(142,961,430)	1,658,089,932	6.29
รวม	2,123,210,051	65,595,984	(146,283,411)	2,042,522,624	7.75
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(6,966)	-	-	(6,966)	-
รวมเงินลงทุนเผื่อขาย	2,123,203,085	65,595,984	(146,283,411)	2,042,515,658	7.75

9.1.3 เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด

งบการเงินรวม

(หน่วย: บาท)

	2557		2556	
	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	1,837,556,564	12.52	6,253,659,984	22.41
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	213,719,537	1.46	457,045,187	1.64
หุ้นกู้	40,000,000	0.27	21,500,000	0.08
รวม	2,091,276,101	14.25	6,732,205,171	24.13
หลักทรัพย์เอกชน				
หุ้นกู้	25,000,000	0.17	-	-
รวม	25,000,000	0.17	-	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน				
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	2,547,000,000	17.35	5,417,500,000	19.41
รวม	2,547,000,000	17.35	5,417,500,000	19.41
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	4,663,276,101	31.77	12,149,705,171	43.54

งบการเงินเฉพาะกิจการ

(หน่วย: บาท)

	2557		2556	
	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	1,524,957,188	11.90	5,895,676,873	22.38
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	100,582,393	0.78	364,045,187	1.38
รวม	1,625,539,581	12.68	6,259,722,060	23.76
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน				
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	2,147,000,000	16.75	5,015,000,000	19.04
รวม	2,147,000,000	16.75	5,015,000,000	19.04
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	3,772,539,581	29.43	11,274,722,060	42.80

9.1.4 เงินลงทุนทั่วไป

งบการเงินรวม

(หน่วย: บาท)

	2557		2556	
	ราคาทุน	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม	ราคาทุน	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	7,476,110	0.05	7,476,110	0.03
รวมเงินลงทุนทั่วไป	7,476,110	0.05	7,476,110	0.03

งบการเงินเฉพาะกิจการ

(หน่วย: บาท)

	2557		2556	
	ราคาทุน	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม	ราคาทุน	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	5,370,390	0.04	5,370,390	0.02
รวมเงินลงทุนทั่วไป	5,370,390	0.04	5,370,390	0.02

9.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีระยะเวลาคงเหลือดังนี้

งบการเงินรวม

(หน่วย: บาท)

	2557			
	ครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	540,939,503	1,075,610,404	221,006,657	1,837,556,564
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	-	213,719,537	-	213,719,537
หุ้นกู้	-	20,000,000	20,000,000	40,000,000
รวม	540,939,503	1,309,329,941	241,006,657	2,091,276,101
หลักทรัพย์เอกชน				
หุ้นกู้	-	25,000,000	-	25,000,000
รวม	-	25,000,000	-	25,000,000
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน				
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	2,452,000,000	95,000,000	-	2,547,000,000
รวม	2,452,000,000	95,000,000	-	2,547,000,000
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	2,992,939,503	1,429,329,941	241,006,657	4,663,276,101

(หน่วย: บาท)

	2556			
	ครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	3,441,929,225	2,219,894,919	591,835,840	6,253,659,984
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	63,252,787	343,241,522	50,550,878	457,045,187
หุ้นกู้	1,500,000	-	20,000,000	21,500,000
รวม	3,506,682,012	2,563,136,441	662,386,718	6,732,205,171
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด เกินกว่า 3 เดือน				
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	5,042,500,000	375,000,000	-	5,417,500,000
รวม	5,042,500,000	375,000,000	-	5,417,500,000
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	8,549,182,012	2,938,136,441	662,386,718	12,149,705,171

<u>งบการเงินเฉพาะกิจการ</u>

(หน่วย: บาท)

	2557			
	ครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	460,071,793	984,885,395	80,000,000	1,524,957,188
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	-	100,582,393	-	100,582,393
รวม	460,071,793	1,085,467,788	80,000,000	1,625,539,581
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด เกินกว่า 3 เดือน				
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	2,147,000,000	-	-	2,147,000,000
รวม	2,147,000,000	-	-	2,147,000,000
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	2,607,071,793	1,085,467,788	80,000,000	3,772,539,581

(หน่วย: บาท)

	2556			
	ครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	3,360,746,451	2,049,572,251	485,358,171	5,895,676,873
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	63,252,787	250,241,522	50,550,878	364,045,187
รวม	3,423,999,238	2,299,813,773	535,909,049	6,259,722,060
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด เกินกว่า 3 เดือน				
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	4,735,000,000	280,000,000	-	5,015,000,000
รวม	4,735,000,000	280,000,000	-	5,015,000,000
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	8,158,999,238	2,579,813,773	535,909,049	11,274,722,060

9.3 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ - ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย ณ วันต้นปี	(47,151,611)	86,810,218	(80,687,426)	50,519,468
ตีมูลค่าเพิ่ม (ลด) ระหว่างปี	153,660,144	(96,155,781)	132,733,205	(93,352,681)
ลดลงจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการลงทุนในบริษัทย่อย	(25,216,554)	-	-	-
โอนกำไรจากการขายเงินลงทุนเผื่อขายระหว่างปีไปรับรู้ในงบกำไรขาดทุน	(46,968,865)	(37,806,048)	(28,215,546)	(37,854,213)
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย ณ วันสิ้นปี	34,323,114	(47,151,611)	23,830,233	(80,687,426)
บวก (หัก): ภาษีเงินได้	(6,864,623)	9,430,322	(4,766,046)	16,137,485
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้	27,458,491	(37,721,289)	19,064,187	(64,549,941)

9.4 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 พันธบัตรรัฐบาลจำนวน 312 ล้านบาท (2556: 262 ล้านบาท) ได้ถูกนำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันซึ่งเกี่ยวเนื่องกับการปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ

กลุ่มบริษัทได้วางหลักทรัพย์ไว้กับนายทะเบียนตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 30 และ 31

10. เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ

ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ทั้งหมดเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการสวัสดิการของกลุ่มบริษัท โดยคิดดอกเบี้ยในอัตรา 0.01% ถึง MLR-3.00% ต่อปี อ้างอิงตามอัตรา MLR ที่ประกาศโดยธนาคารพาณิชย์ ขึ้นอยู่กับประเภทของการให้กู้ยืม ทั้งนี้ เงินให้กู้ยืมทั้งหมดจัดอยู่ในประเภทยังไม่ถึงกำหนดชำระโดยไม่มีดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556
ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		
เงินต้น	30,305,025	29,536,264
บุคคลค้ำประกัน		
เงินต้น	346,378	364,669
รวมเงินให้กู้ยืม	30,651,403	29,900,933

11. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้นในประเทศ	ทุนเรียกชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน	
			2557	2556	2557	2556
			พันบาท	พันบาท	ร้อยละ	ร้อยละ
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยตรงโดยบริษัทฯ						
บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริการรับประกันชีวิตต่อ	ไทย	600,000	600,000	41.50	50.83
บริษัท ไทยรี เทรนนิ่ง จำกัด	บริการด้านการฝึกอบรมและรับเป็นที่ปรึกษา	ไทย	500	500	100.00	100.00
บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด	บริการด้านคอมพิวเตอร์เกี่ยวกับการจัดการความเสียหายของยานพาหนะ	ไทย	30,000	30,000	49.00	49.00
บริษัท ไทยรี เซอร์วิสเซส จำกัด	บริการด้านบริหารจัดการสินไหมทดแทน ด้านการตลาดและบริการจัดพิมพ์กรมธรรม์	ไทย	60,000	60,000	100.00	100.00
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นผ่านบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)						
บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด	บริการด้านคอมพิวเตอร์เกี่ยวกับการจัดการความเสียหายของยานพาหนะ	ไทย	30,000	30,000	8.30	10.17
บริษัทย่อยถือหุ้นผ่านบริษัท ไทยรี เซอร์วิสเซส จำกัด						
บริษัท ไทยรี ไลฟ์ แอสชัวรันซ์ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันชีวิต	ไทย	2,000	2,000	100.00	100.00
บริษัท ไทยรี แอคชัวเรียล คอนซัลติ้ง จำกัด	บริการด้านคณิตศาสตร์-ประกันภัย การฝึกอบรมและรับเป็นที่ปรึกษา	ไทย	2,000	2,000	100.00	100.00

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ราคาทุน		ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน		มูลค่าตามบัญชีตามวิธีราคาทุน - สุทธิ		เงินปันผลรับระหว่างปีสิ้นสุดวันที่	
	2557	2556	2557	2556	2557	2556	2557	2556
บริษัทย่อย								
บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	249,000	305,000	-	-	249,000	305,000	137,250	161,000
บริษัท ไทยรี เทรนนิ่ง จำกัด	500	500	-	-	500	500	1,000	3,500
บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด	14,700	14,700	-	-	14,700	14,700	7,350	2,940
บริษัท ไทยรี เซอร์วิสเซส จำกัด	60,000	60,000	-	-	60,000	60,000	7,020	10,800
	324,200	380,200	-	-	324,200	380,200	152,620	178,240

เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2556 บริษัทฯขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ให้แก่บุคคลภายนอกจำนวน 285 ล้านหุ้น ในราคาหุ้นละ 9.5 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 2,174.6 ล้านบาท (สุทธิจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการขายหุ้นจำนวน 60.4 ล้านบาท และภาษีเงินได้นิติบุคคลจำนวน 472.5 ล้านบาท) โดยสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯลดลงจากร้อยละ 100 เป็นร้อยละ 51.7 โดยบริษัทไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ยังคงเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ได้จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 10 ล้านหุ้น เพื่อจัดสรรให้แก่ประชาชนทั่วไป ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ลดลงเป็นร้อยละ 50.8 บริษัทฯบันทึกการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในความเป็นเจ้าของในบริษัทย่อยที่ไม่ได้ทำให้บริษัทฯ สูญเสียอำนาจในการควบคุมจำนวน 1,703 ล้านบาท เป็นส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย ไว้ในส่วนของเจ้าของในงบการเงินรวม (บันทึกเป็นกำไรจากเงินลงทุนจำนวน 2,362 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

ต่อมาในปี 2557 บริษัทฯขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ให้แก่บุคคลภายนอกจำนวน 56 ล้านหุ้น ในราคาคิดเป็นจำนวนเงินรวม 824.6 ล้านบาทโดยสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ลดลงจากร้อยละ 50.83 เป็นร้อยละ 41.50 อย่างไรก็ตาม บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ยังคงเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ บริษัทฯ บันทึกการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในความเป็นเจ้าของในบริษัทย่อยที่ไม่ได้ทำให้ บริษัทฯสูญเสียอำนาจในการควบคุมจำนวน 573 ล้านบาท เป็นส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย ไว้ในส่วนของเจ้าของในงบการเงินรวม (บันทึกเป็นกำไรจากเงินลงทุนจำนวน 768 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

12. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

12.1 รายละเอียดของบริษัทร่วม

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้นในประเทศ	ทุนเรียกชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน	
			2557	2556	2557	2556
			พันบาท	พันบาท	ร้อยละ	ร้อยละ
บริษัท ไทยอินชัวเรอส์ ดาต้าเนท จำกัด	บริการด้านคอมพิวเตอร์	ไทย	-	10,000	-	24.49

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อบริษัท	ราคาทุน		งบการเงินรวม มูลค่าตามบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ มูลค่าตามบัญชีตามวิธีราคาทุน	
	2557	2556	2557	2556	2557	2556
บริษัท ไทยอินชัวเรอส์ ดาต้าเนท จำกัด	-	2,592	-	3,803	-	2,592

12.2 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) และเงินปันผลรับ

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะกิจการ เงินปันผลที่บริษัทฯรับในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
บริษัท ไทยอินชัวเรอส์ ดาต้าเนท จำกัด	(945)	279	-	122

12.3 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วม

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		รายได้รวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		กำไร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556	2557	2556	2557	2556
บริษัท ไทยอินชัวเรอส์ ดาต้าเนท จำกัด	-	18.6	-	3.1	-	43.8	-	2.3

ในเดือนพฤศจิกายน 2557 บริษัทฯได้จำหน่ายเงินลงทุนในบริษัท ไทยอินชัวเรอส์ ดาต้าเนท จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทร่วมของบริษัททั้งจำนวนในราคา 3.1 ล้านบาท กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนจำนวน 0.5 ล้านบาท ได้แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุน

13. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

งบการเงินรวม

(หน่วย: บาท)

	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุงสินทรัพย์เช่า	รถยนต์	เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	คอมพิวเตอร์	อาคารระหว่างปรับปรุง	รวม
ราคาทุน								
1 มกราคม 2556	72,464,000	106,722,034	26,862,871	24,824,104	59,260,305	45,053,061	-	335,186,375
ซื้อเพิ่ม	22,643,416	515,955	40,760	1,111,215	3,892,638	4,941,825	9,757,416	42,903,225
จำหน่าย	-	-	(26,068,584)	-	(5,105,651)	(812,843)	-	(31,987,078)
31 ธันวาคม 2556	95,107,416	107,237,989	835,047	25,935,319	58,047,292	49,182,043	9,757,416	346,102,522
ซื้อเพิ่ม	22,272,000	40,950	5,932	46,636	852,343	5,689,127	15,419,398	44,326,386
จำหน่าย	-	-	-	(7,402,460)	(89,508)	(1,687,585)	-	(9,179,553)
31 ธันวาคม 2557	117,379,416	107,278,939	840,979	18,579,495	58,810,127	53,183,585	25,176,814	381,249,355
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
1 มกราคม 2556	-	8,371,783	24,863,818	13,575,617	28,064,036	36,828,469	-	111,703,723
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	5,362,085	325,760	3,289,931	7,856,929	4,531,566	-	21,366,271
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	(24,790,566)	-	(5,025,613)	(776,815)	-	(30,592,994)
31 ธันวาคม 2556	-	13,733,868	399,012	16,865,548	30,895,352	40,583,220	-	102,477,000
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	5,373,917	83,850	3,123,559	7,526,202	4,614,870	-	20,722,398
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	-	(7,402,458)	(89,488)	(1,687,534)	-	(9,179,480)
31 ธันวาคม 2557	-	19,107,785	482,862	12,586,649	38,332,066	43,510,556	-	114,019,918
มูลค่าสุทธิตามบัญชี								
31 ธันวาคม 2556	95,107,416	93,504,121	436,035	9,069,771	27,151,940	8,598,823	9,757,416	243,625,522
31 ธันวาคม 2557	117,379,416	88,171,154	358,117	5,992,846	20,478,061	9,673,029	25,176,814	267,229,437
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุน								
2556								21,366,271
2557								20,722,398

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้นำที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 72.9 ล้านบาท และ 36.9 ล้านบาท ตามลำดับ เพื่อไปค้ำประกันวงเงินสินเชื่อและเงินกู้ยืมระยะยาวที่ได้รับจากสถาบันการเงินตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 21 และ 22

งบการเงินเฉพาะกิจการ

(หน่วย: บาท)

	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุงสินทรัพย์เช่า	รถยนต์	เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	คอมพิวเตอร์	รวม
ราคาทุน							
1 มกราคม 2556	36,624,000	51,265,167	26,064,584	20,629,517	47,031,676	19,854,239	201,469,183
ซื้อเพิ่ม	-	86,200	-	-	2,849,546	1,942,528	4,878,274
จำหน่าย	-	-	(26,064,584)	-	(5,060,250)	(32,500)	(31,157,334)
31 ธันวาคม 2556	36,624,000	51,351,367	-	20,629,517	44,820,972	21,764,267	175,190,123
ซื้อเพิ่ม	-	40,950	-	-	398,547	1,105,265	1,544,762
จำหน่าย	-	-	-	(7,402,460)	(52,304)	(1,655,685)	(9,110,449)
31 ธันวาคม 2557	36,624,000	51,392,317	-	13,227,057	45,167,215	21,213,847	167,624,436
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
1 มกราคม 2556	-	270,422	24,545,055	12,769,859	19,746,503	17,182,404	74,514,243
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	2,565,900	243,732	2,273,220	6,003,534	1,764,144	12,850,530
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	(24,788,787)	-	(4,982,923)	(13,111)	(29,784,821)
31 ธันวาคม 2556	-	2,836,322	-	15,043,079	20,767,114	18,933,437	57,579,952
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	2,568,089	-	2,059,486	6,185,718	1,801,862	12,615,155
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	-	(7,402,458)	(52,298)	(1,655,635)	(9,110,391)
31 ธันวาคม 2557	-	5,404,411	-	9,700,107	26,900,534	19,079,664	61,084,716
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
31 ธันวาคม 2556	36,624,000	48,515,045	-	5,586,438	24,053,858	2,830,830	117,610,171
31 ธันวาคม 2557	36,624,000	45,987,906	-	3,526,950	18,266,681	2,134,183	106,539,720
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุน							
2556							12,850,530
2557							12,615,155

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กลุ่มบริษัทมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้ว แต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 60.3 ล้านบาท (เฉพาะของบริษัทฯ 33.0 ล้านบาท) (2556: กลุ่มบริษัท 61.3 ล้านบาท และเฉพาะของบริษัทฯ 39.8 ล้านบาท)

14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - โปรแกรมคอมพิวเตอร์

งบการเงินรวม

(หน่วย: บาท)

	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน			
1 มกราคม 2556	71,249,789	-	71,249,789
ซื้อเพิ่ม	1,211,887	2,000,000	3,211,887
จำหน่าย	(2,000,000)	-	(2,000,000)
31 ธันวาคม 2556	70,461,676	2,000,000	72,461,676
ซื้อเพิ่ม	3,848,805	2,942,313	6,791,118
31 ธันวาคม 2557	74,310,481	4,942,313	79,252,794
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
1 มกราคม 2556	56,491,190	-	56,491,190
ตัดจำหน่ายสำหรับปี	2,990,332	-	2,990,332
31 ธันวาคม 2556	59,481,522	-	59,481,522
ตัดจำหน่ายสำหรับปี	2,765,895	-	2,765,895
31 ธันวาคม 2557	62,247,417	-	62,247,417
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2556	10,980,154	2,000,000	12,980,154
31 ธันวาคม 2557	12,063,064	4,942,313	17,005,377

ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในงบกำไรขาดทุน	
2556	2,990,332
2557	2,765,895

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 กลุ่มบริษัทมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมจำนวนเงินประมาณ 51.1 ล้านบาท และ 43.3 ล้านบาท ตามลำดับ

งบการเงินเฉพาะกิจการ

(หน่วย: บาท)

	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน			
1 มกราคม 2556	45,460,352	-	45,460,352
ซื้อเพิ่ม	3,562,621	-	3,562,621
31 ธันวาคม 2556	49,022,973	-	49,022,973
ซื้อเพิ่ม	3,886,613	1,962,313	5,848,926
31 ธันวาคม 2557	52,909,586	1,962,313	54,871,899
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
1 มกราคม 2556	38,517,981	-	38,517,981
ตัดจำหน่ายสำหรับปี	2,014,751	-	2,014,751
31 ธันวาคม 2556	40,532,732	-	40,532,732
ตัดจำหน่ายสำหรับปี	1,830,931	-	1,830,931
31 ธันวาคม 2557	42,363,663	-	42,363,663
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2556	8,490,241	-	8,490,241
31 ธันวาคม 2557	10,545,923	1,962,313	12,508,236

ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในงบกำไรขาดทุน	
2556	2,014,751
2557	1,830,931

15. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

15.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ส่วนประกอบที่มีสาระสำคัญของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีที่เกิดจากรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเกิดจาก:				
สำรองค่าสินไหมทดแทน	278,918	1,524,125	271,260	1,515,243
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	14,170	26,148	14,170	26,148
หนี้สินค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยต่อ	38,175	31,737	5,971	6,271
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จรับรอตัดบัญชี	5,051	7,294	5,045	7,284
ขาดทุนทางภาษียกมา	1,366,306	797,308	1,366,259	797,291
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าของเงินลงทุนเผื่อขาย	60	16,229	-	16,137
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	8,989	784	8,861	706
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าของเงินลงทุนเผื่อขาย	(9,906)	(6,026)	(4,766)	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายรอตัดบัญชี	(177,485)	(173,560)	(162,722)	(159,893)
อื่น ๆ	19,099	12,024	15,865	7,652
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,543,377	2,236,063	1,519,943	2,216,839
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเกิดจาก:				
อื่น ๆ	202	367	-	-

15.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	95,032	104,890	-	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	672,472	(362,857)	675,992	(362,659)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย	(152,771)	(472,418)	-	-
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน	614,733	(730,385)	675,992	(362,659)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
ขาดทุนทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(1,136,816)	(3,484,022)	(719,493)	(1,478,410)
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	15 – 20%	15 – 20%	20%	20%
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	(195,424)	(660,472)	(143,899)	(295,682)
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:				
ผลขาดทุนทางภาษีที่คาดว่าจะไม่ได้ใช้	883,297	-	883,297	-
รายได้ที่ได้รับยกเว้น	(80,283)	(71,484)	(67,471)	(68,098)
หุ้นปันผลที่ให้ถือเป็นรายได้	16,126	-	9,750	-
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	2,372	2,833	887	1,414
อื่น ๆ	(11,355)	(1,262)	(6,572)	(293)
รวม	810,157	(69,913)	819,891	(66,977)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน	614,733	(730,385)	675,992	(362,659)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯมีประมาณการผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ จำนวนประมาณ 4,416 ล้านบาท ที่บริษัทฯไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากบริษัทฯพิจารณาแล้วเห็นว่าบริษัทฯอาจไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ข้างต้นมาใช้ประโยชน์ได้

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจาก:				
ตีมูลค่าเพิ่ม (ลด) ระหว่างปี	34,730	(27,565)	26,547	(26,241)
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนเผื่อขายที่โอนไปรับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุน	(14,681)	-	(5,643)	-
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	20,049	(27,565)	20,904	(26,241)

16. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
เบี้ยประกันภัยต่อค้างจ่าย	3,976,492	7,281,408	3,820,227	7,255,863
ค่าจ้างและบำเหน็จรับรอตัดบัญชี	25,257,012	36,471,488	25,222,618	36,417,973
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	18,842,791	16,773,423	18,842,791	16,773,423
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่ออื่น	822,489,265	1,478,026,740	539,595,005	1,308,128,973
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	870,565,560	1,538,553,059	587,480,641	1,368,576,232

17. สำรองประกันชีวิต

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
ยอดคงเหลือต้นปี	215,816,596	160,751,478
สำรองประกันภัยสำหรับปี	215,830,021	215,816,596
สำรองที่ลดลงสำหรับกรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับ	(215,816,596)	(160,751,478)
ยอดคงเหลือปลายปี	215,830,021	215,816,596

18. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
ยอดคงเหลือต้นปี	13,748,224,795	18,315,460,108	13,703,812,248	18,290,346,125
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	6,130,890,683	10,226,725,753	5,482,492,465	9,722,580,890
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(17,498,325,382)	(14,793,961,066)	(16,843,800,437)	(14,309,114,767)
ยอดคงเหลือปลายปี	2,380,790,096	13,748,224,795	2,342,504,276	13,703,812,248

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ได้รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนของภัยน้ำท่วมตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 จำนวน 438 ล้านบาท (2556: 11,675 ล้านบาท)

ในเดือนสิงหาคมและเดือนกันยายน 2557 บริษัทฯเข้าทำสัญญาการจ่ายเงินกับเจ้าหนี้บริษัทประกันภัย 3 แห่ง เพื่อปลดภาระหนี้ค่าสินไหมทดแทน ข้อเรียกร้องและข้อพิพาทใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากค่าสินไหมทดแทนเนื่องจากเหตุอุทกภัย ยอดหนี้ที่บริษัทฯต้องจ่ายภายหลังจากการหักกลบลบหนี้ระหว่างกันคิดเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 10,516 ล้านบาท มีกำหนดแบ่งจ่ายเป็น 2 งวด ในเดือนกันยายนและเดือนธันวาคม 2557 หากบริษัทฯไม่สามารถจ่ายชำระหนี้ได้ตามกำหนดเวลาที่ระบุในสัญญาบริษัทฯจะมีหนี้ส่วนเพิ่มและถูกคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ของยอดหนี้คงค้างจนกว่าบริษัทฯจะดำเนินการชำระหนี้จนเสร็จสิ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯจ่ายชำระหนี้ค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวครบถ้วนแล้วตามสัญญาการจ่ายเงินกับเจ้าหนี้บริษัทประกันภัย 3 แห่ง

19. สำรองเบี้ยประกันภัย

19.1 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
ยอดคงเหลือต้นปี	2,127,632,794	2,222,368,632	1,948,019,434	2,016,511,686
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	5,409,204,816	5,084,139,718	4,713,729,602	4,530,464,816
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปีนี้	(5,378,186,314)	(5,178,875,556)	(4,706,369,565)	(4,598,957,068)
ยอดคงเหลือปลายปี	2,158,651,296	2,127,632,794	1,955,379,471	1,948,019,434

19.2 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
ยอดคงเหลือต้นปี	1,192,833,565	1,109,648,560	1,067,918,852	975,847,151
ประมาณการค่าสินไหมที่จะเกิดขึ้นในปีนี้	2,332,490,307	2,966,940,419	1,813,292,422	2,547,504,350
ความเสี่ยงภัยที่หมดสิ้นไปแล้วในปีนี้	(2,244,647,703)	(2,883,755,414)	(1,751,746,571)	(2,455,432,649)
ยอดคงเหลือปลายปี	1,280,676,169	1,192,833,565	1,129,464,703	1,067,918,852

20. ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
ผลประโยชน์ระยะสั้น	2,169	4,000	-	-
ผลประโยชน์ระยะยาว	38,993	35,869	28,233	23,231
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	41,162	39,869	28,233	23,231

การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันเงินสำรองเกษียณอายุพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 แสดงดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันต้นปี	35,869	36,555	23,231	18,657
ต้นทุนบริการปีปัจจุบัน	1,891	1,261	982	673
ต้นทุนดอกเบี้ย	(3,524)	1,618	1,078	1,052
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณทางคณิตศาสตร์ประกันภัยของภาระผูกพัน	4,757	(3,565)	2,942	2,849
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันปลายปี	38,993	35,869	28,233	23,231

ค่าใช้จ่ายเงินสำรองเกษียณอายุพนักงานที่รับรู้ในสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	1,891	1,261	982	673
ต้นทุนดอกเบี้ย	(3,524)	1,618	1,078	1,052
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในปี	4,757	(3,565)	2,942	2,849
ค่าใช้จ่ายเงินสำรองเกษียณอายุพนักงาน	3,124	(686)	5,002	4,574
จำนวนภาระผูกพันที่ทยอยรับรู้ในงบกำไรขาดทุนปีปัจจุบัน	-	4,692	-	3,036
รวมค่าใช้จ่ายเงินสำรองเกษียณอายุพนักงานที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	3,124	4,006	5,002	7,610

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
อัตราคิดลด	4.0%	4.8%	4.0%	4.8%
อัตราการเพิ่มของเงินเดือนในอนาคต	8.0%	8.0%	8.0%	8.0%
อัตราการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงาน	4.9% - 25.4%	5.7% - 26.2%	4.9% - 25.4%	5.7% - 26.2%

จำนวนเงินภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์และภาระผูกพันที่ถูกปรับปรุงจากผลของประสบการณ์สำหรับปีปัจจุบันและสี่ปีย้อนหลังแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	จำนวนภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์		จำนวนภาระผูกพันที่ถูกปรับปรุงจากผลของประสบการณ์	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ปี 2557	38,993	28,233	163	(79)
ปี 2556	35,869	23,231	997	1,037
ปี 2555	31,863	15,622	(3,351)	(3,873)
ปี 2554	20,309	13,569	2,105	2,432
ปี 2553	10,849	6,788	1,690	1,367

21. เงินเบิกเกินบัญชีจากสถาบันการเงิน

บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้รับวงเงินเบิกเกินบัญชีจากสถาบันการเงิน โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ MOR บริษัทย่อยดังกล่าวได้ค้ำประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีโดยการจดจำนองที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 13

22. เงินกู้ยืมระยะยาว

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม	
	2557	2556
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	4,908,000	-
ส่วนที่กำหนดชำระเกินหนึ่งปี	18,365,000	-
รวม	23,273,000	-

บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้กู้ยืมเงินจำนวน 24.5 ล้านบาทจากธนาคารพาณิชย์ โดยคิดดอกเบี้ยในอัตราMLR+1.25% ต่อปี มีกำหนดชำระคืนเป็นรายเดือนรวม 60 งวด เริ่มตั้งแต่เดือนตุลาคม 2557

เงินกู้ยืมดังกล่าวค้ำประกันโดยการจำนองที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างของบริษัทย่อย และภายใต้สัญญาเงินกู้ยืมบริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่นการดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราส่วนความสามารถในการชำระหนี้ให้เป็นไปตามสัญญา เป็นต้น

23. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

23.1 ลักษณะความสัมพันธ์

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันแต่ละรายการ กลุ่มบริษัทคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างกลุ่มบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์กับกลุ่มบริษัท
บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	การมีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)	การมีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)	การมีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)	การมีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	การมีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน)	การมีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	การมีกรรมการร่วมกัน
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	การมีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	การมีกรรมการร่วมกัน
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	การมีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท ฟูรูกาวา เม็ททัล (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	การมีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น

23.2 รายการที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้ รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างกลุ่มบริษัทและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น โดยสามารถสรุปรายการที่สำคัญได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2557	2556	2557	2556	นโยบายการกำหนดราคา
<u>รายการธุรกิจกับบริษัทย่อย</u>					
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)					
ค่าบริการรับ	-	-	3	3	ราคาทุน
เงินปันผลรับ	-	-	153	178	ตามประกาศจ่าย
<u>รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน</u>					
เบี้ยประกันภัยต่อรับ	1,784	1,626	974	917	ตามอัตราปกติของการประกันต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ
ค่าสินไหมทดแทนรับคืน	(12)	203	(13)	202	ตามสัดส่วนที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัย
ค่าบำเหน็จรับ	25	33	24	32	ตามอัตราปกติของการประกันต่อ
เงินปันผลรับ	19	14	15	11	ตามประกาศจ่าย
รายได้ค่าบริการ	49	61	-	-	อัตราปกติของธุรกิจ
เบี้ยประกันภัยต่อช่วง	(58)	(88)	(56)	(86)	ตามอัตราปกติของการประกันต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ
ค่าสินไหมทดแทนจ่าย	(778)	(451)	(497)	(280)	ตามสัดส่วนที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัย
ค่าบำเหน็จจ่าย	(603)	(546)	(319)	(330)	ตามอัตราปกติของการประกันต่อ

23.3 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ยอดคงค้างระหว่างกลุ่มบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2557	2556	2557	2556
รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - หุ้นทุน	*9*	620,789	431,908	480,178	344,049
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	*8*	101,715	116,269	96,282	111,111
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	*8*	105,788	235,333	27,863	134,317
เบี้ยประกันภัยต่อค้างรับ	*7*	22,352	25,909	16,771	22,305
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายรอตัดบัญชี	*8*	212,431	309,657	192,102	290,300
ลูกหนี้การค้า [(1)]		4,956	8,406	-	-
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	*16*	(75)	(75)	(75)	(75)
เงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อ	*16*	(200,770)	(115,320)	(45,725)	(64,556)
เบี้ยประกันภัยต่อค้างจ่าย	*16*	(1,026)	(757)	(874)	(738)
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	*18*	(279,772)	(904,166)	(273,396)	(886,283)
ค่าจ้างและบำเหน็จรับรอตัดบัญชี	*16*	(11,362)	(24,642)	(11,356)	(24,628)
เบี้ยประกันภัยต่อรับล่วงหน้าสุทธิ		(189,445)	(454,254)	(189,445)	(454,254)
รายได้รับล่วงหน้า [(2)]		(443)	(848)	-	-

[(1)] แสดงรวมอยู่ใน “สินทรัพย์อื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน

[(2)] แสดงรวมอยู่ใน “หนี้สินอื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน

รายการธุรกิจกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีจำนวนเงินไม่เป็นสาระสำคัญ จึงไม่มีการเปิดเผย

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานของกรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
ผลประโยชน์ระยะสั้น	77,376	66,616	48,410	44,323
ผลประโยชน์ระยะยาว	4,748	4,227	2,970	2,779
ผลประโยชน์เมื่อถูกเลิกจ้างงาน	(1,523)	4,420	1,999	3,524
รวม	80,601	75,263	53,379	50,626

24. ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

จำนวนหุ้นสามัญ ทุนชำระแล้วและส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญของบริษัทฯมีการเปลี่ยนแปลงดังนี้

	จำนวนหุ้น	ทุนชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ
	(พันหุ้น)	(พันบาท)	(พันบาท)
หุ้นสามัญจดทะเบียน			
ณ วันต้นปี	3,512,495		
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	702,499		
ณ วันปลายปี	4,214,994		
หุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว			
ณ วันต้นปี	3,512,495	3,512,495	4,813,718
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	702,499	702,499	1,404,998
หัก: ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการจำหน่ายหุ้น	-	-	(11,751)
ณ วันปลายปี	4,214,994	4,214,994	6,206,965

เมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2557 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2557 มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนจากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 3,512.5 ล้านบาท เป็นจำนวน 4,215.0 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 702.5 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เพื่อออกและเสนอขายให้แก่บุคคลดังต่อไปนี้

1. ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯตามสัดส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) ในอัตราจัดสรร 10 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นใหม่ เศษของหุ้นให้ปัดทิ้ง โดยหุ้นสามัญที่จัดสรรให้มีจำนวนไม่เกิน 351.2 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ในราคาหุ้นละ 3.00 บาท ในกรณีที่มีหุ้นเหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นตามสัดส่วนในรอบแรกแล้ว บริษัทฯจะจัดสรรหุ้นส่วนที่เหลือให้แก่ผู้ถือหุ้นซึ่งแสดงความจำนงจองซื้อเกินสัดส่วนตามสัดส่วนการถือหุ้นจนกว่าจะหมด หากยังมีหุ้นเหลือจากการจัดสรรดังกล่าวอีก บริษัทฯจะนำหุ้นส่วนที่เหลือนี้เสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placements) รวมกับหุ้นที่บริษัทฯจะจัดสรรให้แก่บุคคลในวงจำกัดดังจะกล่าวถัดไปในข้อ 2

   มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯกำหนดให้วันที่ 13 สิงหาคม 2557 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการจองซื้อและได้รับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน และวันที่ 14 สิงหาคม 2557 เป็นวันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น

   บริษัทฯได้รับชำระเงินเพิ่มทุนจำนวน 1,053.7 ล้านบาทจากผู้ถือหุ้นเดิมเสร็จสิ้นแล้วภายในเดือนกันยายน 2557

2. HWIC Asia Fund ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ โดยหุ้นสามัญที่จัดสรรให้มีจำนวนไม่เกิน 351.2 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ในราคาหุ้นละ 3.00 บาท เป็นการเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ต่อบุคคลในวงจำกัด (Private Placements)

   บริษัทฯได้รับชำระเงินเพิ่มทุนจำนวน 1,053.7 ล้านบาทจาก HWIC Asia Fund เสร็จสิ้นแล้วภายในเดือนกันยายน 2557 และภายหลังการเพิ่มทุนครั้งนี้ ทำให้บริษัทดังกล่าวมีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯคิดเป็นร้อยละ 29

อย่างไรก็ดี แม้การเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ ให้แก่บุคคลในวงจำกัดดังกล่าว จะเป็นผลให้มีคนต่างด้าวถือหุ้นอยู่ในบริษัทฯ เกินกว่าร้อยละ 49 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ทางบริษัทฯก็ได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ตามหนังสือที่ 4220/2385 ลงวันที่ 15 สิงหาคม 2556 ให้มีคนต่างด้าวถือหุ้นอยู่ในบริษัทฯได้เกินกว่าร้อยละ 49 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ และที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้บริษัทฯดำเนินการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ซึ่งบริษัทฯได้ดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขกับกระทรวงพาณิชย์เป็นที่เรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2557

บริษัทฯได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2557 และหุ้นเพิ่มทุนของบริษัทฯเริ่มซื้อขายเมื่อวันที่ 18 กันยายน 2557

25. สำรองตามกฎหมาย

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

ตามบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทย่อยต้องจัดสรรทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนผลกำไรซึ่งบริษัทย่อยทำมาหาได้ทุกคราวที่จ่ายเงินปันผลจนกว่าทุนสำรองนั้นจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนทุนของบริษัทย่อย สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ในระหว่างปี 2557 บริษัทย่อยได้อนุมัติจัดสรรกำไรสะสมของบริษัทย่อยรวมเป็นสำรองตามกฎหมายจำนวน 0.5 ล้านบาท (2556: 11.5 ล้านบาท)

26. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน	95,035,927	99,061,742	79,078,814	82,444,754
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	21,949,961	21,600,782	27,080,028	24,289,380
ค่าภาษีอากร	3,189,656	3,025,763	728,108	252,662
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	41,313,696	(61,721)	41,313,696	(61,721)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	54,216,984	39,312,061	40,688,151	31,298,048
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	215,706,224	162,938,627	188,888,797	138,223,123

27. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
เงินเดือนและค่าแรง	250,028,804	228,388,571	133,432,519	126,280,094
เงินประกันสังคม	3,098,793	2,366,272	1,089,611	863,446
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	14,084,942	12,192,857	7,944,630	7,069,080
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	2,414,116	4,005,904	4,292,917	7,609,169
ผลประโยชน์อื่น	10,442,338	12,492,133	6,184,569	8,334,261
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	280,068,993	259,445,737	152,944,246	150,156,050

กลุ่มบริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยพนักงานจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ถึง 10 ของเงินเดือนและกลุ่มบริษัทจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ถึง 10 ของเงินเดือนซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยา จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานพ้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของกลุ่มบริษัท ในระหว่างปี 2557 กลุ่มบริษัทได้จ่ายเงินสมทบกองทุนเป็นจำนวนเงิน 14 ล้านบาท (2556: 12 ล้านบาท) (เฉพาะบริษัทฯ: 8 ล้านบาท และ 2556: 7 ล้านบาท)

28. กำไรต่อหุ้น

ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารขาดทุนสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัท (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

29. เงินปันผลค้างจ่ายที่หมดอายุความ

ในระหว่างปี 2557 บริษัทฯได้โอนกลับเงินปันผลค้างจ่ายที่หมดอายุความตามกฎหมายจำนวน 0.07 ล้านบาท (2556: 0.2 ล้านบาท) ผลกระทบของการโอนกลับเงินปันผลค้างจ่ายที่หมดอายุความดังกล่าว บริษัทฯได้บันทึกไว้ในกำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรรในงบการเงินตามสมควรแล้ว

30. หลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 กลุ่มบริษัทได้วางหลักทรัพย์ประกันไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันภัย และพระราชบัญญัติประกันชีวิตดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2557		2556		2557		2556	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
พันธบัตร	35.0	33.9	35.0	32.7	14.0	14.5	14.0	14.5

31. ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 กลุ่มบริษัทได้วางหลักทรัพย์ไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยกับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันภัยและพระราชบัญญัติประกันชีวิตดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2557		2556		2557		2556	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
พันธบัตร	556.7	575.5	548.7	561.0	465.7	481.0	477.7	488.8

32. สินทรัพย์ที่วางไว้เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯบันทึกเงินวางประกันจำนวน 112.7 ล้านบาท (2556: 57.1 ล้านบาท) เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันซึ่งเกี่ยวเนื่องกับการปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ โดยเงินประกันดังกล่าวแสดงรวมอยู่ในสินทรัพย์อื่น

33. ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายจ่ายฝ่ายทุนจำนวนเงิน 14 ล้านบาท ที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์

34. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีคดีที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจำนวนประมาณ 187 ล้านบาท (ทุนทรัพย์ที่ฟ้อง) จากการเป็นผู้รับประกันภัย ซึ่งผลของการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯได้บันทึกสำรองเผื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นบางส่วนไว้ในงบการเงินเป็นจำนวนประมาณ 182 ล้านบาท และมีส่วนที่จะได้รับคืนจากการประกันภัยต่อจำนวนประมาณ 128 ล้านบาท ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าสำรองเผื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจำนวนดังกล่าวเพียงพอแล้ว

35. ส่วนงานดำเนินงาน

กลุ่มบริษัทจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของธุรกิจโดยแบ่งเป็นธุรกิจประกันภัยต่อและธุรกิจบริการอื่น ธุรกิจประกันภัยต่อแบ่งตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ โดยมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 2 ส่วนงาน ประกอบด้วย ผลิตภัณฑ์ประกันภัยและประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม และผลิตภัณฑ์ประกันภัยและประกันชีวิตประเภทร่วมกันพัฒนา ในระหว่างปีปัจจุบัน กลุ่มบริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของส่วนงานดำเนินงานที่รายงาน

งบการเงินรวม

สินทรัพย์และหนี้สินจำแนกตามส่วนงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เป็นดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2557			
	ประกันชีวิต	ประกันวินาศภัย	อื่นๆ	รวม
สินทรัพย์รวม	1,959,558,454	12,485,905,157	236,169,363	14,681,632,974
หนี้สินรวม	788,610,655	10,047,890,799	62,921,989	10,899,423,443

(หน่วย: บาท)

	2556			
	ประกันชีวิต	ประกันวินาศภัย	อื่นๆ	รวม
สินทรัพย์รวม	1,770,961,972	25,959,434,261	179,691,127	27,910,087,360
หนี้สินรวม	691,124,680	24,356,412,913	34,487,485	25,082,025,078

ข้อมูลตามส่วนงานดำเนินงานสามารถแยกตามประเภทการรับประกันภัยและตามประเภทของผลิตภัณฑ์ได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557				
	ผลิตภัณฑ์ประกันภัย ประเภทดั้งเดิม		ผลิตภัณฑ์ประกันภัย ประเภทร่วมกันพัฒนา		
	ประกันชีวิต	ประกันวินาศภัย	ประกันชีวิต	ประกันวินาศภัย	รวม
รายได้จากการรับประกันภัย					
เบี้ยประกันภัยต่อรับ	1,183,002,346	1,037,585,420	440,771,416	3,676,144,182	6,337,503,364
หัก: เบี้ยประกันภัยต่อช่วง	(17,173,766)	(222,404,442)	-	(28,976,293)	(268,554,501)
เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ	1,165,828,580	815,180,978	440,771,416	3,647,167,889	6,068,948,863
บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(17,605,225)	45,055,023	(6,032,316)	(81,313,707)	(59,896,225)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	1,148,223,355	860,236,001	434,739,100	3,565,854,182	6,009,052,638
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย					
สำรองประกันภัยเพิ่มขึ้น (ลดลง) จากปีก่อน	1,800,939	-	(2,019,256)	-	(218,317)
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	474,260,386	2,553,642,670	171,142,331	1,924,229,060	5,123,274,447
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จสุทธิ	427,268,403	316,161,395	130,275,304	1,529,945,705	2,403,650,807
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	4,493,190	6,275,700	2,225,371	66,012,243	79,006,504
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	907,822,918	2,876,079,765	301,623,750	3,520,187,008	7,605,713,441
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยต่อ	240,400,437	(2,015,843,764)	133,115,350	45,667,174	(1,596,660,803)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน					(189,487,854)
หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ					(41,313,696)
ขาดทุนก่อนรายได้จากการให้บริการและจากการลงทุน					(1,827,462,353)
รายได้จากการให้บริการสุทธิ					49,014,967
รายได้จากการลงทุนสุทธิ					590,283,714
ส่วนแบ่งขาดทุนจากบริษัทร่วม					(945,380)
รายได้อื่นสุทธิ					52,293,387
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้					(1,136,815,665)
บวก (หัก): ภาษีเงินได้					(614,733,126)
ขาดทุนสำหรับปี					(1,751,548,791)

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556				
	ผลิตภัณฑ์ประกันภัยประเภทดั้งเดิม		ผลิตภัณฑ์ประกันภัยประเภทร่วมกันพัฒนา		
	ประกันชีวิต	ประกันวินาศภัย	ประกันชีวิต	ประกันวินาศภัย	รวม
รายได้จากการรับประกันภัย					
เบี้ยประกันภัยต่อรับ	990,173,087	1,180,387,161	397,682,868	3,350,077,655	5,918,320,771
หัก: เบี้ยประกันภัยต่อช่วง	(14,351,706)	(321,288,360)	-	(33,080,643)	(368,720,709)
เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ	975,821,381	859,098,801	397,682,868	3,316,997,012	5,549,600,062
บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	16,078,702	111,877,647	10,169,562	(111,496,971)	26,628,940
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	991,900,083	970,976,448	407,852,430	3,205,500,041	5,576,229,002
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย					
สำรองประกันภัยเพิ่มขึ้นจากปีก่อน	48,662,027	-	6,098,395	-	54,760,422
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	368,935,587	5,280,512,556	133,314,685	1,734,390,061	7,517,152,889
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จสุทธิ	307,452,988	358,090,879	73,921,960	1,351,393,190	2,090,859,017
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	7,500,221	8,322,318	3,660,014	51,495,568	70,978,121
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	732,550,823	5,646,925,753	216,995,054	3,137,278,819	9,733,750,449
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยต่อ	259,349,260	(4,675,949,305)	190,857,376	68,221,222	(4,157,521,447)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน					(176,995,520)
โอนกลับหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ					61,721
ขาดทุนก่อนรายได้จากการให้บริการและจากการลงทุน					(4,334,455,246)
รายได้จากการให้บริการสุทธิ					61,808,935
รายได้จากการลงทุนสุทธิ					740,631,802
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม					279,056
รายได้อื่นสุทธิ					47,713,327
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้					(3,484,022,126)
บวก (หัก): ภาษีเงินได้					730,385,430
ขาดทุนสำหรับปี					(2,753,636,696)

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 กลุ่มบริษัทมีรายได้เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิจากบริษัทประกันภัยรายใหญ่สองรายเป็นจำนวนรวมประมาณ 3,492 ล้านบาท (2556: บริษัทประกันภัยรายใหญ่จำนวนหนึ่งรายเป็นจำนวนรวมประมาณ 2,788 ล้านบาท) จากเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิรวมของกลุ่มบริษัท

36. เครื่องมือทางการเงิน

36.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของกลุ่มบริษัทตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เบี้ยประกันภัยค้างรับ สินทรัพย์/หนี้สินจากการประกันภัยต่อ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืมระยะยาว กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวเนื่องกับเบี้ยประกันภัยค้างรับ เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ และเงินให้กู้ยืม ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนั้นกลุ่มบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้การให้สินเชื่อของกลุ่มบริษัทไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากกลุ่มบริษัทมีฐานของลูกค้าโดยส่วนใหญ่เป็นบริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย จำนวนเงินสูงสุดที่กลุ่มบริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของเบี้ยประกันภัยค้างรับ เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อและเงินให้กู้ยืมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับเงินฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะยาว

งบการเงินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สินทรัพย์ และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ราคาตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		ราคาตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ยคงที่	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ยคงที่
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการเทียบเท่าเงินสด	1,099,708	221,500	480,939	30,000
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	186,258	1,905,018	-	6,732,205
หลักทรัพย์เอกชน	-	25,000	-	-
เงินฝากธนาคาร	-	2,547,000	-	5,417,500
เงินให้กู้ยืม	30,305	346	29,536	365
รวม	1,316,271	4,698,864	510,475	12,180,070
หนี้สินทางการเงิน				
เงินเบิกเกินบัญชีจากสถาบันการเงิน	1,715	-	605	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	23,273	-	-	-
รวม	24,988	-	605	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน)ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2557				
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย ร้อยละต่อปี
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการเทียบเท่าเงินสด	221,500	-	-	221,500	2.60
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	540,940	1,309,330	54,748	1,905,018	2.19
หลักทรัพย์เอกชน	-	25,000	-	25,000	2.88
เงินฝากธนาคาร	2,452,000	95,000	-	2,547,000	2.83
เงินให้กู้ยืม	5	341	-	346	4.59
รวม	3,214,445	1,429,671	54,748	4,698,864	

(หน่วย: พันบาท)

	2556				
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย ร้อยละต่อปี
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการเทียบเท่าเงินสด	30,000	-	-	30,000	3.05
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,506,682	2,563,136	662,387	6,732,205	2.54
เงินฝากธนาคาร	5,042,500	375,000	-	5,417,500	3.24
เงินให้กู้ยืม	-	365	-	365	4.78
รวม	8,579,182	2,938,501	662,387	12,180,070	

งบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ราคาตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		ราคาตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ยคงที่	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ยคงที่
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการเทียบเท่าเงินสด	1,031,671	185,000	431,600	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	80,000	1,545,540	-	6,259,722
เงินฝากธนาคาร	-	2,147,000	-	5,015,000
เงินให้กู้ยืม	30,305	346	29,536	365
รวม	1,141,976	3,877,886	461,136	11,275,087

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน)ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2557				
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย
					ร้อยละต่อปี
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการเทียบเท่าเงินสด	185,000	-	-	185,000	2.60
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	460,072	1,085,468	-	1,545,540	2.18
เงินฝากธนาคาร	2,147,000	-	-	2,147,000	3.07
เงินให้กู้ยืม	5	341	-	346	4.59
รวม	2,792,077	1,085,809	-	3,877,886	

(หน่วย: พันบาท)

	2556				
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย
					ร้อยละต่อปี
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,423,999	2,299,814	535,909	6,259,722	2.52
เงินฝากธนาคาร	4,735,000	280,000	-	5,015,000	3.23
เงินให้กู้ยืม	-	365	-	365	4.78
รวม	8,158,999	2,580,179	535,909	11,275,087	

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องจากการรับประกันภัยและการทำประกันภัยต่อเป็นเงินตราต่างประเทศ กลุ่มบริษัทไม่ได้ทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กลุ่มบริษัทมียอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศดังนี้

สกุลเงิน	สินทรัพย์ทางการเงิน	หนี้สินทางการเงิน	อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
	(ล้าน)	(ล้าน)	(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)
เหรียญสหรัฐอเมริกา	0.02	(0.02)	32.9187
ดอลล่าร์ฮ่องกง	0.05	(0.05)	4.2436

36.2 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน มูลค่ายุติธรรมจะกำหนดจากราคาตลาดล่าสุด หรือกำหนดขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม

กลุ่มบริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ดังนี้

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ตราสารทุนและตราสารหนี้ในความต้องการของตลาด มูลค่ายุติธรรมถือตามราคาที่ซื้อขายกันในตลาด

เงินฝากสถาบันการเงิน ตั๋วเงิน พันธบัตรและหุ้นกู้ ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดเหลือน้อยกว่า 90 วัน มูลค่ายุติธรรมถือตามราคาที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ส่วนที่เกิน 90 วัน ประมาณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยพิจารณาอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันและอายุสัญญาคงเหลือ

เงินให้กู้ยืมโดยมีหลักทรัพย์เป็นประกัน

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืมที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว และไม่มีความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญของการให้สินเชื่อ ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืมที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ประมาณโดยใช้วิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน

เงินกู้ยืมระยะยาว

เงินกู้ยืมระยะยาวนี้จ่ายดอกเบี้ยในอัตราใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของกลุ่มบริษัทที่แตกต่างไปจากราคายุติธรรมมีดังต่อไปนี้

งบการเงินรวม

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2556	
	ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตร	2,051,276	2,097,353	6,710,705	6,735,354
หุ้นกู้ - สุทธิ	40,000	45,008	21,500	19,017
หลักทรัพย์เอกชน				
หุ้นกู้ - สุทธิ	25,000	25,633	-	-

งบการเงินเฉพาะกิจการ

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2556	
	ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตร	1,625,540	1,668,595	6,259,722	6,291,672

37. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนของกลุ่มบริษัท คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยงให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ คปภ.

ในปลายปี 2554 คปภ. ได้ออกมาตรการในการผ่อนคลายกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง สำหรับความเสียหายที่เกี่ยวเนื่องกับเหตุอุทกภัยโดยมีระยะเวลาผ่อนผัน 15 เดือน ตั้งแต่ 31 ธันวาคม 2554 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2556 ต่อมาในเดือนกุมภาพันธ์ 2556 คปภ. ได้ขยายเวลามาตรการผ่อนผันไปจนถึงวันที่ 31 มีนาคม 2557 โดยมีการกำหนดเงื่อนไขบางประการเพิ่มเติม

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 ที่ประชุมคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้เห็นชอบในหลักการขยายเวลามาตรการผ่อนผันกฎระเบียบที่ใช้บังคับกับบริษัทประกันวินาศภัยต่อไปอีก 1 ปี เป็นแบบเฉพาะราย จนถึงวันที่ 31 มีนาคม 2558 ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 1.2

38. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2558