



รายงานประจำปี 2558

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)



> ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ.....	01
> สรุปข้อมูลสำคัญทางการเงิน.....	05
> สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร.....	07
> พัฒนาการที่สำคัญของบริษัทฯ.....	10
> คณะกรรมการและคณะผู้บริหารของบริษัทฯ.....	12
> ผังองค์กร.....	22
> ลักษณะการประกอบธุรกิจ.....	23
> ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน.....	32
> ปัจจัยความเสี่ยง.....	34
> โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ.....	40
> การกำกับดูแลกิจการ.....	53
> บทบาทของบริษัทฯ กับสังคม.....	78
> รายการระหว่างกัน.....	95
> คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน.....	99
> สถิติผลประกอบการและฐานะทางการเงิน.....	111
> รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อรายงานทางการเงิน.....	112
> รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ.....	113
> รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต.....	115
> งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน	
• งบแสดงฐานะการเงิน.....	117
• งบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ.....	120
• งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น.....	123
• งบกระแสเงินสด.....	125
• หมายเหตุประกอบงบการเงิน.....	127

01

ข้อมูลทั่วไป

เกี่ยวกับบริษัท

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งขึ้นเมื่อ 18 กรกฎาคม 2521 จากความร่วมมือและการสนับสนุนของผู้เกี่ยวข้องับธุรกิจประกันภัยทุกฝ่ายทั้งภาครัฐและภาคเอกชน โดยจดทะเบียนตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์เป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดด้วยทุนจดทะเบียนขั้นต่ำ 30 ล้านบาท มีบริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิตที่ประกอบธุรกิจในประเทศทุกบริษัทขณะนั้นเป็นผู้ร่วมก่อตั้งและถือหุ้นในสัดส่วนเฉลี่ยกันโดยไม่มีบริษัทใดบริษัทหนึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่

บริษัทฯ มีวัตถุประสงค์หลักที่จะดำเนินการเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธุรกิจประกันภัยและเศรษฐกิจของประเทศไทยโดยรวม ด้วยการเป็นบริษัทประกันภัยต่อมืออาชีพที่จะช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการรับเสี่ยงภัยไว้ในประเทศให้มากขึ้น ซึ่งเป็นการช่วยสงวนเงินตราต่างประเทศไว้ได้อีกทางหนึ่ง ต่อมาเมื่อ 30 ธันวาคม 2536 บริษัทฯ จดทะเบียนแปรสภาพเป็นนิติบุคคลตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด ปัจจุบันสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทประกันภัยยังคงมีอยู่ประมาณร้อยละ 11 ของทุนของบริษัทฯ กระจายไปกว่า 30 บริษัท

ข้อมูลทั่วไปของบริษัท >>

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
จำนวนและชนิดของหุ้น	หุ้นสามัญจำนวน 4,214,993,832 หุ้น
ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 1 บาท รวม 4,214,993,832 บาท

ข้อมูลทั่วไปของนิติบุคคลที่บริษัทฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป >>

1. การถือหุ้นทางตรง

ชื่อบริษัท	บริษัท ไทยริประกันชีวิต 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
จำนวนและชนิดของหุ้น ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	หุ้นสามัญจำนวน 600,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 1 บาท รวม 600,000,000 บาท

ชื่อบริษัท	บริษัท ไทยริ เทรนนิง 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
จำนวนและชนิดของหุ้น ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	หุ้นสามัญจำนวน 100,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 5 บาท รวม 500,000 บาท

ชื่อบริษัท	บริษัท ไทยริ เซอร์วิสেস จำกัด
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 48/15-16 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0-2660-1234 โทรสาร 0-2276-8715
ประเภทธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจด้านการบริหารจัดการสินไหมทดแทนและ บริการด้านสนับสนุนการปฏิบัติงานอื่นแก่ธุรกิจประกันภัย อาทิเช่น Call Center เป็นต้น
เลขทะเบียนบริษัท	0105549052511
จำนวนและชนิดของหุ้น ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	หุ้นสามัญจำนวน 6,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10 บาท รวม 60,000,000 บาท

ชื่อบริษัท	บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 183 อาคารรีเจนท์เฮาส์ ชั้น 10 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2650-5700 โทรสาร 0-2651-9091
ประเภทธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจให้บริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจัดการ ค่าสินไหมทดแทนรถยนต์และจัดทำสถิติที่เกี่ยวข้อง
เลขทะเบียนบริษัท	0105543108248
จำนวนและชนิดของหุ้น ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	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
จำนวนและชนิดของหุ้น ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	หุ้นสามัญจำนวน 215,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 100 บาท รวม 21,500,000 บาท

2. การถือหุ้นทางอ้อม

ชื่อบริษัท	บริษัท ไทยรีไลฟ์ แอสซิวรันซ์ 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
จำนวนและชนิดของหุ้น ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	หุ้นสามัญจำนวน 30,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 100 บาท รวม 3,000,000 บาท

ชื่อบริษัท	บริษัท ไทยรี แอควาเรียล คอนซัลตัง 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 30,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 100 บาท รวม 3,000,000 บาท

ชื่อบริษัท	บริษัท เพอร์ เอเชีย จำกัด
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 29/1 อาคารปิยะ เพลส หลังสวน ตึกบี ห้องเลขที่ 15 จี ซอยหลังสวน ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2254-4105 โทรสาร 0-2254-4104
ประเภทธุรกิจ	ให้คำปรึกษาแนะนำเกี่ยวกับการจำกัดความเสียหายที่เกิดขึ้น จากเหตุการณ์ต่างๆ และบริการวางแผนการซ่อมแซมและ ก่อสร้างทรัพย์สินที่เสียหาย
เลขทะเบียนบริษัท	0105555169816
จำนวนและชนิดของหุ้น ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	หุ้นสามัญจำนวน 63,978 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 100 บาท รวม 6,397,800 บาท

ข้อมูลทั่วไปของบุคคลอ้างอิง >>

นายทะเบียนหลักทรัพย์	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2009-9388 โทรสาร 0-2009-9476
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

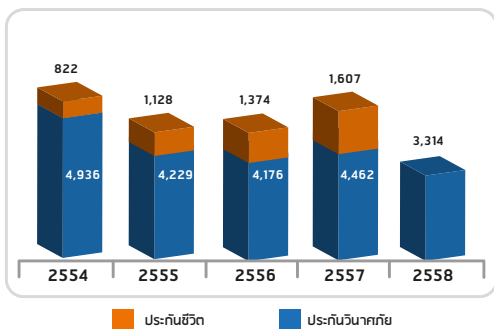
02

สรุปข้อมูลสำคัญทางการเงิน

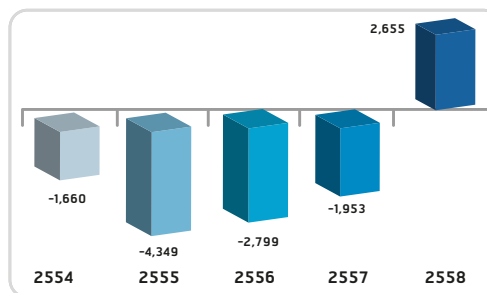
(หน่วย: ล้านบาท)

ผลประกอบการ	อัตราการแข่งขัน			อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)	
	2556	2557	2558	2557/2556	2558/2557
เบี้ยประกันภัยต่อรับ	5,918	6,338	5,262	7.1	(17.0)
- ประกันวินาศภัย (Non-Life)	4,530	4,714	5,262	4.0	11.6
- ประกันชีวิต (Life)	1,388	1,624	-	17.0	-
เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ	5,550	6,069	3,314	9.4	(45.4)
- ประกันวินาศภัย (Non-Life)	4,176	4,462	3,314	6.9	(25.7)
- ประกันชีวิต (Life)	1,374	1,607	-	17.0	-
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษี	(3,529)	(1,339)	3,202	62.1	339.1
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(2,799)	(1,953)	2,655	30.2	235.9
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น (บาท)	(0.80)	(0.52)	0.63	34.5	220.6

เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ (ล้านบาท)



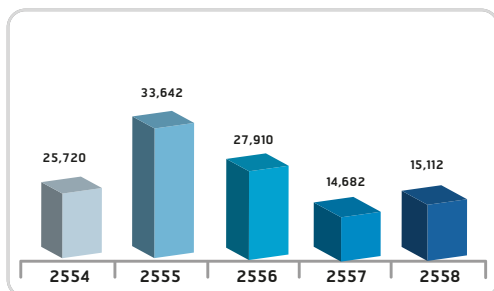
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)



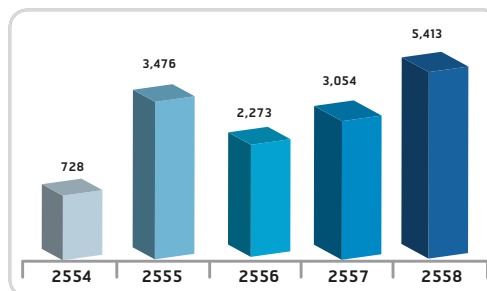
(หน่วย: ล้านบาท)

ฐานะการเงิน ณ วันสิ้นปี	อัตราการแข่งขัน			อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)	
	2556	2557	2558	2557/2556	2558/2557
สินทรัพย์รวม	27,910	14,682	15,112	(47.4)	2.9
หนี้สินรวม	25,082	10,899	9,656	(56.5)	(11.4)
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	3,512	4,215	4,215	20.0	-
เงินกองทุนหรือส่วนของผู้ถือหุ้น	2,273	3,054	5,413	34.3	77.3
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาทต่อหุ้น)	0.65	0.72	1.28	10.8	77.8
เงินปันผล (บาทต่อหุ้น)	-	-	-	-	-

สินทรัพย์รวม (ล้านบาท)



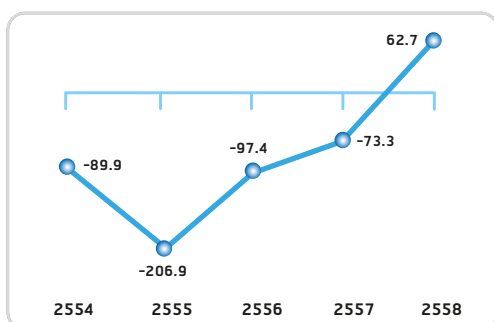
เงินกองทุนหรือส่วนของผู้ถือหุ้น (ล้านบาท)



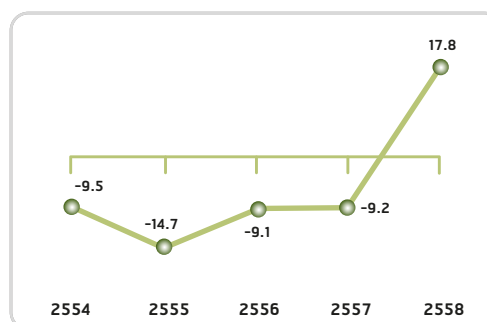
(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนทางการเงิน				
	2556	2557	2558	
อัตรากำไรสุทธิต่อรายได้รวม	(42.7)	(28.2)	40.8	
อัตราผลตอบแทนต่อเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ	(50.4)	(43.8)	80.1	
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(97.4)	(73.3)	62.7	
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม	(9.1)	(9.2)	17.8	
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	4.4	4.5	28.7	
อัตราส่วนรวมค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	178.4	147.9	95.3	

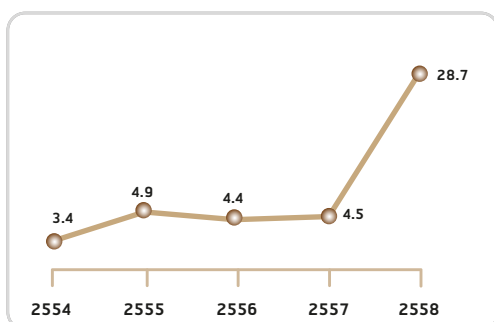
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)



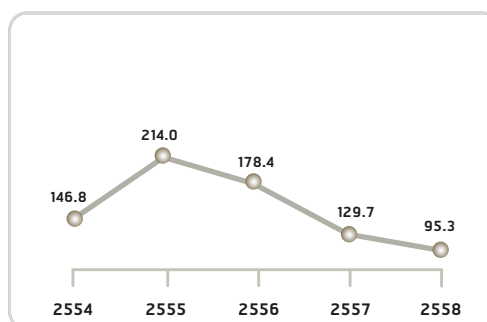
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (ร้อยละ)



อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ)



อัตราส่วนรวมค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ร้อยละ)



03

สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

สารถึงผู้ถือหุ้น

เศรษฐกิจไทยในปี พ.ศ. 2558 ขยายตัวในอัตราร้อยละ 2.8 ซึ่งถือว่าเป็นระดับอัตราการเติบโตที่ค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับมาตรฐานในอดีต แต่หากพิจารณาสถานการณ์ของประเทศที่พึ่งพารายได้จากการส่งออก ผลผลิตทางการเกษตรและอุตสาหกรรมเป็นสำคัญแล้ว อัตราการเจริญเติบโตดังกล่าวอาจถือว่าเป็นระดับที่น่าพึงพอใจ เนื่องจากประเทศเผชิญกับสถานการณ์เศรษฐกิจโลกที่ซบเซาในช่วงหลายปีที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม ด้วยอัตราเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับต่ำ กอปรกับต้นทุนพลังงานที่ทยอยปรับลดลงอย่างต่อเนื่อง จึงคาดว่าจะเป็นการปัจจัยผลักดันที่สำคัญทำให้เศรษฐกิจของประเทศปรับตัวเพิ่มขึ้นในปี พ.ศ. 2559

ในขณะที่สถานการณ์ทางการเมืองในปัจจุบันของประเทศยังมีความมั่นคง การร่างรัฐธรรมนูญฉบับใหม่ยังเป็นประเด็นที่สำคัญเร่งด่วนทางการเมือง ถึงแม้ความสัมพันธ์กับต่างประเทศยังคงเป็นไปอย่างราบรื่น แต่ปัญหาในระดับทางการเมืองนั้นยังคงมีอยู่ให้เห็นตราบเท่าที่ประเทศยังคงถูกปกครองโดยคณะรัฐบาลทหาร กำหนดเวลาที่จะให้สิทธิแก่ประชาชนมาออกเสียงประชามติต่อร่างรัฐธรรมนูญฉบับใหม่ก่อนที่จะให้มีการเลือกตั้งทั่วไปก็ได้ถูกเสนอขึ้นมาหลายช่วงเวลา แต่ก็เป็นเรื่องที่ยังคงหาข้อยุติไม่ได้ จึงเชื่อว่าการเลือกตั้งตามระบอบประชาธิปไตยไม่น่าจะเกิดขึ้นได้เร็วกว่าในปี พ.ศ. 2560

เบี้ยรับโดยตรงของตลาดประกันวินาศภัยในปี พ.ศ. 2558 เติบโตขึ้นเพียงร้อยละ 1.9 ในขณะที่ธุรกิจประกันชีวิตขยายตัวได้ร้อยละ 6.6 การที่ธุรกิจประกันวินาศภัยมีอัตราการเติบโตที่ลดลงเช่นนี้ เป็นผลสืบเนื่องมาจากสภาพเศรษฐกิจโดยทั่วไปที่อยู่ในสภาวะชะลอตัว ดังจะเห็นได้จากธุรกิจประกันภัยรถยนต์และธุรกิจประกันภัยทางทะเลและการขนส่งที่มีการเติบโตถดถอยลง

อันดับความน่าเชื่อถือของบริษัท

สถาบัน Fitch ได้พิจารณาจัดอันดับความมั่นคงทางการเงินสากล (IFS) ของไทยไว้ที่ระดับ A- โดยมีแนวโน้มที่มีเสถียรภาพ ณ ปลายเดือนกันยายน 2558 ซึ่งได้ปรากฏตามรายงานของ Fitch ดังนี้

อันดับความแข็งแกร่งทางการเงินสากลของไทยมีสะท้อนถึงระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่งขึ้น นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ดี และการที่ฟิรท์คาดว่าจะผลการดำเนินงานของบริษัทจะปรับตัวดีขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไป อันดับเครดิตดังกล่าวยังได้พิจารณาถึงเครือข่ายธุรกิจ (Franchise) ของบริษัทที่เป็นที่ยอมรับจากการดำเนินงานกิจการมายาวนาน โดยไทยรีเป็นบริษัทประกันภัยต่อแห่งเดียวในประเทศไทย.....

ฟิรท์คาดว่าจะผลการดำเนินงานของไทยรีจะปรับตัวดีขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการที่บริษัทให้ความสำคัญต่อความสามารถในการทำกำไร และการที่บริษัทมีโครงสร้างธุรกิจรับประกันภัยต่อที่กระจายตัว.....

ฟิรท์เชื่อว่าไทยรีมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ระมัดระวัง ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงที่บริษัทอาจขาดทุนเป็นจำนวนมากในอนาคต.....

การที่บริษัทได้รับการจัดอันดับที่ดีเช่นนี้ เป็นเครื่องชี้ให้เห็นถึงความแข็งแกร่งของบริษัทและความพร้อมที่จะดำเนินธุรกิจในอนาคต และด้วยอันดับความน่าเชื่อถือ 'AAA' จากการประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยด้วยแล้ว ยิ่งเป็นการตอกย้ำถึงความเชื่อมั่นที่เพิ่มมากยิ่งขึ้นต่อบริษัทที่ได้รับจากธุรกิจประกันภัยระดับนานาชาติ ถึงการที่บริษัทสามารถกลับมาดำเนินธุรกิจได้เป็นอย่างดีอีกครั้ง หลังจากที่เคยเผชิญกับเหตุการณ์มหาอุทกภัยที่เกิดขึ้นในปี พ.ศ. 2554

ผลการดำเนินงานของบริษัท

กล่าวได้ว่าผลการดำเนินงานโดยรวมของบริษัทในปัจจุบันปราศจากจากผลกระทบระยะยาวจากเหตุการณ์มหาอุทกภัยปี พ.ศ. 2554 แล้ว ซึ่งความเสียหายที่เกิดขึ้นส่งผลต่อผลประกอบการของบริษัทอย่างรุนแรงต่อเนื่องเป็นระยะเวลา 3 ปี และได้บดบังความพยายามในการที่จะสร้างธุรกิจให้กลับมามีความสมดุลโดยปราศจากความเสียหายในเรื่องของหนี้สิน อย่างไรก็ดีตาม ผลของความพยายามที่ว่ำนั้น ก็ได้เป็นที่ประจักษ์จากการดำเนินงานที่มีกำไรของบริษัทในปี พ.ศ. 2558 และเป็นที่คาดหวังได้ว่า บริษัทจะกลับมาจ่ายเงินปันผลได้อีกครั้งในอนาคตอันใกล้ เหมือนดังในยุคช่วงก่อนหน้านั้นมหาอุทกภัยที่บริษัทสามารถสร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ

เบี้ยรับประกันภัยต่อของบริษัทเพิ่มขึ้นเป็น 5.3 พันล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 12 ซึ่งการขยายตัวที่ดีดังกล่าวเป็นผลมาจากธุรกิจแบบร่วมพัฒนา (Non-Conventional business) ที่เติบโตมากขึ้นถึงร้อยละ 16 ในขณะที่ธุรกิจแบบดั้งเดิม (Traditional business) ปรับลดลงร้อยละ 4 บริษัทมีส่วนแบ่งตลาดคิดเป็นร้อยละ 8.7 ของมูลค่าเบี้ยรับประกันภัยต่อของไทยรวม 6.05 หมื่นล้านบาท

จากเบี้ยรับประกันภัยต่อรวม 5.3 พันล้านบาท บริษัทมีเบี้ยรับประกันภัยต่อสุทธิเท่ากับ 3.3 พันล้านบาท ปรับลดลงร้อยละ 26 จากปีก่อนหน้า สาเหตุสำคัญเนื่องมาจากการที่บริษัทพิจารณาจัดทำประกันภัยต่อให้กับสัญญาการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลสำหรับกลุ่มบุคลากรครูในประเทศไทย ซึ่งเป็นสัญญาที่ผลการรับประกันภัยมีแนวโน้มถดถอย ดังนั้น การจัดทำประกันภัยต่อจึงเป็นมาตรการที่จะช่วยจำกัดความเสี่ยงหรือลดความเสียหายที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

ส่วนของธุรกิจประเภทร่วมพัฒนา (Non-conventional class) เป็นธุรกิจที่มุ่งเน้นการประกันภัยส่วนบุคคลที่วงเงินรับประกันภัยต่อรายต่ำจึงไม่มีการสะสมของภัยในระดับที่สูง และความเสียหายของแต่ละภัยที่มีมูลค่าสูงมีอยู่น้อยมาก

ในรอบปีที่ผ่านมา บริษัทไม่ได้ประสบกับการเรียกร้องความเสียหายรายใหญ่ หรือความเสียหายที่มีมูลค่าสินไหมสูงเลยตลอดทั้งปี อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss ratio) คิดเป็นร้อยละ 44 ซึ่งต่ำกว่าที่คาดการณ์ตามงบประมาณไว้มากถึง 5 จุด ผลการรับประกันภัยของปีนี้ปรับตัวดีขึ้น โดยมีอัตราส่วนรวม (Combined ratio) อยู่ที่ร้อยละ 95 (เทียบกับร้อยละ 148 ในปี พ.ศ. 2557) จึงมีกำไรจากการรับประกันภัยหลังจากหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 251 ล้านบาท

การล้างขาดทุนสะสมจากความเสียหายจากมหาอุทกภัยปี พ.ศ. 2554 จำนวนกว่า 7 พันล้านบาท ที่ได้ดำเนินการมาเป็นระยะเวลานานหลายปีนั้นได้จบสิ้นลงแล้วอย่างสมบูรณ์ ด้วยการนำกำไรจากการดำเนินงานของบริษัท กำไรจากการจำหน่ายหุ้นของไทยประกันชีวิตที่ถืออยู่ รวมถึงการนำส่วนเกินมูลค่าหุ้น (Share premium) เงินสำรองทางเทคนิค (Technical reserve) และทุนสำรองตามกฎหมาย (Statutory reserve) มาชดเชย ทำให้บริษัทกลับมาอยู่ในสถานะที่แข็งแกร่งพร้อมที่จะจ่ายเงินปันผลได้อีกครั้ง

รายได้จากการลงทุน

รายได้จากการลงทุนตลอดทั้งปีมีมูลค่า 2.84 พันล้านบาท ซึ่งรายได้ส่วนสำคัญมาจากการจำหน่ายหุ้นของไทยรีประกันชีวิต หากไม่นับรายได้ในส่วนนี้แล้ว รายได้จากการลงทุนที่เหลือจะมีมูลค่า 260 ล้านบาท และส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม (ไทยรีประกันชีวิต) จำนวน 70 ล้านบาท

ธุรกิจบริการ

รายได้จากการให้บริการมีมูลค่า 263 ล้านบาท ต่ำกว่าที่ได้รับในปี 2557 เล็กน้อย เนื่องจากการลดลงของรายได้ค่าบริหารจัดการ ซึ่งรายได้จากการให้บริการนี้ถือว่าเป็นรายได้ที่ปราศจากความเสี่ยงจากการรับประกันภัย

สถานะทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม ปี พ.ศ. 2558 ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 5.413 พันล้านบาท คิดเป็นมูลค่าทางบัญชี 1.284 บาทต่อหุ้น ทรัพย์สินรวมมีมูลค่า 1.51 หมื่นล้านบาท และสินทรัพย์ลงทุนมีจำนวน 9.85 พันล้านบาท อัตราส่วนความเสี่ยงพอของเงินกองทุน (CAR) ของบริษัท ณ สิ้นปี มีค่ามากกว่าร้อยละ 290

ก้าวต่อไปข้างหน้า

คุณโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ ได้รับแต่งตั้งให้เป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) คนใหม่ของบริษัทเมื่อวันที่ 1 มกราคม ปี พ.ศ. 2559 ซึ่งท่านได้เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งของไทยรีตั้งแต่เดือนตุลาคมปี พ.ศ. 2555 เป็นต้นมา และได้ร่วมฟันฝ่าแก้ไขปัญหาที่ท้าทายจากเหตุการณ์น้ำท่วมในปีก่อนหน้านั้น คุณโอฬารมีประสบการณ์ในธุรกิจประกันวินาศภัยของไทยมาอย่างยาวนานกว่า 20 ปี ท่านได้มีส่วนในกิจกรรมทางธุรกิจที่สำคัญต่างๆ มากมาย รวมไปถึงการก่อตั้งและบริหารบริษัทประกันภัยของไทยแห่งใหม่ ฟอลคอนประกันภัย (บริษัทในเครือของ Fairfax Group) ที่จัดตั้งขึ้นในปี พ.ศ. 2549

ด้วยผู้นำคนใหม่พร้อมกับคณะบริหารรุ่นใหม่ที่ได้เติมเต็มไปด้วยพลังและความสามารถ ทำให้บริษัทมีศักยภาพในการเติบโตทั้งในประเทศไทยและพร้อมที่จะมีบทบาทในการสนับสนุนการขยายตัวของธุรกิจบริการของประเทศ และเป็นที่คาดการณ์ว่าการขยายตัวของธุรกิจประกันภัยอย่างแข็งแกร่งพร้อมกับการมาถึงของ AEC จะนำมาซึ่งโอกาสทางธุรกิจให้กับบริษัทในอนาคตอันใกล้



(นายสุรชัย ศิริวัลลภ)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

04

พัฒนาการที่สำคัญของบริษัทฯ

กรกฎาคม 2552 >>

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

พฤศจิกายน 2552 >>

บริษัทฯ ได้รับรางวัลประกาศเกียรติคุณ “คณะกรรมการแห่งปี - ดีเด่น ประจำปี 2008/2009” ที่จัดโดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและหน่วยงานภาคธุรกิจ

ธันวาคม 2552 >>

บริษัทฯ ได้รับการประเมินระดับการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2552 ที่จัดทำโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในระดับ “ดีเลิศ”

ธันวาคม 2553 >>

บริษัทฯ ได้รับการปรับเพิ่มอันดับเครดิตด้านความมั่นคงทางการเงินและความสามารถในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากสถาบันจัดอันดับเครดิต 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 >>

บริษัทฯ 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 หุ้นใหม่ในราคาหุ้นละ 3 บาทและเสนอขายนักลงทุนแบบเฉพาะเจาะจงส่วนหนึ่งในราคาหุ้นละ 3 บาท

มีนาคม 2555 >>

บริษัทฯ ดำเนินการเพิ่มทุนจดทะเบียนเสร็จสิ้น โดยได้รับเงินค่าหุ้นจากการเพิ่มทุนในครั้งนี้รวม 6,975.4 ล้านบาท ในการเพิ่มทุนครั้งนี้ บริษัทฯ ได้ผู้ร่วมทุนรายใหม่คือ Fairfax จากประเทศแคนาดา ถือหุ้นในนาม HWIC ASIA FUND ในสัดส่วนร้อยละ 22.53

กันยายน 2556 >>

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

ธันวาคม 2556 >>

บริษัทฯ ได้รับการประเมินระดับการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2556 ที่จัดทำโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในระดับ “ดีเลิศ”

สิงหาคม 2557 >>

บริษัทฯ 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 >>

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

กันยายน 2557 >>

บริษัทฯ ดำเนินการเพิ่มทุนเสร็จสิ้น โดยได้รับเงินค่าหุ้นจากการเพิ่มทุนในครั้งนี้รวม 2,107.5 ล้านบาท

พฤศจิกายน 2557 >>

บริษัทฯ ปรับลดสัดส่วนการลงทุนในบริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จากร้อยละ 51.0 คงเหลือร้อยละ 41.5

พฤศจิกายน 2557 >>

บริษัทฯ ขายการลงทุนในบริษัท ไทยอินชัวร์เรสดาต้าเนท จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทร่วมของบริษัทฯ ออกทั้งหมด จากเดิมที่มีสัดส่วนการถือหุ้น 24.5

มีนาคม 2558 >>

บริษัทฯ ปรับลดสัดส่วนการลงทุนในบริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จากร้อยละ 41.5 คงเหลือร้อยละ 24.8

กันยายน 2558 >>

บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับความแข็งแกร่งทางการเงินสากล (International Insurer Financial Strength (IFS) Rating) จาก Fitch Ratings ที่ A- แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพ (Stable) ซึ่งแสดงถึงความแข็งแกร่งทางการเงินของบริษัทฯ

ตุลาคม 2558 >>

บริษัทฯ ได้รับการประเมินระดับการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2558 ที่จัดทำโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในระดับ “ดีมาก”

05

คณะกรรมการและคณะผู้บริหารของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัท

นายสุจินต์ หวังหลื
อายุ 79 ปี

ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ
และกรรมการลงทุน

ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็น

กรรมการบริษัทฯ

มี.ย. 2521 - ปัจจุบัน

สัดส่วนการถือหุ้น

ร้อยละ 0.21

คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา

วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า)

Northrop Institute of Technology สหรัฐอเมริกา

หลักสูตรการฝึกอบรม

- Chairman 2000 รุ่น 4 / 2544
- The Role of Chairman Program (RCP) / 2544
- Director Accreditation Program (DAP) / 2556
- โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์

บริษัทที่จดทะเบียน

- ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการลงทุน บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
- ประธานกรรมการ บมจ.ไทยรับประกันชีวิต
- ประธานกรรมการ และที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร บมจ.นวกิจประกันภัย
- รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และสรรหา และกรรมการ บมจ.อุตสาหกรรมดังโลหะไทย
- กรรมการอิสระ บมจ.วโรปกรณ์
- กรรมการตรวจสอบ รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน บมจ.เสริมสุข
- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ.บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์

บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน

- ที่ปรึกษา และประธานกรรมการ บมจ.ฟอลคอนประกันภัย
- ประธานกรรมการ บจก.สาธธาณี และบจก.รังสิตพลาซ่า
- กรรมการอิสระ บมจ.โรงแรมราชดำริ
- กรรมการ บจก.หวังหลื บจก.เดอะเพ็ท บจก.บุษพล บจก.หวังหลืพัฒนา และ บจก.อาควา อินฟินิท
- นายกสมาคม และกรรมการ สมาคมประกันวินาศภัยไทย

นายชัย โสภณพนิช อายุ 72 ปี	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการลงทุน
ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็น	
กรรมการบริษัทฯ	มี.ย. 2521 - ปัจจุบัน
สัดส่วนการถือหุ้น	ร้อยละ 0.09
คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา	บริหารธุรกิจบัณฑิต University of Colorado สหรัฐอเมริกา
หลักสูตรการฝึกอบรม	- Directors Certification Program (DCP) / 2545 - Chairman 2000 / 2547 - โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
ประสบการณ์	บริษัทที่จดทะเบียน - รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการลงทุน บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ - รองประธานกรรมการ บมจ.ไทยประกันชีวิต - ประธานกรรมการ และประธานคณะผู้บริหาร บมจ.กรุงเทพประกันภัย - กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บมจ.กรุงเทพประกันภัย - ประธานกรรมการ บมจ.กรุงเทพไวร์แอนด์เคเบิล บมจ.ฟู้ดคิววา เมททัล (ไทยแลนด์) และ บมจ.โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ - กรรมการ บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน - กรรมการ บจก.อีเอ็มซีเอส ไทย

นายกิริติ พานิชชีวะ อายุ 56 ปี	กรรมการ
ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็น	
กรรมการบริษัทฯ	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 บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ.กรุงเทพพานิชประกันภัย - กรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ.กรุงเทพพานิชประกันภัย

นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล อายุ 56 ปี	กรรมการ และกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน
ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็น	
กรรมการบริษัทฯ	เม.ย. 2535 - ปัจจุบัน
สัดส่วนการถือหุ้น	ร้อยละ 0.02
คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา	การบัญชีมหาบัณฑิต University of Texas at Austin สหรัฐอเมริกา
หลักสูตรการฝึกอบรม	- Directors Accreditation Program (DAP) / 2547 - โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ / 2558 - จากมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
ประสบการณ์	บริษัทที่จดทะเบียน - กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ - กรรมการ บมจ.ไทยรีประกันชีวิต - กรรมการผู้อำนวยการ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์ บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน - กรรมการ บจก.กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ บจก.ที.ไอ.ไอ (สถาบันประกันภัยไทย) - กรรมการ สมาคมประกันวินาศภัยไทย - กรรมการเหรัญญิก หอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย - ประธาน สภาธุรกิจประกันภัยไทย

นายชนินทร์ รุณสำราญ อายุ 68 ปี	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็น	
กรรมการบริษัทฯ	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

ประสบการณ์	บริษัทที่จดทะเบียน • 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 แอ็ดไวเซอร์
นางสาวพนีย์ ธนราธิษ อายุ 69 ปี	
ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็น	
กรรมการบริษัทฯ	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 (FGP) / 2554 • Audit Committee Program (ACP) / 2553 • Advanced Audit Committee Programs (AACP) รุ่น 10/2556 • 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

- รองประธานสถาบันนิติบัญญัติแห่งชาติ
- กรรมการ บจก.บีเจซี โลจิสติกส์ แอนด์ แวร์เฮาส์
- กรรมการกฤษฎีกา คณะกรรมการกฤษฎีกา
- ประธานกรรมการตรวจสอบและประเมินผลประจำกระทรวงพาณิชย์ กระทรวงพาณิชย์

นายสาระ ลำชา อายุ 45 ปี	กรรมการ
ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็น กรรมการบริษัทฯ	เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน
สัดส่วนการถือหุ้น	- ไม่มี -
คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Boston University สหรัฐอเมริกา
หลักสูตรการฝึกอบรม	• Directors Certification Program (DCP) / 2543 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่นที่ 8 / ธ.ค. 2558 โดยมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
ประสบการณ์	บริษัทที่จดทะเบียน • กรรมการ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ • ประธานกรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา และกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ.ภัทรลิศสิ่ง • กรรมการบริหาร และกรรมการ บมจ.เมืองไทยประกันภัย บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน • ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการและกรรมการ บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต • ที่ปรึกษาตลาดหลักทรัพย์ใหม่ • ประธานสมาคมการค้ากลุ่มการเงินและการลงทุน และกรรมการ สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย • กรรมการ บจก.ที.ไอ.ไอ บมจ.เมืองไทย เรียล เอสเตท บจก.เมืองไทย กรุ๊ป เซอร์วิส สมาคมนักวางแผนการเงินไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย • ที่ปรึกษา สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย • กรรมการ สภาธุรกิจประกันภัยไทย • ประธาน สภาธุรกิจประกันภัยไทย

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

นายอัศวิน คงสิริ
อายุ 70 ปี

กรรมการอิสระ
และประธานกรรมการตรวจสอบ

ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็น

กรรมการบริษัทฯ

เม.ย. 2536 - ปัจจุบัน

สัดส่วนการถือหุ้น

- ไม่มี -

คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา

ปริญญาตรี (เกียรตินิยม) Philosophy, Politics and Economics, Oxford University สหราชอาณาจักร (อังกฤษ)

หลักสูตรการฝึกอบรม

- Directors Certification Program (DCP) / 2544
- The Role of Chairman (RCM) / 2544
- Chairman 2000 / 2544
- โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Banff School of Advanced Management, Alberta, Canada
- สัมมนาคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทประกันภัย “บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ” จัดโดยสำนักงาน คปภ.
- สัมมนาคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทประกันภัย ครั้งที่ 2/2558 “IT Governance” จัดโดยสำนักงาน คปภ.

ประสบการณ์

บริษัทที่จดทะเบียน

- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
- ประธานกรรมการ บมจ.ทรีเซนไทย เอเยนต์ชีส์
- 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 เฟลส Ton Poh Thailand Fund และบมจ.กรุงไทยแอกซ่าประกันชีวิต บจก.ไทยโอริกซ์ ลิสซิ่ง
- กรรมการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- กรรมการ คณะกรรมการนโยบายการเงินธนาคารแห่งประเทศไทย

**Mr.Chandran Ratnaswami
อายุ 66 ปี****กรรมการ กรรมการลงทุน
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**

ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็น

กรรมการบริษัทฯ

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 Zoomer Media Ltd.,
TSX Venture Exchange
- กรรมการ IIFL Holdings Limited (Listed in India)
- กรรมการ Thomas Cook (India) Limited (Listed in India)
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการ
Fairfax India Holdings Limited (Listed in Toronto Canada)
- กรรมการ Union Assurance General Ltd.

**Mr.Gobinath Arvind
Athappan อายุ 44 ปี****กรรมการ**

ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็น

กรรมการบริษัทฯ

เม.ย. 2555 - ปัจจุบัน

สัดส่วนการถือหุ้น

- ไม่มี -

คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา

บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, MIT Sloan School of Management, สหรัฐอเมริกา

หลักสูตรการฝึกอบรม

-

ประสบการณ์

บริษัทที่จดทะเบียน

- กรรมการ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ

บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน

- รองประธานกรรมการ
Falcon Insurance Company (Hong Kong) Ltd., Hong Kong
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO)
Falcon Insurance Company (Hong Kong) Ltd., Hong Kong
- ผู้อำนวยการประจำภูมิภาค
First Capital Insurance Ltd., Singapore
- ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ (COO)
First Capital Insurance Ltd., Singapore
- รองประธานกรรมการ Fairfax Asia Limited
- ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ (COO) Fairfax Asia Limited

นายสุรชัย ศิริวิมล
อายุ 74 ปี

กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็น

กรรมการบริษัทฯ

ม.ค. 2534 - ปัจจุบัน

สัดส่วนการถือหุ้น

- ไม่มี -

คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา

นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

หลักสูตรการฝึกอบรม

Directors Certification Program (DCP) / 2545

ประสบการณ์

บริษัทที่จดทะเบียน

- กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
- กรรมการผู้อำนวยการ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
- กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ.ไทยประกันชีวิต
- กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการการลงทุน บมจ.ไทยประกันชีวิต
- กรรมการอิสระ บมจ.กรุงไทยไวร์เอนด์เคเบิล
- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บมจ.โอเอทีแอล

บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน

- ประธานกรรมการ บจก.อีเอ็มซีเอสไทย บจก.ไทยรี เทรนนิ่ง บจก.ไทยรี เซอวิสเชส บจก.ไทยรี แอคซ์วารีล คอนซัลตัง
- รองประธานกรรมการ บจก.ไทยอินชัวร์เรอส์ด้าเนท
- กรรมการ บจก.เปอร์ เอเชีย



นายโอฟาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ อายุ 46 ปี

กรรมการ ผู้อำนวยการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ

ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็น

กรรมการบริษัทฯ

เม.ย. 2556 - ปัจจุบัน

สัดส่วนการถือหุ้น

- ไม่มี -

คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา

บริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิต สถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย

หลักสูตรการฝึกอบรม

-

ประสบการณ์

บริษัทที่จดทะเบียน

- กรรมการ ผู้อำนวยการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ

- กรรมการ บมจ.ไทยรีประกันชีวิต

บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน

- กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ.ฟอลคอน ประกันภัย

- กรรมการ บจก.ทองไทยการทอ

- กรรมการ บจก.วี เอ เอส การ์เมนต์ (ประเทศไทย)

- กรรมการ บจก.ไททันสปอร์ตแวร์

- กรรมการ บจก.ไทยรี เทรนนิ่ง

- กรรมการ บจก.ไทยรี เซอร์วิสเชส

- กรรมการ บจก.ไทยรี แอคทีวเรียล คอนซัลตัง บจก.อีเอ็มซีเอส ไทย

คณะผู้บริหาร

นายชวนชัย เชี่ยวสมุทร อายุ 67 ปี

รองผู้อำนวยการใหญ่

คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา

บัญชบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สัดส่วนการถือหุ้น

ร้อยละ 0.16

ประสบการณ์

บริษัทที่จดทะเบียน

- รองผู้อำนวยการใหญ่ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ

- รองกรรมการผู้อำนวยการ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ

- กรรมการลงทุน บมจ.ไทยรีประกันชีวิต

บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน

- กรรมการ บจก.ไทยรี เทรนนิ่ง บจก.ไทยรี เซอร์วิสเชส

- บจก.ไทยรี แอคทีวเรียล แอนด์คอนซัลตัง บจก.อีเอ็มซีเอสไทย

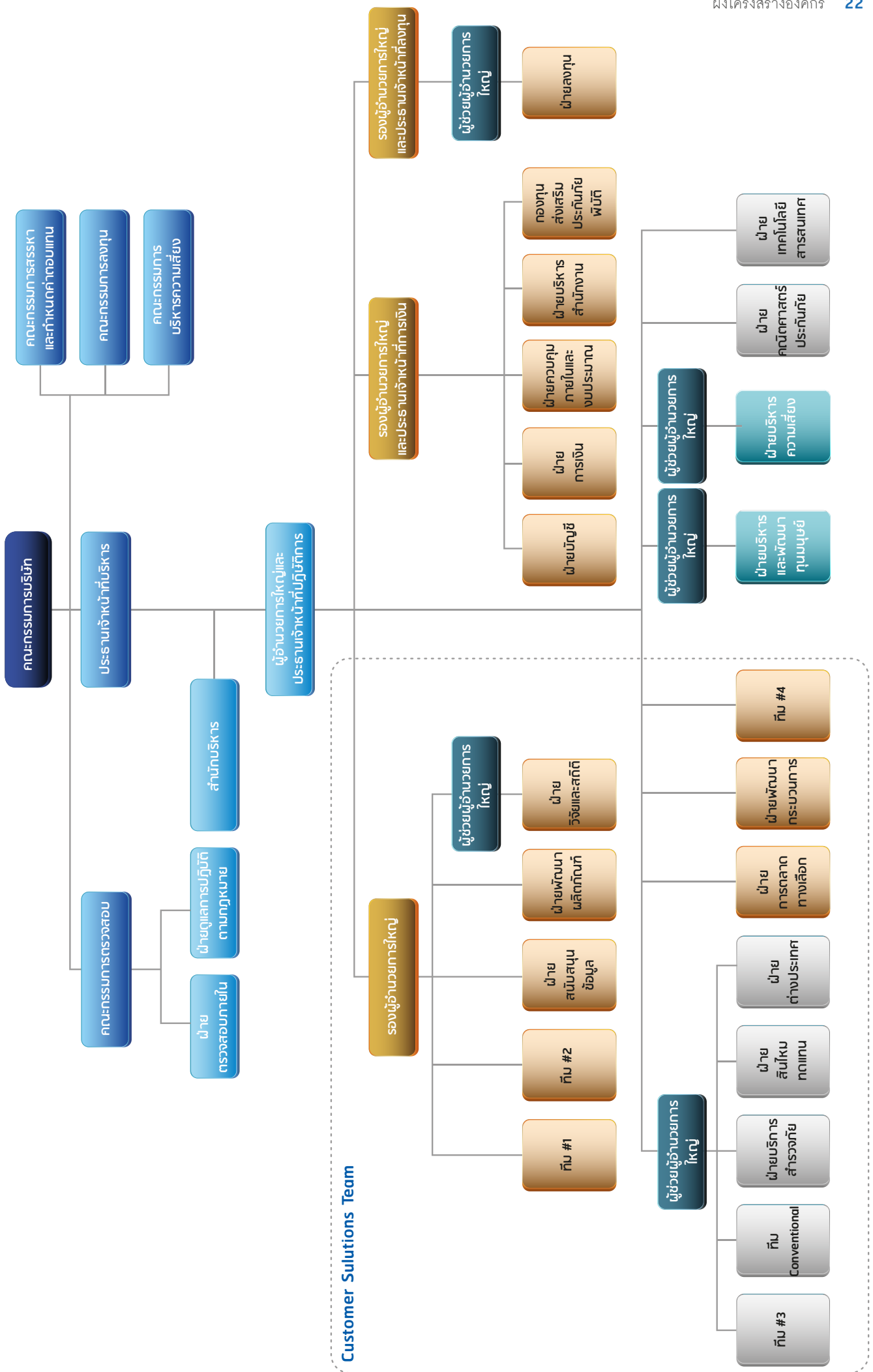
นางฐิตาพร ธารากิจ อายุ 56 ปี	รองผู้อำนวยการใหญ่
คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
สัดส่วนการถือหุ้น	ร้อยละ 0.01
ประสบการณ์	บริษัทที่จดทะเบียน - รองผู้อำนวยการใหญ่ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน - กรรมการ บจก.ไทยรี เทรนนิ่ง บจก.ไทยรี เซอวิสเซล บจก.ไทยรี แอคซ์เรียล คอนซัลตัง

นางนันทินี ชินวรรณโณ อายุ 52 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 แอสซัวร์นซ์ โบรกเกอร์

เลขานุการบริษัท

นายชวนชัย เชี่ยวสมุทร อายุ 67 ปี	รองผู้อำนวยการใหญ่
คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา	บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
สัดส่วนการถือหุ้น	ร้อยละ 0.16
ประสบการณ์	บริษัทที่จดทะเบียน - รองผู้อำนวยการใหญ่ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ - รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ - กรรมการลงทุน บมจ.ไทยรีประกันชีวิต บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน - กรรมการ บจก.ไทยรี เทรนนิ่ง บจก.ไทยรี เซอวิสเซล บจก.ไทยรี แอคซ์เรียล แอนด์คอนซัลตัง บจก.อีเอ็มซีเอสไทย

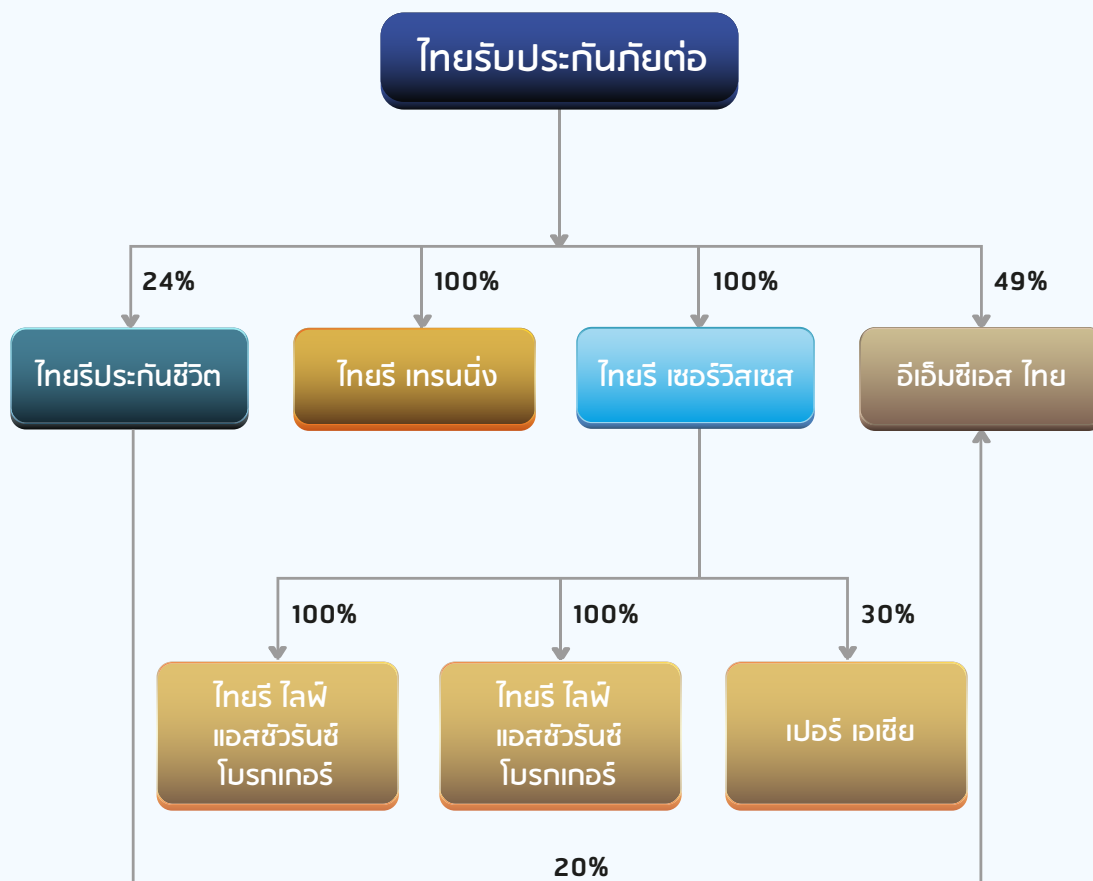
พันธกิจสร้างองค์กร



07

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ การรับประกันภัยต่อทุกประเภทกับลูกค้าซึ่งได้แก่ บริษัทประกันวินาศภัย บริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันภัยต่อทั้งภายในและภายนอกประเทศ โดย บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ ดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อการประกันวินาศภัยทุกประเภท ส่วนบมจ.ไทยรับประกันชีวิตดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อการประกันชีวิต ที่ผ่านมามีบริษัทฯ ได้ขยายธุรกิจเกี่ยวเนื่องไปสู่ธุรกิจให้บริการด้านการประมวลผลข้อมูลด้านประกันภัย ธุรกิจให้บริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจัดการค่าสินไหมทดแทนและจัดทำสถิติที่เกี่ยวข้อง และบริษัทฯ ได้ขยายไปยังธุรกิจด้านการฝึกอบรมและให้คำปรึกษา โดยเน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทในธุรกิจประกันภัยเป็นหลัก ดังโครงสร้างการดำเนินธุรกิจดังแสดงในรูป



ข้อมูลทั่วไปของบริษัทในกลุ่ม

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนจดทะเบียน/ ชำระแล้ว (ล้านบาท)	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)
บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อ ด้านการประกันชีวิตทุกประเภท	600/600	24.3
บริษัท ไทยรี เทรนนิ่ง จำกัด	ให้บริการด้านการฝึกอบรมและให้ คำปรึกษาเน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัท ในธุรกิจประกันภัยเป็นหลัก	0.5/0.5	100
บริษัท ไทยรี เซอร์วิสเซล จำกัด	ให้บริการด้านการบริหารจัดการ สินไหมทดแทนและบริการด้าน สนับสนุนการปฏิบัติงานอื่นแก่ธุรกิจ ประกันภัย อาทิเช่น Call Center	60/60	100
บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด	ให้บริการด้านคอมพิวเตอร์เพื่อ การจัดการค่าสินไหมทดแทนทาง การประกันภัยรถยนต์และจัดทำ สถิติที่เกี่ยวข้อง	30/30	49
บริษัท ไทยรี โลฟ แอสซัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด	ดำเนินธุรกิจเป็นนายหน้าประกันชีวิต เพื่อสนับสนุนการขายผ่าน Call Cente	3/3	100
บริษัท ไทยรี แอคซัวเรียล คอนซัลติ้ง จำกัด	ดำเนินธุรกิจด้านการให้คำปรึกษาและ ให้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย	3/3	100
บริษัท เปอร์ เอเชีย จำกัด	ดำเนินธุรกิจด้านการให้คำปรึกษาแนะนำ เกี่ยวกับการจำกัดความเสียหายที่เกิดขึ้น จากเหตุการณ์ต่างๆ และบริการวางแผน การซ่อมแซมและก่อสร้างทรัพย์สินที่เสียหาย	6.4/6.4	30

นิติบุคคลอื่นที่บริษัทฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

บริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด (สถาบันประกันภัยไทย)	ให้บริการฝึกอบรมทางด้านการประกันภัย	21.5/21.5	20
--	-------------------------------------	-----------	----

วิสัยทัศน์และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ



เป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

1. การปรับเปลี่ยนนโยบายการรับงาน

บริษัทฯ มีเป้าหมายในการเพิ่มสัดส่วนการรับงาน Non-conventional การประกันภัยรายย่อย (Personal Lines) ซึ่งเป็นงานที่มีทุนประกันภัยต่อรายต่ำและมีการกระจายตัวของภัยสูง เพื่อลดความเสี่ยงของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น ส่วนงาน Conventional ไม่มุ่งเน้นในการขยายงานด้านการประกันภัยทรัพย์สิน (Commercial Lines) ที่มีทุนประกันภัยต่อรายสูงและมีการกระจุกตัวของภัยสูง

2. การสร้างฐานรายได้จากการลงทุนในธุรกิจประกันชีวิต

บริษัทฯ มีเป้าหมายในการสร้างรายได้จากการลงทุนในบริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในรูปของเงินปันผล เพื่อสร้างความสมดุลและความมั่นคงของรายได้โดยรวมให้ดียิ่งขึ้น ทั้งนี้เนื่องจากผลประกอบการด้านการประกันชีวิตนั้น สามารถขยายตัวเติบโตได้อย่างดีและต่อเนื่อง และมีความแน่นอนมากกว่าด้านประกันวินาศภัย ด้วยเหตุที่สถิติประกันภัยที่ว่าด้วยเหตุและโอกาสของการเสียชีวิตของผู้เอาประกันสามารถคาดคะเนจากฐานข้อมูลสถิติในอดีตได้แน่นอนกว่า ผิดกับการประกันภัยต่อด้านประกันวินาศภัยที่มีความผันผวนสูงและมีความเสี่ยงมากกว่า

3. การขยายฐานรายได้จากการเป็นผู้ให้บริการ

นอกเหนือจากการทำธุรกิจการรับประกันภัยต่อที่เป็นธุรกิจหลักแล้ว บริษัทฯ ยังมีแผนงานต่อเนื่องที่จะขยายฐานธุรกิจไปสู่ธุรกิจการเป็นผู้ให้บริการ (Service Provider) ในกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัย เพื่อให้รายได้ส่วนนี้เป็นรายได้เสาหลัก นอกเหนือจากรายได้จากการรับประกันภัยต่อด้านประกันวินาศภัย และรายได้จากการลงทุนที่มีอยู่เดิมแล้ว ซึ่งจะช่วยลดผลกระทบจากความผันผวนของผลการดำเนินงานได้เป็นอย่างดี ปัจจุบันมีบริษัทย่อยและบริษัทร่วมจำนวน 6 แห่ง ที่ทำธุรกิจดังกล่าวนี้อยู่และสามารถช่วยสร้างฐานรายได้จากค่าบริการให้เติบโตขึ้นในอนาคต

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ประกอบด้วยสองส่วนหลัก คือ รายได้จากการรับประกันภัย และรายได้จากการลงทุน ส่วนรายได้จากการให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยที่ดำเนินการโดยบริษัทย่อยนั้น ยังมีสัดส่วนเพียงเล็กน้อย แต่คาดว่าจะทวีความสำคัญมากขึ้นในอนาคต ซึ่งสามารถเปรียบเทียบได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท, สัดส่วนเป็นร้อยละ)

สายผลิตภัณฑ์/กลุ่มธุรกิจ	ดำเนินการโดย	2556		2557		2558	
		จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
• เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	ไทยรี/บริษัทย่อย	5,576.2	85.2	6,009.1	88.5	4,111.6	55.3
	(เฉพาะไทยรี)	4,176.5		4,426.1		4,111.6	
• รายได้จากการลงทุนสุทธิ ^{/1}	ไทยรี/บริษัทย่อย	743.7	11.4	594.4	8.8	2,923.1	39.4
	(เฉพาะไทยรี) ^{/2}	3,232.2		1,405.2		1,539.4	
• รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	ไทยรี/บริษัทย่อย	114.7	1.8	86.9	1.3	313.6	4.2
	(เฉพาะไทยรี)	110.4		84.2		313.6	
• รายได้จากการให้บริการสุทธิ	ไทยรี/บริษัทย่อย	111.0	1.7	97.2	1.4	80.2	1.1
รวม		6,545.7	100.0	6,787.6	100.0	7,428.4	100.0

หมายเหตุ: /1 รายได้จากการลงทุนสุทธิรวมรายได้อื่นไว้ด้วย, /2 บรวมนเงินปันผลรับจากบริษัทย่อย, /3 ในเดือน มีค 2558 บริษัทฯ ได้ขายหุ้น THREL ออกไปจำนวน 100 ล้านหุ้น ทำให้ THREL ถูกเปลี่ยนสถานะจากบริษัท ย่อยเป็นบริษัทร่วม

ลักษณะรายได้จากเบี้ยประกันต่อรับส่วนใหญ่จะเป็นการรับประกันวินาศภัยต่อจากตลาดภายในประเทศ สัดส่วนของเบี้ยประกันภัยต่อ รับสุทธิรวมจากทุกแหล่งงานในปี 2557 และปี 2558 สามารถแยกตามแหล่งที่มาได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

			2557	2558
การประกันวินาศภัยต่อ	• ในประเทศ	อัคคีภัย	5.5	8.1
		ภัยทางทะเล	1.1	1.4
		รถยนต์	9.1	9.5
		เบ็ดเตล็ด	84.3	81.0
			100.0	100.0
	• ต่างประเทศ		0.0	0.0
รวมการประกันวินาศภัยต่อ			100.0	100.0

รูปแบบการรับประกันภัยต่อ มีการดำเนินงานใน 2 วิธีหลัก คือ

1. การรับประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance)

การรับประกันภัยต่อแบบเฉพาะรายเป็นการรับประกันภัยต่อประเภทที่ไม่มีการทำสัญญาตกลงกันไว้ล่วงหน้า มีการพิจารณาคัดเลือกรับงานเป็นรายๆ หรือเป็นรายการกรณีไป เบี้ยประกันภัยต่อที่ได้จากการรับประกันภัยแบบเฉพาะรายมีสัดส่วนร้อยละ 6.0 ของเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิในปัจจุบัน

2. การรับประกันภัยต่อแบบทำสัญญาต่อกัน (Treaty Reinsurance)

การรับประกันภัยต่อแบบทำสัญญาต่อกันเป็นการรับประกันภัยประเภทที่มีการทำสัญญาการรับประกันภัยต่อกับบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อไว้ล่วงหน้า แบ่งออกเป็น 2 ลักษณะ ดังนี้

2.1 สัญญาตามข้อตกลงของตลาด (Market Agreement)

สัญญาตามข้อตกลงของตลาดนี้ส่วนใหญ่เป็นสัญญาแบบอัตราส่วนที่กลุ่มบริษัทฯ มีกับบริษัทประกันวินาศภัยในประเทศเกือบทุกบริษัท ต่อมาบริษัทฯ มีนโยบายปรับลดการรับประกันภัยจากสัญญาประเภทนี้ ประกอบกับภายหลังจากเหตุการณ์มหาอุทกภัย ส่งผลให้บริษัทประกันภัยทยอยออกจากสัญญา ซึ่งในปัจจุบันคงเหลือบริษัทที่อยู่ในสัญญา 20 บริษัท จากในอดีตที่มีอยู่ 60 บริษัท

โดยที่บริษัทคู่สัญญาจะส่งงานประกันภัยต่อให้ตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงกันโดยมีวงเงินเอาประกันภัยต่อสูงสุดต่อกรมธรรม์กำหนดไว้ในสัญญาในอัตราส่วนต่างๆ ดังนี้

รายละเอียดการรับประกันภัยต่อและการเอาประกันภัยต่อช่วงของสัญญาตามข้อตกลงของตลาด



ที่มาของสัญญาตามข้อตกลงของตลาดดังกล่าวเกิดจากวัตถุประสงค์ของการก่อตั้งบริษัทฯ เพื่อให้เป็นเครื่องมือในการเพิ่มขีดความสามารถในการรับความเสี่ยงภัยไว้ในประเทศให้มากขึ้น ส่งเสริมการใช้ความสามารถรับความเสี่ยงภัยภายในประเทศให้เกิดประสิทธิภาพมากที่สุดและเป็นศูนย์กลางการประมวลสถิติผลงานของธุรกิจประกันภัยในประเทศ จึงได้เกิดเป็นความร่วมมือของทุกฝ่ายและข้อตกลงของตลาดขึ้นมาที่ให้บริการประกันวินาศภัยในประเทศทุกบริษัท ทั้งที่จัดตั้งอยู่ในขณะนั้นและที่จัดตั้งขึ้นใหม่ในภายหลัง ต้องส่งงานประกันภัยต่อให้บริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 5.0 ของกรมธรรม์ดังกล่าวทุกกรมธรรม์ที่ออกให้ผู้เอาประกันภัย

นอกจากนี้ ผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นอย่างยิ่งต่อภาคธุรกิจประกันภัยของไทยอีกประการหนึ่งและเป็นเหตุผลให้บริษัทประกันวินาศภัยทุกแห่งยังคงร่วมมือกันจัดให้มีข้อตกลงของตลาดนี้อยู่ก็คือ ผลของสัญญาทำให้บริษัทฯ มีข้อมูลรายละเอียดของกรมธรรม์ทุกฉบับที่ออกในประเทศไทย สามารถนำไปประมวลผลสถิติงานประกันภัยของไทยพร้อมทั้งจัดให้มีบทวิเคราะห์หวัญในแนวลึกเพื่อให้บริการประกันภัยต่าง ๆ นำไปใช้ประกอบการวางแผนและตัดสินใจทางธุรกิจได้ต่อไป ในขณะที่เดียวกันสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยยังสามารถนำข้อมูลสถิติดังกล่าวไปใช้เพื่อประโยชน์ในการปรับปรุงพิทักษ์อัตราเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสมให้เกิดความเป็นธรรมต่อทุกฝ่าย ซึ่งบริการเหล่านี้เป็นบริการที่บริษัทฯ จัดให้โดยไม่คิดค่าใช้จ่าย หลังจากที่เป็นบริษัทฯ 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

โดยทั้งนี้เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิที่ได้จากสัญญาตามข้อตกลงของตลาดคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 3.8 ของเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิในปีปัจจุบัน เพิ่มขึ้นจากอัตราส่วนร้อยละ 3.2 ของเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิในปี 2557 จากการขยายตัวของธุรกิจประกันภัย

2.2 สัญญาอื่น

เป็นสัญญาในเชิงการค้าโดยทั่วไปที่บริษัทฯ ทำกับบริษัทประกันภัยทั่วไปทั้งในประเทศและต่างประเทศ ข้อแตกต่างระหว่างสัญญาอื่นกับสัญญาตามข้อตกลงของตลาดในสาระสำคัญคือ ในสัญญาอื่นไม่มีข้อตกลงที่บริษัทฯ จะต้องเอาประกันภัยต่อช่วงกลับไปให้บริษัทคู่สัญญา เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิที่ได้จากสัญญาอื่นมีสัดส่วนร้อยละ 90.1 ของเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิในปีปัจจุบัน

จากนโยบายการทำธุรกิจของบริษัทฯ ในการเป็นบริษัทประกันภัยต่ออย่างแท้จริงด้วยการเน้นการรับความเสี่ยงภัยไว้เองให้มากที่สุด ลดการพึ่งพิงการประกันภัยต่อช่วงให้เหลือเพียงเท่าที่จำเป็นเท่านั้น นอกเหนือจากการนี้ของการประกันภัยต่อช่วงตามสัญญาของงานตามข้อตกลงแล้ว บริษัทฯ จึงมีนโยบายการเอาประกันภัยต่อช่วง กรมธรรม์ที่มีระยะเวลาคุ้มครองมากกว่า 1 ปี เพียงบางส่วน ส่วนงานอื่นๆ บริษัทฯ จะรับความเสี่ยงภัยไว้เองทั้งหมด ซึ่งการรับความเสี่ยงภัยไว้เองในอัตราที่สูงและมาจากหลายช่องทางเช่นนี้อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ ได้หากเกิดมหันตภัยรายใหญ่ขึ้น ฉะนั้น เพื่อเป็นการบริหารความเสี่ยงและป้องกันผลกระทบดังกล่าวไว้ก่อน บริษัทฯ จึงได้จัดให้มีการซื้อประกันภัยประเภทคุ้มครองความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss Protection) เพื่อควบคุมจำกัดมูลค่าความเสียหายส่วนที่บริษัทฯ จะต้องรับผิดชอบไว้เองให้อยู่ในจำนวนที่เหมาะสมกับฐานะทางการเงินของกิจการและสภาพตลาดในขณะนั้น ซึ่งวงเงินความเสียหายที่บริษัทฯ จะต้องรับผิดชอบเองสูงสุดในปัจจุบันจะไม่เกิน 90 ล้านบาทต่อภัยต่อเหตุการณ์สำหรับการประกันอัคคีภัย ไม่เกิน 30 ล้านบาทสำหรับการประกันภัยทางทะเล และไม่เกิน 50 ล้านบาทสำหรับการประกันภัยเบ็ดเตล็ด ซึ่งหากเกิดความเสียหายต่อครั้งในจำนวนที่เกินกว่านี้ สามารถเรียกร้องเอาจากผู้รับประกันภัยต่อช่วงได้

ด้านการชดเชยค่าสินไหมทดแทนระหว่างบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อบริษัทผู้รับประกันภัยต่อภายหลัง จากที่ผู้เอาประกันภัยต่อได้ตกลงจ่ายชดเชยให้กับผู้เรียกร้องไปแล้วนั้น จะขึ้นอยู่กับประเภทของการประกันภัยต่อว่าเป็นการประกันภัยต่อประเภทใด หากเป็นการประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย ผู้เอาประกันภัยต่อจะเรียกเก็บค่าสินไหมทดแทนในส่วนที่ผู้รับประกันภัยต่อต้องรับผิดชอบเป็นรายการๆ ไป แต่หากเป็นการประกันภัยต่อแบบมีสัญญาต่อกัน การเรียกเก็บค่าสินไหมทดแทนจะขึ้นอยู่กับจำนวนเงินที่ผู้รับประกันภัยต่อจะต้องชำระแต่ละครั้ง ถ้าจำนวนเงินที่จะต้องเรียกเก็บเป็นเงินไม่มากนัก ผู้เอาประกันภัยต่อจะไม่เรียกเก็บในทันที แต่จะรวมสะสมยอดไว้จัดทำเป็นบัญชีหักกลบลบหนี้กับค่าเบี้ยประกันภัยต่อและค่านายหน้าประกันภัยต่อ เหลือเป็นยอดสุทธิเรียกเก็บกันเดือนละครั้งหรือไตรมาสละครั้งตามแต่ละตกลงกันไว้ในข้อสัญญา แต่หากจำนวนค่าสินไหมทดแทนที่เรียกเก็บกันนี้มีจำนวนเงินที่สูงถึงจำนวนที่กำหนดไว้ในข้อสัญญาเรื่องวงเงินค่าสินไหมทดแทนเรียกเก็บทันที (Cash Call Limit) แล้ว ผู้เอาประกันภัยต่อสามารถเรียกให้ผู้รับประกันภัยต่อชำระค่าสินไหมทดแทนในส่วนที่ตนเองต้องรับผิดชอบได้ทันทีเป็นครั้งๆ ไป ซึ่งวิธีการทั้งหมดนี้ใช้กับการประกันภัยต่อช่วงด้วย

การจัดหาหลักทรัพย์หรือบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

บริษัทฯ มีแหล่งที่มาของเงินลงทุนจากสองแหล่ง ได้แก่ ส่วนของผู้ถือหุ้นและจากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน บริษัทฯ ไม่มีนโยบายการจัดหาเงินทุนจากการกู้ยืมหรือจากภายนอก อย่างไรก็ตามในการดำเนินธุรกิจประกันภัยนั้นก็เช่นเดียวกับสถาบันการเงินอื่นที่จำเป็นต้องมีฐานเงินกองทุนที่เพียงพอที่จะรองรับการขยายตัวทางธุรกิจ ฉะนั้นการจัดหาเงินทุนเพื่อสนับสนุนการขยายธุรกิจด้วยการเพิ่มทุนหรือวิธีการอื่น อาจจะมีมีความจำเป็นต้องดำเนินการเป็นระยะๆ ไป

นโยบายการลงทุน

นโยบายการลงทุนของบริษัทฯ จะยึดหลักของความระมัดระวัง โดยคำนึงถึงการบริหารความเสี่ยง และผลตอบแทนจากการลงทุนเป็นสำคัญ โดยไม่มุ่งหวังที่จะให้เกิดผลตอบแทนสูงสุด แต่มุ่งให้ได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอในระยะยาว มีสภาพคล่องที่เหมาะสม สอดคล้องกับกระแสเงินสดรับทั้งในปัจจุบันและอนาคต และมีการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับต่ำ ตลอดจนมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดของทางสำนักงาน คปภ. นโยบายการลงทุนจะมีการสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อตอบสนองกับสภาวะตลาดทางการเงินและการลงทุนที่เคลื่อนไหวอย่างรวดเร็วในปัจจุบัน

หลักเกณฑ์ที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจประกันภัย

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจประกันภัยซึ่งกำกับดูแลโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) โดยได้มีการออกหลักเกณฑ์ต่างๆ เพื่อควบคุมให้บริษัทประกันภัยดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสและดำรงไว้ซึ่งสถานะการเงินที่สามารถรับผิดชอบต่อผู้ทำประกันภัยได้ในอนาคต ในปี พ.ศ. 2558 นี้ พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2558 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 6 มีนาคม 2558 เป็นต้นมา โดยมีเหตุผลสำคัญในการประกาศใช้ เนื่องจากโครงสร้างผู้ถือหุ้นและกรรมการของบริษัทตามกฎหมายเดิม ไม่เหมาะสมกับสภาพการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ในปัจจุบัน อีกทั้งหากบริษัทล้มละลาย หรือถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจ กองทุนประกันวินาศภัยจะเข้าไปช่วยเหลือเจ้าหนี้ซึ่งมีสิทธิได้รับชำระหนี้ที่เกิดจากการเอาประกันภัยได้ต่อเมื่อกระบวนการตามกฎหมายล้มละลายเสร็จสิ้นแล้วเท่านั้น ซึ่งทำให้กองทุนประกันวินาศภัย ไม่สามารถคุ้มครองเจ้าหนี้ซึ่งมีสิทธิได้รับชำระหนี้ที่เกิดจากการเอาประกันภัยได้ทันที จึงปรับปรุงบทบัญญัติเกี่ยวกับโครงสร้างผู้ถือหุ้นและกรรมการของบริษัทและกองทุนประกันวินาศภัย ให้เหมาะสมยิ่งขึ้น โดยการปรับปรุงบทบัญญัติดังกล่าว ไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ที่สำคัญตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ซึ่งสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

หลักเกณฑ์	พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย
หลักทรัพย์วางประกัน ไว้กับนายทะเบียน	ประเภทละไม่น้อยกว่า 3.5 ล้านบาท
การจัดสรรเงินสำรอง	ต้องจัดสรรเงินสำรองดังนี้ (1) เงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัท (2) เงินสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทน (3) เงินสำรองเพื่อการอื่นตามที่กำหนด

หลักเกณฑ์	พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย
การวางเงินสำรองประกันภัย	วางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยไว้กับนายทะเบียนเป็นมูลค่าร้อยละ 25 ของจำนวนเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ปรากฏในรายงาน ดังต่อไปนี้ (1) รายงานการดำรงเงินกองทุนรายไตรมาส ไตรมาสที่ 2 (2) รายงานฐานะการเงินและกิจการของบริษัท ไตรมาสที่ 4 (3) รายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปีบริษัทต้องหักด้วยจำนวนเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางที่มีระยะเวลาและความคุ้มครองน้อยกว่า 1 เดือนและการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง
การดำรงเงินกองทุน (CAR ratio)	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 125 ในปี 2555 และไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140 ตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นไป

ประเภทของทรัพย์สินที่วางเป็นประกันหรือจัดสรรไว้เป็นเงินสำรองนั้นกฎหมายกำหนดว่าต้องเป็นเงินสด พันธบัตรรัฐบาลหรือทรัพย์สินอื่นตามที่กฎหมายประกาศกำหนดไว้

นโยบายในการดำรงอัตราส่วนที่สำคัญของธุรกิจของบริษัทฯ จะต้องไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่ กฎหมายกำหนดและสามารถเทียบเคียงได้กับมาตรฐานสากล โดยอัตราส่วนใดที่บริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่ามี ความสำคัญต่อฐานะและความมั่นคงของบริษัทฯ ด้วยแล้ว บริษัทฯ จะรักษาไว้ให้อยู่ในระดับสูง

ในด้านสภาพคล่อง บริษัทฯ มีนโยบายมุ่งให้สามารถดำรงสภาพคล่องในอัตราที่เหมาะสมด้วยการ จัดเตรียมแหล่งเงินไม่ว่าจะได้จากกระแสเงินสดรับและจากสินทรัพย์สภาพคล่องให้สามารถรองรับกับ ความต้องการใช้เงินได้ในทุกสภาวะการณ์

งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

บริษัทฯ ไม่มีงานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ เนื่องจากเป็นธุรกิจประกันภัยต่อ

08

ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

รายการระหว่างกันระหว่างกลุ่มบริษัท

ลักษณะตลาดประกันภัยต่อต้านวินาศภัยของไทยสามารถแบ่งกลุ่มผู้ดำเนินธุรกิจออกเป็นสองกลุ่มคือ

1. บริษัทประกันวินาศภัยในประเทศที่ดำเนินธุรกิจรับประกันภัยต่อควบคู่ไปด้วย มีส่วนแบ่งตลาดในปี 2558 ประมาณร้อยละ 12.1 ซึ่งงานส่วนใหญ่ที่รับจะเป็นการแลกเปลี่ยนงานระหว่างกันเท่านั้น เพราะโดยทั่วไปบริษัทประกันวินาศภัยส่วนใหญ่ยินดีที่จะทำประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยต่อมืออาชีพนอกกว่า ทั้งนี้ เพื่อเป็นการป้องกันปัญหาข้อมูลความลับลูกค้าของตนรั่วไหล

2. บริษัทประกันภัยต่อมืออาชีพที่ทำธุรกิจประกันภัยต่อเพียงอย่างเดียว ซึ่งได้แก่ ไทยรี และบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศที่เข้ามาปฏิบัติงานในประเทศไทยอีกกว่าร้อยบริษัท ซึ่งมีส่วนแบ่งตลาดในปี 2558 ประมาณร้อยละ 87.9

แม้ว่าธุรกิจประกันภัยโดยรวม จะได้รับผลกระทบจากภาวะมหาดุทภัยในช่วง 4 ปีที่ผ่านมา การเติบโตของตลาดประกันภัยและประกันภัยต่อของไทยยังเป็นไปด้วยดี โดยได้รับประโยชน์จากอัตราเบี้ยประกันภัยและการทำประกันภัยที่เพิ่มสูงขึ้น โดยเฉพาะการประกันภัยทรัพย์สิน ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันสุขภาพ ซึ่งจากข้อมูลเบื้องต้นของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของการประกันวินาศภัยในปี 2558 มีมูลค่าตลาดรวมทั้งสิ้นประมาณ 209,279 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 ร้อยละ 1.9 ในจำนวนนี้มีการเอาประกันภัยต่อออกไปจำนวน 60,505 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.8

	การประกันวินาศภัย		
	ล้านบาท	สัดส่วน	ร้อยละ
เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	209,279	100.0	
เบี้ยประกันภัยต่อ	60,505	28.9	100.0
• ภายในประเทศ			
เบี้ยประกันภัยต่อรับของบริษัทฯ	5,261	2.5	8.7
เบี้ยประกันภัยต่อรับของบริษัท			
ประกันภัยอื่นๆ	7,317	3.5	12.1
• ต่างประเทศ	47,928	22.9	79.2

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

จากตารางข้างต้นจะเห็นว่า ในทุกๆ 100 บาทของเบี้ยประกันวินาศภัยรับโดยตรงของไทยในปี 2558 จะมีการเอาประกันภัยต่อออกไปจำนวน 28.9 บาท ในจำนวนนี้เป็นการเอาประกันภัยต่อกับบริษัทในประเทศ สัดส่วนร้อยละ 20.8 และที่เหลือร้อยละ 79.2 เอาประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยต่อในต่างประเทศ โดยที่ บริษัทฯ มีส่วนแบ่งในตลาดประกันภัยต่อด้านวินาศภัยร้อยละ 8.7

ภาวะการแข่งขันของตลาดประกันภัยต่อของไทยที่เป็นตลาดหลักของบริษัทฯ ยังอยู่ในภาวะที่มีการแข่งขันไม่รุนแรงมากนัก บริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศที่เคยรับงานจากประเทศไทยและได้รับผลกระทบจากมหันตภัยน้ำท่วมในปี 2554 จึงได้ทยอยถอนตัวจากตลาดเมืองไทยที่เป็นตลาดขนาดเล็กไป หรือที่ยังทำธุรกิจอยู่ก็เข้มงวดหรือเลือกรับงานมากขึ้น ทำให้บริษัทฯ ยังมีโอกาสในการขยายตลาดได้อีกมาก กอปรกับความมีศักยภาพในการแข่งขันที่ดีโดยอาศัยความได้เปรียบที่มีอยู่หลายประการ อาทิ

1. เป็นบริษัทในประเทศเพียงแห่งเดียวที่ดำเนินกิจการเฉพาะการประกันภัยต่อ และก่อตั้งขึ้นด้วยการสนับสนุนทั้งจากภาครัฐและเอกชน มีบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัยที่ประกอบธุรกิจในประเทศไทยในปัจจุบันจำนวน 31 บริษัทเป็นผู้ถือหุ้น ซึ่งบริษัทต่างๆ เหล่านี้คือลูกค้าที่สำคัญของบริษัทฯ
2. มีสัญญาระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทประกันวินาศภัยทุกบริษัทในประเทศ ในการที่จะเอาประกันภัยต่อกับบริษัทฯ ในสัดส่วนร้อยละ 5 ของทุกกรมธรรม์ของการประกันวินาศภัยเกือบทุกประเภท
3. ความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับลูกค้าที่เป็นไปด้วยดีและยั่งยืน ประกอบกับความเข้าใจลึกซึ้งถึงสภาพตลาดประกันภัยในประเทศที่เป็นตลาดหลัก ทำให้บริษัทฯ สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ
4. บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับความแข็งแกร่งทางการเงินสากล (International Insurer Financial Strength (IFS) Rating) จาก Fitch Ratings ที่ A- แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพ (Stable) ซึ่งแสดงถึงความแข็งแกร่งทางการเงินของบริษัทฯ และยังมีนโยบายที่จะเพิ่มขนาดของเงินกองทุนขึ้นเป็นระยะๆ เพื่อรองรับการเจริญเติบโต เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปจากลูกค้าทั้งในและต่างประเทศ

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ จะใช้หลักความระมัดระวังในการเลือกรับงาน ไม่มุ่งเน้นเพียงด้านการขยายการเติบโตของเบี้ยประกันภัยเพียงอย่างเดียว แต่จะมุ่งสอดแทรกเข้าไปรับงานที่ดีเพิ่มขึ้นเพื่อสร้างผลกำไรเป็นสำคัญฐานลูกค้าของบริษัทฯ มีทั้งลูกค้าในและต่างประเทศ โดยฐานลูกค้าในประเทศของบริษัทฯ ที่เป็นฐานลูกค้าหลักประกอบด้วย บริษัทประกันวินาศภัยทุกบริษัทที่ประกอบธุรกิจในประเทศไทยรวม 61 บริษัท บริษัทเหล่านี้ครึ่งหนึ่งนอกเหนือจากการเป็นลูกค้าของบริษัทฯ แล้ว ยังเป็นผู้ถือหุ้นอีกด้วย ซึ่งช่วยเสริมสร้างฐานการตลาดของบริษัทฯ ให้มีความมั่นคงยิ่งขึ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีฐานลูกค้าที่เป็นบริษัทประกันสุขภาพในประเทศอีก 2 แห่ง และบริษัทต่างประเทศซึ่งเป็นบริษัทประกันภัยหรือบริษัทประกันภัยต่อในประเทศแถบเอเชียอีกจำนวนหนึ่ง การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เกือบทั้งหมดจะเป็นการติดต่อโดยตรงโดยไม่ผ่านนายหน้า และในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา มีการรับประกันภัยต่อจากลูกค้ากลุ่มนี้ ในสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยต่อรับสูงกว่าร้อยละ 10 ของเบี้ยประกันภัยรวบรวมของกลุ่มบริษัทฯ (ในปี 2558 มีจำนวน 2 ราย สัดส่วนรวมร้อยละ 62.5 ของเบี้ยประกันภัยต่อรวบรวม ส่วนในปี 2557 มีจำนวน 1 ราย สัดส่วนร้อยละ 63.3 ของเบี้ยประกันภัยต่อรวบรวม)

09

ปัจจัยความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลจะช่วยให้บริษัทฯ มีความได้เปรียบทางการแข่งขัน และมีความยั่งยืนในระยะยาว บริษัทฯ จึงได้มีการจัดทำการบริหารความเสี่ยงองค์กร (Enterprise Risk Management) ขึ้นและเริ่มนำมาใช้ในปี 2552 และจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้เข้ามาดูแลรับผิดชอบ ในเรื่องดังกล่าวตั้งแต่ปี 2553 เป็นต้นมา

บริษัทฯ ได้กำหนดระดับความเสี่ยงรวมที่ยอมรับได้ขององค์กรในแต่ละปีเพื่อนำไปใช้ประกอบการกำหนด กลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน และการตัดสินใจต่างๆ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงิน และเป้าหมายด้านอื่นๆ ได้อย่างครบถ้วน การบริหารความเสี่ยงองค์กรมุ่งเน้นการระบุความเสี่ยงหลักของบริษัทฯ ที่จะมีผลกระทบต่อเงินกองทุน ความมั่นคงทางการเงิน ชื่อเสียง และผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับสากล มีการประเมินความเสี่ยงและวิเคราะห์ความเชื่อมโยงของความเสี่ยง กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงและ Benchmark ที่เหมาะสม กำหนดมาตรการบริหารความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และประเมิน ประสิทธิภาพของมาตรการเหล่านี้อย่างต่อเนื่องบริษัทฯ มุ่งเน้นให้มีการเรียนรู้จากเหตุการณ์ความสูญเสียที่เกิดขึ้น และใช้ในการปรับปรุงมาตรการบริหารความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยงให้มีความเหมาะสมมากยิ่งขึ้นและ สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป บริษัทฯ มีการติดตามดูแลความเสี่ยงหลักอย่างสม่ำเสมอและจัดให้มีการ ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทุกไตรมาส

การบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุนถูกนำมาประยุกต์ใช้กับทุกกิจกรรมหลักของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็น การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การรับประกันภัย การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การจัดการค่าสินไหมทดแทน การประกันภัยต่อ และการจัดสรรสินทรัพย์และการลงทุน นอกจากนี้แล้ว การบริหารความเสี่ยงยังถูกนำไป พิจารณาประกอบการกำหนดงบประมาณ การจัดสรรเงินกองทุน และการวัดผลประกอบการ มีการนำต้นทุนของ ความเสี่ยงมาพิจารณาประกอบกับต้นทุนในการบริหารจัดการ ค่าใช้จ่าย ความสูญเสียจากการรับประกันภัย ผลตอบแทนจากการลงทุน และผลประโยชน์อื่นที่จะได้รับควบคู่กัน บริษัทฯ เน้นการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และการดำเนินงานที่พิจารณาความเสี่ยงและผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับประกอบการตัดสินใจ (Risk-Based Decision Making)

ความเสี่ยงหลักของธุรกิจประกันภัยต่อ สามารถแบ่งออกได้ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการดำเนินนโยบาย การกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติที่ไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อม ภายนอก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ภาพลักษณ์ และความมั่นคงของบริษัทฯ

มาตรการการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

บริษัทฯ ได้จัดให้มีการจัดทำแผนกลยุทธ์ประจำปีที่สุดคล้องกับแผนกลยุทธ์ระยะยาวของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการของบริษัทฯ มีส่วนร่วมในการพิจารณากลับกรองให้ความเห็นชอบอนุมัติแผนกลยุทธ์นี้ บริษัทฯ มีกระบวนการควบคุมติดตามดูแลในทุกลำดับขั้นอย่างใกล้ชิดเพื่อให้การดำเนินการเป็นไปตามแผนงานและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ แผนกลยุทธ์ดังกล่าวจะถูกทบทวนอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

บริษัทฯ ได้นำหลักวิชาการ ข้อมูลสถิติ และประสบการณ์ตลอดระยะเวลากว่า 37 ปี มาใช้ในการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยง เพื่อให้บริษัทฯ สามารถบริหารจัดการและควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ บริษัทฯ มุ่งเน้นการลดรับงานประกันภัยทรัพย์สินที่มีทุนประกันภัยต่อรายสูงและมีการกระจุกตัวของภัยเนื่องจากความเสียหายที่เกิดขึ้นแต่ละครั้งของงานเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนและผลการดำเนินงานเป็นอย่างมาก บริษัทฯ ได้ปรับเปลี่ยนนโยบายการรับงานไปมุ่งเน้นงานรับประกันภัยส่วนบุคคลที่มีทุนประกันภัยต่อรายต่ำและมีการกระจายตัวของภัยสูง เพื่อให้ผลการดำเนินงานมีความมั่นคงมากขึ้น นอกจากนี้แล้ว บริษัทฯ ยังมีการหาช่องทางทางการตลาดใหม่ พัฒนารูปแบบและวิธีการให้บริการแก่ลูกค้าให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามสภาวะของตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป พัฒนาและปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กร กระบวนการ และระบบสารสนเทศให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจมากยิ่งขึ้น เน้นการทำตลาดเชิงรุกด้วยต้นทุนการดำเนินงานที่ต่ำ อีกทั้งมุ่งเน้นการเสริมสร้างและพัฒนาบุคลากรทุกระดับให้มีคุณภาพ เพื่อที่จะช่วยนำพาบริษัทฯ ให้เติบโตไปข้างหน้าได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน

1.1 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่ (Customer Diversification Risk)

การพึ่งพิงเบี้ยประกันภัยจากบริษัทประกันวินาศภัยรายใดรายหนึ่งมากเกินไปอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญหากบริษัทฯ สูญเสียเบี้ยประกันภัยรับดังกล่าวไป

มาตรการการบริหารความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่

บริษัทฯ มีนโยบายในการขยายธุรกิจกับบริษัทประกันวินาศภัยหลายราย เพื่อให้มีการกระจายแหล่งที่มาของรายได้มากยิ่งขึ้นและลดการพึ่งพิงเบี้ยประกันภัยต่อรับจากบริษัทใดบริษัทหนึ่งมากเกินไปในอนาคต

1.2 ความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Availability Risk)

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้กำหนดให้บริษัทประกันภัยต้องปฏิบัติตามกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง และกำหนดให้บริษัทประกันภัยมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140 การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทประกันภัยมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดี มีเงินกองทุนที่เพียงพอ สามารถรองรับความเสียหายหากเกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดหวังขึ้น

มาตรการการบริหารความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน

บริษัทฯ มีการระบุความเสี่ยงและกำหนดแนวทางและมาตรการในการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเพียงพอของเงินกองทุนโดยการพิจารณาถึงปัจจัยต่าง ๆ ที่จะมีผลกระทบต่อเงินกองทุนที่บริษัทฯ สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (Total Capital Available) และเงินกองทุนที่บริษัทฯ ต้องดำรงไว้เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านการประกันภัย ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Total Capital Required) และนำปัจจัยเหล่านี้ไปประกอบการวางแผนและการดำเนินการในกิจกรรมหลักของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นการรับประกันภัย การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทน การประกันภัยต่อ และการลงทุน เพื่อให้บริษัทฯ มีความมั่นคงทางการเงินและดำรงเงินกองทุนอย่างเพียงพอ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทฯ ก่อนการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีอยู่ที่ร้อยละ 297

2. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึงความเสี่ยงอันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอ หรือการขาดการกำกับดูแลกิจการหรือการควบคุมภายในที่ดีของกระบวนการปฏิบัติงาน บุคลากร ระบบของบริษัทฯ หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อรายได้ ผลกำไรและเงินกองทุนของบริษัท อาทิเช่น การขาดความรู้ ความเชี่ยวชาญ และทักษะของพนักงาน การสูญเสียผู้บริหารหรือพนักงานที่มีความสำคัญ การขาดประสิทธิภาพของกระบวนการทำงาน สิทธิการเข้าถึงข้อมูลและความปลอดภัยของข้อมูล ความทันสมัยและความถูกต้องของข้อมูล การถ่วงดุลและการกระจายอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบ ความเหมาะสมของเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงาน

มาตรการการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

บริษัทฯ มีการแบ่งแยกหน้าที่ของคณะกรรมการและฝ่ายบริหารอย่างชัดเจน มีการจัดทำแผนผังอำนาจดำเนินการเพื่อใช้เป็นคู่มือปฏิบัติงานอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้ทุกฝ่ายทราบถึงอำนาจดำเนินการหรืออำนาจตัดสินใจในเรื่องต่างๆ ในทุกระดับ มีการติดตามดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามนโยบายและแผนที่วางไว้ นอกจากนี้แล้ว บริษัทฯ ยังจัดให้มีการจัดทำรายงานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกฎหมายและข้อบังคับเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกไตรมาสด้วย

เนื่องจากข้อมูลมีความสำคัญยิ่งต่อการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ จึงได้จัดให้มีระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูลที่มีความสำคัญต่อการดำเนินงาน และมีระบบสำรองข้อมูลเพื่อรองรับเหตุฉุกเฉินอันอาจเกิดขึ้น ทั้งยังมีข้อกำหนดและระเบียบวิธีปฏิบัติอย่างชัดเจนในเรื่องนโยบายการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบข้อมูลเพื่อป้องกันการสูญหายหรือรั่วไหล นอกจากนี้แล้ว บริษัทฯ ยังจัดให้มีการบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ และจัดทำแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ เพื่อรองรับต่อภาวะฉุกเฉินที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่คาดคิดและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

บุคลากรที่มีความชำนาญและประสบการณ์ในสายงานถือเป็นปัจจัยหลักที่เกื้อหนุนต่อประสิทธิภาพในการให้บริการและส่งเสริมผลิตภัณฑ์ของบริษัทประกันวินาศภัย การขยายตัวของธุรกิจประกันภัยในประเทศไทย ก่อให้เกิดความต้องการผู้เชี่ยวชาญในประเทศที่มีความรู้และประสบการณ์จำนวนมาก จึงมีความเป็นไปได้ที่

บุคลากรของบริษัทฯ จะได้รับข้อเสนอที่ดึงดูดใจและย้ายไปทำงานให้กับบริษัทอื่น ดังนั้น การขาดพนักงานที่มีความชำนาญและประสบการณ์ อาจทำให้บริษัทฯ มีความสามารถในการแข่งขันลดลง หรืออาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อการดำเนินธุรกิจได้ ฝ่ายบริหารจึงได้ออกมาตรการต่างๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงนี้ บริษัทฯ ได้ยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมธุรกิจ ในการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนตามหลักสิทธิมนุษยชน ศักดิ์ศรี และความเสมอภาคส่วนบุคคล มุ่งเน้นการพัฒนาขีดความสามารถของบุคลากรอย่างต่อเนื่องเป็นและระบบ มีระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานและการให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมและเป็นธรรม สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทอื่นในธุรกิจประกันภัย มีการพัฒนาและปรับปรุงสภาพแวดล้อมให้เหมาะสมและเอื้อต่อการทำงาน มีกิจกรรมเพื่อเสริมสร้างขวัญกำลังใจ เพื่อให้พนักงานทำงานได้อย่างมีความสุข

3. ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk)

ความเสี่ยงด้านการประกันภัยเป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการดำเนินกิจกรรมการประกันภัย เช่น การพัฒนาผลิตภัณฑ์ การพิจารณารับประกันภัย ความเพียงพอของอัตราเบี้ยประกันภัย การกระจุกตัวของภัย महันต์ภัย ความเพียงพอของเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน และ พฤติกรรมของผู้ถือกรมธรรม์ เป็นต้น

มาตรการการบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัย

บริษัทฯ มุ่งเน้นการเสริมสร้างและพัฒนาความรู้ควบคู่ไปกับการยึดมั่นในวินัยการรับประกันภัยของบุคลากรที่ทำงานเกี่ยวข้องกับการรับประกันภัย บริษัทฯ ได้จัดทำคู่มือในการรับประกันภัยที่มีมาตรฐานสูงขึ้น โดยอาศัยหลักวิชาการและข้อมูลสถิติที่ทันสมัย มีการปรับปรุงคู่มือให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมของตลาดอยู่เสมอ และมีมาตรการดูแลตรวจสอบให้มีการปฏิบัติตามคู่มือการพิจารณารับประกันภัยและมาตรฐานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด บริษัทฯ รับความเสี่ยงโดยพิจารณาความสมดุลของภัยต่างๆ โดยกระจายความเสี่ยงภัยตามภูมิศาสตร์และปัจจัยเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ความสมดุลของงานที่บริษัทฯ รับเสี่ยงภัยจะยืดหยุ่นไปตามสภาพตลาดที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงจังหวะเวลาตามวงจรธุรกิจ

บริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงมาตรการบริหารความเสี่ยงด้านภัยธรรมชาติภายหลังจากการเกิดเหตุการณ์น้ำท่วมในปลายปี 2554 โดยมีการปรับปรุงคู่มือการรับประกันภัยต่อการรับประกันภัยน้ำท่วม แผ่นดินไหว และลมพายุ มีการกำหนดวงเงินรับประกันภัยต่อสถานที่เอาประกันภัยที่ผันแปรตามระดับความเสี่ยงสำหรับภัยน้ำท่วมและแผ่นดินไหว มีการกำหนดวงเงินรับประกันภัยต่อนิคมอุตสาหกรรม ต่อพื้นที่กรุงเทพฯ และปริมณฑล ต่อจังหวัด ต่อภาคและต่อลุ่มน้ำ ตามลักษณะของแต่ละความเสี่ยงภัยธรรมชาติ และมีการติดตามความเสี่ยงภัยสะสมเป็นประจำทุกเดือน หากพบว่ามี การรับประกันภัยถึงระดับร้อยละ 75 ของวงเงินรับประกันภัยที่กำหนดไว้ จะมีการนำข้อมูลมาพิจารณาว่าจะต้องมีการออกมาตรการเพิ่มเติมหรือไม่ บริษัทฯ ยังได้จัดทำแบบจำลองเพื่อประเมินความเสียหายจากการรับประกันภัย ปรับการซื้อประกันภัยความเสียหายส่วนเกินซื้อประกันภัยต่อสำหรับภัยทั่วไปและภัยธรรมชาติ รวมทั้งมีการศึกษามหันต์ภัยใหม่ที่เกิดขึ้นในอนาคตอีกด้วย

บริษัทฯ เน้นการดำรงเงินกองทุนให้มีความเพียงพอตามกฎหมาย บริษัทได้ซื้อประกันภัยต่อแบบ ความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss Protection) เพื่อเป็นเครื่องมือในการป้องกันและควบคุมความเสี่ยง ของภัยที่รับไว้เอง ไม่ให้เกิดความผันผวนซึ่งอาจกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ บริษัทฯ มีนโยบาย อนุรักษ์นิยมในการตั้งเงินสำรองเพื่อให้เพียงพอต่อความเสี่ยงและภาระผูกพันในอนาคต มีการนำความรู้และ สถิติต่างๆ ที่มีอยู่มาใช้เพื่อในการวางกลยุทธ์ทางการตลาดเพื่อมุ่งเน้นเจาะตลาดที่ยังมีผลกำไร มีแนวโน้ม การเจริญเติบโตดี พัฒนาและนำผลิตภัณฑ์ใหม่สู่ตลาดเพื่อเพิ่มฐานรายได้

4. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาดเป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน เงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารในตลาดเงินและตลาดทุน ราคาหลักทรัพย์ ราคาอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งจะมีผล ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ มูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และเงินกองทุนของบริษัทฯ

มาตรการการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

การลงทุนของบริษัทฯ อยู่ภายใต้ขอบเขตและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม การประกอบธุรกิจประกันภัย ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยและพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2551 ซึ่งได้กำหนดชนิดของหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลงทุน รวมทั้งควบคุมสัดส่วนของการลงทุนในหลักทรัพย์ใด หลักทรัพย์หนึ่งไว้

บริษัทฯ ได้จัดทำแผนการลงทุนเพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติ แผนดังกล่าวได้รับการปรับปรุงให้ สอดคล้องกับสถานการณ์และสภาพเศรษฐกิจ มีการติดตามและวิเคราะห์ความผันผวนของตราสารที่ลงทุน อันเนื่องมาจากปัจจัยต่างๆ อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอเพื่อนำมาใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนให้เหมาะสม กับสถานการณ์ กระบวนการพิจารณาการลงทุนของบริษัทฯ ดำเนินการอย่างรอบคอบ เนื่องจากบริษัทฯ มีนโยบายที่จะหลีกเลี่ยงการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงประเภทหลักทรัพย์เก็งกำไร และเน้นการลงทุน ในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพและให้ผลตอบแทนที่แน่นอนสม่ำเสมอ โอกาสที่บริษัทฯ จะสูญเสียเงินลงทุนไปทั้งหมด จึงมีความเป็นไปได้น้อย นอกจากนี้แล้ว งานด้านการลงทุนของบริษัทฯ ยังได้รับการดูแลอย่างใกล้ชิดจาก คณะกรรมการและฝ่ายบริหาร เนื่องจากรายได้จากการลงทุนถือเป็นรายได้หลักส่วนหนึ่งของบริษัทฯ

5. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิตหมายถึงเป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการทำสัญญากับคู่สัญญาซึ่งอาจจะไม่สามารถ ปฏิบัติตามสัญญาที่ได้ตกลงไว้ หรือการที่คู่สัญญาถูกปรับอันดับเครดิตความน่าเชื่อถือ ทำให้บริษัทฯ มีความเสี่ยง หากบริษัทคู่สัญญาไม่ชำระค่าสินไหมทดแทนได้ตามสัญญาหรือเกิดความล่าช้า และอาจก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระ หรือหนี้สูญ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการกระแสเงินสดและกำไรสุทธิของบริษัทฯ หากไม่สามารถเรียกร้องสินไหมทดแทน จากบริษัทประกันภัยต่อได้

มาตรการการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทฯ มีการวิเคราะห์คุณภาพและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้รับประกันภัยต่อช่วงและผู้ออกตราสาร และทบทวนฐานะทางการเงินของผู้รับประกันภัยต่อและผู้ออกตราสารเป็นประจำสม่ำเสมอ โดยได้กำหนดเป็นนโยบายที่จะเอาประกันภัยต่อบริษัทประกันภัยในต่างประเทศและลงทุนในตราสารหนี้เอกชน เฉพาะบริษัทที่มีฐานะทางการเงินที่มั่นคงสูงที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ระดับ A- ขึ้นไปเท่านั้น

6. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการที่บริษัทประกันภัยไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือสามารถจัดหาเงินมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินสำรองของบริษัทฯ

มาตรการการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

บริษัทฯ มีการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้มีความสอดคล้องกัน มีการกระจายตัวของสินทรัพย์และหนี้สิน บริษัทฯ ลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องให้สอดคล้องกับลักษณะของหนี้สินและภาระผูกพันอย่างเหมาะสม และจัดให้มีสินทรัพย์สภาพคล่องที่เพียงพอหากมีความจำเป็นต้องใช้เงินสด นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังเน้นให้มีการดำรงฐานะสภาพคล่องในระดับที่สูงกว่าข้อบังคับของสำนักงาน คปภ.

7. ความเสี่ยงที่จะเกิดใหม่ (Emerging Risk)

ความเสี่ยงที่จะเกิดใหม่เป็นความสูญเสียที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงที่ยังไม่ได้ปรากฏขึ้นในปัจจุบันแต่อาจจะเกิดขึ้นได้ในอนาคตเนื่องจากสภาวะแวดล้อมที่เปลี่ยนไป ความเสี่ยงประเภทนี้เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอย่างช้าๆ ยากที่จะระบุได้ มีความถี่ของการเกิดต่ำแต่เมื่อเกิดขึ้นแล้วจะส่งผลกระทบอย่างรุนแรง ผลกระทบของความเสี่ยงประเภทนี้อาจจะไม่สามารถระบุได้ในปัจจุบัน ความเสี่ยงที่จะเกิดใหม่มักจะถูกระบุขึ้นมาจากการคาดการณ์บนพื้นฐานของการศึกษาจากหลักฐานที่มีปรากฏอยู่และเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง กฎหมาย สังคม เทคโนโลยี สภาพแวดล้อมทางกายภาพ การเปลี่ยนแปลงตามธรรมชาติ หรือการเปลี่ยนแปลงของสภาวะภูมิอากาศ

มาตรการการบริหารความเสี่ยงที่จะเกิดใหม่

บริษัทฯ รวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องความเสี่ยงที่กำลังจะเกิดใหม่และวิเคราะห์ข้อมูลอย่างต่อเนื่อง เพื่อทำความเข้าใจและหาวิธีการในการจำกัดผลกระทบที่จะมีต่อองค์กรได้อย่างเหมาะสม บริษัทฯ มีการทบทวนข้อความควบคุมครองในกรมธรรม์ กระบวนการการรับประกันภัย การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่จะเกิดใหม่ได้ถูกนำมาพิจารณาแล้ว

10

โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ

ผู้ถือหุ้น

กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียนครั้งสุดท้าย ณ วันที่ 16 มีนาคม 2558

(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	500,507,498	11.87
3. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	499,150,836	11.84
4. บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)	145,925,835	3.46
5. กองทุนเปิดอเบอร์ดีนหุ้นระยะยาว	97,461,892	2.31
6. กองทุนเปิดอเบอร์ดีนโกรท	95,167,610	2.26
7. BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES LUXEMBOURG	89,643,230	2.13
8. กองทุนเปิดอเบอร์ดีนสมอลแคป	84,694,070	2.01
9. บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	78,952,896	1.87
10. GIC PRIVATE LIMITED - C	75,545,942	1.79
รวม	2,931,077,031	69.54
11. ผู้ถือหุ้นอื่น จำนวน 5,166 ราย	1,283,916,801	30.46
รวม	4,214,993,832	100.00

หมายเหตุ : * ณ วันที่ 29 เมษายน 2558 HWIC Asia Fund มีสัดส่วนการถือหุ้น ร้อยละ 30.04

ในรายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นดังกล่าวข้างต้น มีบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ออกตราสารเอ็นวีดีอาร์หรือใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (NVDR) ถือหุ้นของบริษัทฯ ณ วันปิดสมุดทะเบียนครั้งสุดท้ายเมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2558 จำนวน 499,150,836 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 11.84 ซึ่งหุ้นนี้โดยปกติจะไม่ใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นล่าสุดของบริษัทฯ ที่ถือโดยบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คือ www.set.or.th

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

จากการที่ในเดือนมีนาคม 2555 และเดือนกันยายน 2557 บริษัทฯ ได้ทำการเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 2,325.1 ล้านบาท และ 702.5 ล้านบาทตามลำดับ ในการเพิ่มทุนทั้ง 2 ครั้ง มีการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนส่วนหนึ่ง ให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) โดยเสนอขายให้แก่ Fairfax Financial Holdings Limited ("Fairfax") ดังนั้น มีผลทำให้ Fairfax ที่ถือหุ้นของบริษัทฯ ในนาม HWIC Asia Fund มีฐานะเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ซึ่ง ณ วันปิดสมุดทะเบียนวันที่ 16 มีนาคม 2558 ได้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 29.99

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

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (shareholders' agreement)

Fairfax มีสิทธิเสนอตัวแทนเข้าเป็นกรรมการได้ 2 ท่านตราใบใดที่ยังถือหุ้นในบริษัทฯ อยู่ไม่น้อยกว่าร้อยละ 15

การออกหลักทรัพย์อื่นๆ

บริษัทฯ ไม่มีการออกหุ้นบริวารสิทธิ ตราสารหนี้หรือหลักทรัพย์แปลงสภาพที่อาจกระทบต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นแต่อย่างใด

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิจากงบเฉพาะกิจการภายหลังจากหักสำรองต่างๆ สำหรับบริษัทย่อยจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นตามผลประกอบการ

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผล

(หน่วย: บาท)

ปี	2553	2554	2555	2556	2557	2558
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น	0.49	-1.40	-1.44	-0.80	-0.52	0.63
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	0.41	0.20	0	0	0	0
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)	83.9	35.9	0	0	0	0

การถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร

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

ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ¹	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ¹	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น(ลดลง) ในปี 2558	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)
----------	---------	---	---	--	-------------------------------

คณะกรรมการ

1.	นายสุจินต์ หวังหลี่	7,904,512	7,904,512	-	0.19
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	1,000,000	1,000,000	-	0.02

ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ¹	จำนวนหุ้นที่ ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ¹	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น(ลดลง) ในปี 2558	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)
คณะกรรมการ					
2.	นายชัย โสภณพนิช คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	3,739,104 -	3,739,104 -	- -	0.09 -
3.	นายกิริติ พานิชชีวะ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	3,321,882 -	3,321,882 -	- -	0.08 -
4.	นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	770,616 -	770,616 -	- -	0.02 -
5.	นายชนินทร์ รุณสำราญ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	- -	- -
6.	นางสาวพจนีย์ ธนวานิช คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	204,820 -	204,820 -	- -	0.00 -
7.	นายสาระ ลำข้า คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	- -	- -
8.	นายอัศวิน คงสิริ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	200,000 -	200,000 -	0.00 -
9.	Mr. Chandran Ratnaswami คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	- -	- -
10.	Mr. Gobinath Arvind Athappan คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	- -	- -
11.	นายสุรชัย ศิริวัลลภ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	- -	- -
12.	นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	- -	- -
ผู้บริหาร					
1	นายชวนชัย เขียวสมุทร คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	6,536,264 -	6,536,264 -	- -	0.16 -
2	นางจิตาพร อารากิจ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	518,262 -	518,262 -	- -	0.01 -
3	นางนันทินี ชินวรรณโณ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	- -	- -

หมายเหตุ : ¹ จำนวนหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว 4,214,993,832 หุ้น

โครงสร้างการจัดการ

จากการที่ไทยรีไม่ได้เป็นธุรกิจของครอบครัวหรือมีผู้ถือหุ้นกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งที่มีอิทธิพลต่อการควบคุม บริษัทฯ ดังนั้นตั้งแต่แรกเริ่มก่อตั้งบริษัทฯ เป็นต้นมา บริษัทฯ มีเป้าหมายแน่วแน่ที่เป็นบริษัทประกันภัยต่อที่ดำเนินธุรกิจโดยคณะกรรมการและผู้บริหารมืออาชีพ จึงมีการสรรหากรรมการและผู้บริหารที่มีความรู้ความสามารถเป็นที่ยอมรับมาบริหารกิจการตลอดมา ซึ่งตลอดระยะเวลาว่า 30 ปี นับแต่ก่อตั้ง บริษัทฯ จึงเป็นองค์กรที่มีคณะกรรมการและมีผู้บริหารที่เข้มแข็งที่เป็นมืออาชีพ มีวิสัยทัศน์ ตลอดจนมีการคัดเลือกพนักงานตามความสามารถเข้าร่วมงานตลอดมา

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

โครงสร้างคณะกรรมการ

บริษัทฯ ได้มุ่งเน้นการเป็นบริษัทประกันภัยต่อมืออาชีพ (Professional Reinsurer) ที่นอกจากจะช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการรับเสี่ยงภัยไว้ในประเทศมากขึ้น ยังช่วยส่งเสริมการประกอบธุรกิจของบริษัทประกันวินาศภัยในฐานะหุ้นส่วนธุรกิจ (Business Partner) การดำเนินงานเน้นกลยุทธ์การขยายฐานรายได้จากการรับประกันภัยต่อการลงทุน และการเป็นผู้ให้บริการในกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย เพื่อให้บริษัทฯ มีความมั่นคงจากการกระจายแหล่งรายได้ และสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ครบวงจรยิ่งขึ้น

คณะกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วยบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถอันเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปทั้งในด้านการบริหาร การประกันภัย การเงินและด้านอื่นๆ จำนวน 12 คน และมีกรรมการที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระตามนิยามของบริษัทฯ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ทาง ก.ล.ด. กำหนดขึ้น ซึ่งมีวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดไว้คราวละ 3 ปี โดยไม่มีการกำหนดจำนวนวาระที่จะดำรงตำแหน่งนานที่สุดของกรรมการ กรรมการอิสระและกรรมการชุดย่อยไว้ เนื่องจากบริษัทฯ จำเป็นต้องมีการมีส่วนร่วมหนึ่งที่เป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านการประกันภัยที่มีอยู่จำนวนจำกัด ประวัติของกรรมการแต่ละท่านแสดงอยู่ในหัวข้อ คณะกรรมการและคณะผู้บริหารของบริษัทฯ

คณะกรรมการมีความเป็นอิสระในการเลือกกรรมการท่านใดท่านหนึ่งขึ้นเป็นประธานกรรมการ ซึ่งตามปกติประธานคณะกรรมการจะเป็นกรรมการอิสระ โดยมีนโยบายให้มีการเลือกตั้งประธานกรรมการ รองประธานกรรมการและเลขานุการคณะกรรมการเป็นประจำทุกปีในการประชุมคณะกรรมการนัดแรกถัดจากการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้น และเพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแลและการบริหารงานประจำออกจากกัน จึงกำหนดให้ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นคนละคนกัน และที่ผ่านมาคณะกรรมการได้เลือกกรรมการอิสระให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการเสมอมา

คณะกรรมการบริษัท

ปัจจุบันคณะกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 12 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 10 ท่าน ในจำนวนนี้ 4 ท่านเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ 9 ท่านได้ผ่านการอบรมหลักสูตรเกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

คณะกรรมการมีหน้าที่ความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และการกำกับดูแลให้การบริหารจัดการเป็นไปตามเป้าหมายและแนวทางที่จะก่อประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น ขณะเดียวกันก็คำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เป็นผู้ให้ความเห็นชอบการกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนงานและงบประมาณของบริษัทฯ พร้อมทั้งจัดให้มีกลไกในการกำกับดูแล ติดตาม และประเมินผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังต่อไปนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
นายสุจินต์ หวังหลี่	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการลงทุน
นายชัย ไสภณพนิช	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการลงทุน
นายสุรชัย ศิริวัลลภ	กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	กรรมการ ผู้อำนวยการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ
นายกิตติ พานิชชีวะ	กรรมการ
นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล	กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
นางสาวพวงนีย์ ชนวนานิช	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
นายสาระ ลำคำ	กรรมการ
นายชนินทร์ รุณสำราญ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
นายอัศวิน คงสิริ	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
นายจันดราน รัตนสาวิ	กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการลงทุน
นายโกบีเนธ อาวิน อัทธพันธ์	กรรมการ

ชื่อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทคือ นายสุจินต์ หวังหลี่ นายชัย ไสภณพนิช นายสุรชัย ศิริวัลลภ นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ สองในห้าคนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ซึ่งกำหนดตามข้อบังคับของบริษัทฯ มีดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ
2. กรรมการของบริษัทฯ รับผิดชอบในการทบทวน และให้ความเห็นชอบกับนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

- ให้ความเห็นชอบในเรื่องสำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เช่น วิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย ความเสี่ยง แผนการดำเนินงานระยะยาว เป็นต้น
- พิจารณานุมัติโครงสร้างการบริหาร กลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน เป้าหมายและงบประมาณประจำปี
- ว่าจ้างหรือเลิกจ้าง รวมถึงการพิจารณาปรับเงินเดือน สวัสดิการต่างๆ ของผู้บริหารระดับสูง และจัดให้มีการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี
- อนุมัติอัตราการขึ้นเงินเดือนโดยรวมประจำปีของพนักงาน
- อนุมัติระเบียบเกี่ยวกับสวัสดิการต่างๆ ของพนักงาน
- พิจารณานุมัติมอบหมายหรือกำหนดอำนาจดำเนินการให้ฝ่ายบริหารและพนักงานระดับต่างๆ 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 ควบคุมประเด็นการอภิปราย และสรุปมติที่ประชุม
4. มีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมให้กรรมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
5. สื่อสารข้อมูลสำคัญต่างๆ ให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบ
6. สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม เพื่อควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพและตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น
7. สนับสนุนให้คณะกรรมการบริษัท ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตามกฎหมาย และตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ

การประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

1. การประชุมคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการในทุกไตรมาสตามตารางการประชุมที่กำหนดไว้หนึ่งปีล่วงหน้า แต่อาจมีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มตามความจำเป็น ในรอบปี 2558 คณะกรรมการได้มีการประชุมรวม 4 ครั้ง ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้ร่วมกันกำหนดวาระการประชุมและ

พิจารณาเรื่องที่สมควรบรรจุเข้าวาระ โดยได้เปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละท่านสามารถเสนอเรื่องต่างๆ เพื่อรับการพิจารณาบรรจุเข้าวาระการประชุมได้ ฝ่ายเลขานุการได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบให้กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนการประชุม คณะกรรมการอาจเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมในบางวาระด้วย เพื่อให้ได้รับข้อมูลและรับทราบนโยบายโดยตรงสามารถนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ในการพิจารณาเรื่องต่างๆ ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้กรรมการทุกท่านแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระและสร้างสรรค์ ทั้งนี้ในการลงมติให้ถือมติของเสียงข้างมาก โดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมประชุมในเรื่องนั้นๆ การประชุมตามปกติจะใช้เวลาประมาณ 2 ชั่วโมงมีการจดบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรและจัดส่งให้กรรมการทุกท่านเพื่อให้อ่านความถูกต้องครบถ้วนของรายงานภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม และมีการจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการแล้วไว้ที่สำนักงานเพื่อพร้อมสำหรับการตรวจสอบจากผู้ที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการได้จัดให้มีการประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ การปรับค่าตอบแทนของฝ่ายบริหารระดับสูง รวมถึงการพิจารณาและอภิปรายปัญหาต่างๆ และมอบหมายให้ประธานกรรมการเป็นผู้แจ้งผลการพิจารณาให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบ

2. การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 4 ครั้ง เพื่อ

1. ทำการสอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ก่อนเปิดเผยไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. ทำการคัดเลือกเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทน โดยได้เสนอให้แต่งตั้งให้ บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2558 ของบริษัทฯ ต่ออีกปีหนึ่ง
3. ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีรวม 3 ครั้ง ในจำนวนนี้เป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมจำนวน 1 ครั้งด้วย เพื่อพิจารณาแนวทางการปฏิบัติงานและขอบเขตการดำเนินงานสอบบัญชี สอบทานแผนการตรวจสอบ ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบงบการเงินได้ทำไปอย่างครบถ้วนเหมาะสมตามมาตรฐานการสอบบัญชี
4. กำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน อนุมัติแผนงานตรวจสอบภายในประจำปีตามความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญของบริษัทฯ ทำการสอบทานรายงานผลการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบได้ทำไปอย่างครบถ้วนเหมาะสมตามมาตรฐานการตรวจสอบ รวมถึงมีการติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะเพื่อให้ระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
5. ทำการสอบทานการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นประจำในทุกไตรมาส
6. ทำการสอบทานรายงานธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นประจำในทุกไตรมาส
7. กำกับดูแลคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำการสอบทานให้บริษัทฯ มีนโยบายการบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ โดยได้รับรายงานการบริหารความเสี่ยงองค์กรจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและได้ให้ข้อเสนอแนะอย่างสม่ำเสมอ
8. จัดให้มีการประเมินผลงานของตนเองเป็นประจำทุกปี และนำผลการประเมินเข้าหารือร่วมกันในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบด้วย
9. จัดให้มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี และนำผลการประเมินเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2558 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวม 2 ครั้ง เพื่อพิจารณา สรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีแก่คณะกรรมการ คณะกรรมการ ชูดย่อยและผู้บริหารระดับสูง โดยได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทุกประการ

4. คณะกรรมการลงทุน

ในรอบปี 2558 ไม่มีการจัดประชุมคณะกรรมการลงทุน

5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ในรอบปี 2558 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมร่วมกันทั้งหมดรวม 6 ครั้ง และมีการ รายงานผลการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการผ่านทางคณะกรรมการตรวจสอบเป็น ประจำในทุกไตรมาส

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชูดย่อยปี 2558

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุม		
		คณะ กรรมการบริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน
1. นายสุจินต์ หวังหลี่	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการลงทุน	4/4	-	-
2. นายชัย โสภณพนิช	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการลงทุน	3/4 ¹	-	2/2
3. นายเกียรติ พานิชชีวะ	กรรมการ	4/4	-	-
4. นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล	กรรมการ และกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	4/4	-	2/2
5. นายชินนทร์ รุ่งสำราญ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	4/4	4/4	-
6. นายสาระ ล่ำซำ	กรรมการ	2/4 ¹	-	-
7. นายอัศวิน คงสิริ	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	4/4	4/4	-
8. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิษ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	4/4	4/4	-
9. Mr.Chandran Ratnaswami	กรรมการ กรรมการลงทุน และกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	3/4 ¹	-	2/2
10. Mr.Gobinath Arvind Athappan	กรรมการ	3/4 ¹	-	-
11. นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	4/4	-	-
12. นายไอฟาร์ วงศ์สุพิเชษฐ์	กรรมการ ผู้อำนวยการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ	4/4	-	-

หมายเหตุ : ¹ กรรมการลาประชุมเนื่องจากติดภาระกิจ

ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผู้บริหารของบริษัทฯ ตามคำนิยามของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มีจำนวน 5 ท่านคือ

ชื่อ	ตำแหน่ง
นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	กรรมการและผู้อำนวยการใหญ่
นายชวนชัย เชี่ยวสมุทร	รองผู้อำนวยการใหญ่
นางจิตาพร ธารากิจ	รองผู้อำนวยการใหญ่
นางนันท์นิ ชินวรรณโณ	รองผู้อำนวยการใหญ่

ขอขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สรุปที่สำคัญดังนี้คือ

- มีหน้าที่บริหารกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ออกโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นและมติของคณะกรรมการด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ และในการบริหารกิจการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ
- มีอำนาจบังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้างของบริษัทฯ จ้าง บรรจุ แต่งตั้ง ลงโทษทางวินัยพนักงานและลูกจ้าง และให้พนักงานและลูกจ้างพ้นสภาพ รวมตลอดทั้งการเลื่อน หรือปรับ ค่าจ้างของพนักงานและลูกจ้าง แต่ไม่รวมถึงพนักงาน หรือลูกจ้างซึ่งคณะกรรมการ หรือระเบียบข้อบังคับกำหนดให้คณะกรรมการเป็นผู้จ้าง บรรจุ แต่งตั้ง ลงโทษทางวินัย หรือเลิกจ้าง
- กำหนดเงื่อนไขในการทำงานของพนักงานและลูกจ้าง ออกคำสั่งหรือประกาศกำหนดวิธีการบริหารงาน และการดำเนินกิจการของบริษัทฯ โดยไม่ขัดหรือแย้งกับระเบียบของบริษัทฯ และมติคณะกรรมการ
- ดำเนินกิจการใดๆ ตามระเบียบบริษัทฯ และอำนาจดำเนินการ รวมทั้งกำหนดหน้าที่ให้พนักงานและลูกจ้างของบริษัทฯ ระดับต่างๆ ปฏิบัติตาม
- กิจการเกี่ยวกับบุคคลภายนอก ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจกระทำแทนและผูกพันบริษัทฯ ได้ในขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ที่ระบุไว้ในอำนาจดำเนินการหรือตามมติของคณะกรรมการ เว้นแต่รายการที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาจมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย จะกระทำต่อเมื่อได้รับมติประชุมคณะกรรมการที่มีกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมด้วยเท่านั้น เพื่อการนี้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะมอบอำนาจให้บุคคลใดกระทำการเฉพาะอย่างแทนก็ได้ สำหรับนิติกรรมที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกระทำโดยฝ่าฝืนระเบียบของบริษัทฯ หรือมติของคณะกรรมการย่อมไม่ผูกพันบริษัทฯ เว้นแต่คณะกรรมการจะให้สัตยาบันในภายหลัง
- เมื่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่อยู่หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ หากเป็นงานประจำวันตามปกติโดยทั่วไป ผู้บริหารระดับรองลำดับถัดไปจะเป็นผู้รักษาการแทนตามความจำเป็น แล้วรายงานหรือเสนอประธานเจ้าหน้าที่บริหารโดยตรงในภายหลัง นอกจากนั้นให้เสนอต่อประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ หากตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารว่างลงและยังไม่มีแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารคนใหม่ 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

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับรองผู้อำนวยการใหญ่ขึ้นไปก่อนที่จะนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นสำหรับค่าตอบแทนกรรมการ และขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการสำหรับผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง โดยเกณฑ์การพิจารณากำหนดค่าตอบแทนจะอยู่ในระดับที่เทียบได้กับระดับที่จ่ายอยู่ในธุรกิจ เหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและเพียงพอที่จะจูงใจและรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพไว้ได้ กรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่เป็นคณะกรรมการชุดย่อยชุดต่างๆ จะได้รับค่าตอบแทนเพิ่ม ทั้งนี้การพิจารณากำหนดค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงแต่ละราย คณะกรรมการจะมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปีและนำผลที่ได้มาใช้ในการกำหนดผลตอบแทนด้วย

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการ

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินในปี 2558 ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 22 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2558 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 2558 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

รายชื่อคณะกรรมการ	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าบำเหน็จกรรมการ	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ				
			คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการลงทุน	รวม
1. นายสุจินต์ หวังทลี	240,000	-	140,000	-	-	-	380,000
2. นายชัย โสภณพนิช	180,000	-	75,000	-	50,000	-	305,000
3. นายกิริติ พานิชชีวะ	180,000	-	100,000	-	-	-	280,000
4. นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล	180,000	-	100,000	-	50,000	-	330,000
5. นายชนินทร์ รุณสำราญ	180,000	-	100,000	140,000	-	-	420,000
6. นายสาระ ลำข้า	180,000	-	50,000	-	-	-	230,000
7. นายอัศวิน คงสิริ	180,000	-	100,000	200,000	-	-	480,000
9. นางสาวพจนีย์ ธนวานิช	180,000	-	100,000	140,000	-	-	420,000
10. Mr.Chandran Ratnaswami	180,000	-	75,000	-	50,000	-	305,000
11. Mr.Gobinath Arvind	180,000	-	75,000	-	-	-	255,000
Athappan							
12. นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ	180,000	-	100,000	-	-	-	280,000
13. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	180,000	-	100,000	-	-	-	280,000
รวม	2,220,000	-	1,115,000	480,000	150,000	-	3,965,000

หมายเหตุ :

1 ค่าตอบแทนกรรมการ ไม่รวมค่าตอบแทนในฐานะผู้บริหาร และไม่มีค่าตอบแทนจ่ายให้แก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ข. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของผู้บริหาร

ในปี 2558 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนประกอบด้วย เงินเดือนและโบนัสให้กับผู้บริหารจำนวน 5 ราย ตามรายชื่อผู้บริหาร รวมทั้งสิ้น 51.5 ล้านบาท

2. ค่าตอบแทนอื่น

• ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ

-ไม่มี-

• ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

บริษัทฯ ได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและผลประโยชน์หลังออกจากการงานให้แก่ผู้บริหาร โดยในปี 2558 มีผู้บริหารจำนวน 5 ราย ตามรายชื่อภายใต้หัวข้อ "ผู้บริหาร" ดังนี้

- จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในอัตราส่วนร้อยละ 10 ของเงินเดือน เป็นจำนวน 3.2 ล้านบาท
- ผลประโยชน์หลังออกจากการงาน จำนวน 4.2 ล้านบาท

บุคลากร

จำนวนพนักงานของกลุ่มบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวนทั้งสิ้น 318 คน แยกเป็นจำนวนพนักงานในหน่วยงานหลัก ดังนี้

ฝ่าย	จำนวนพนักงาน (คน)
ธุรกิจประกันภัย	
• พัฒนาธุรกิจ	26
• ระบบปฏิบัติการ	19
• บัญชีและการเงิน	15
อื่นๆ	58
รวม	118
ธุรกิจผู้ให้บริการ	200
รวมทั้งสิ้น	318

ค่าตอบแทนพนักงาน

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนพนักงานทุกระดับอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม สามารถแข่งขันได้กับบริษัทในกลุ่มสถาบันการเงินและอุตสาหกรรมประกันภัย โดยตั้งแต่ปลายปี 2557 บริษัทฯ ได้จ้างบริษัทที่ปรึกษาด้านการจัดทำแผนบริหารค่าตอบแทน เพื่อจัดระดับค่าตอบแทนของพนักงานแต่ละชั้นเปรียบเทียบกับบริษัทในกลุ่มสถาบันการเงินและอุตสาหกรรมประกันภัย เพื่อปรับปรุงการจ่ายค่าจ้างและผลตอบแทนของพนักงาน รวมถึงมีการนำอัตราเงินเฟ้อของธนาคารแห่งประเทศไทยมาพิจารณาพร้อมกับผลการสำรวจการจ่ายค่าจ้างและผลตอบแทนของพนักงานทุกระดับที่องค์กรภายนอกได้จัดทำขึ้น ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการจัดทำแนวทางการประเมินผลตอบแทนที่มีความสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในระยะสั้น และมีการจ่ายโบนัสเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีแผนในการนำระบบ Competency มาเป็นส่วนหนึ่งในการใช้ในการกำหนดความก้าวหน้าในสายอาชีพในระยะยาวอีกด้วย

ค่าตอบแทนรวมของพนักงานนอกเหนือจากเงินเดือนตามปกติแล้ว ยังมีสวัสดิการอื่นอันประกอบด้วย โบนัสเงินช่วยเหลือพิเศษ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5 - 10 ขึ้นอยู่กับอายุงาน ค่ารักษาพยาบาล เงินสมทบประกันสังคม เงินสมทบโครงการผลประโยชน์พนักงาน การประกันชีวิต อุบัติเหตุ และสุขภาพ รวมถึงค่าใช้จ่ายในการพัฒนาบุคลากร ในปี 2558 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 417 ล้านบาท โดยมีข้อมูลตามตารางดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

คำตอบแทนของพนักงาน	ธุรกิจประกันภัย	ธุรกิจผู้ให้บริการ	รวม
เงินเดือนและค่าแรง	261	107	368
เงินประกันสังคม	3	2	5
เงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ในส่วนของบริษัทฯ)	14	6	20
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	4	5	9
ค่าตอบแทนอื่นๆ	11	4	15
รวม	293	124	417

นโยบายการพัฒนาบุคลากร

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

ในปี 2558 ที่ผ่านมามีพนักงานได้รับการฝึกอบรมทั้งในและต่างประเทศจำนวน 434 คน จำนวน 108 หลักสูตร สรุปได้ดังนี้

ประเภทการอบรม	จำนวนหลักสูตร	จำนวนผู้เข้าอบรม
ในประเทศจัดโดย		
• สถาบันภายนอก	94	158
• บริษัทฯ	9	270
ต่างประเทศ	4	4
เส้นทางไกลในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัย (LOMA, CII, ANZIF, CAS)	1	2
รวม	108	434

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

ปัญหาข้อพิพาทแรงงาน

บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายหรือคดีฟ้องร้องใดที่เกี่ยวข้องกับข้อพิพาทแรงงานแต่อย่างใด

11

การกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มบริษัท ไทยรี

คณะกรรมการของบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ มีความเห็นพ้องกันว่า องค์การหรือธุรกิจใดๆ จะสามารถเติบโตอย่างมั่นคงยั่งยืนได้ จำเป็นต้องมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีเหมาะสมกับสถานะภาพขององค์กรนั้นๆ ซึ่งเป็นพื้นฐานที่สำคัญของการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพ เสริมสร้างความประโชยน์แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย 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 รวมทั้งต้องดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าระบบควบคุมภายใน ระบบบัญชี-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 เพื่อรับผิดชอบต่อข้อมูลแก่นักลงทุนและประชาชนทั่วไป
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 การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและรายงานผลให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ดูแลเรื่องรายงานการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและฝ่ายบริหาร และรายงานผลให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส เป็นต้น

คณะกรรมการชุดย่อย

รายชื่อและขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยชุดต่างๆ 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 รุ่งสำราญ	กรรมการตรวจสอบ
นางสาวพจณีย์ ธนวรานิษ	กรรมการตรวจสอบ

บริษัทฯ มีกรรมการตรวจสอบทั้งหมด 3 ท่าน ที่มีความรู้ด้านบัญชีและการเงิน เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมถึงกำกับดูแลรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายใน การคัดเลือกผู้ตรวจสอบบัญชีและการพิจารณาข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีกรรมการตรวจสอบ 1 ท่าน คือ คุณพจณีย์ ธนวรานิษ ที่จบการศึกษาทางด้านบัญชีและเคยเป็นอาจารย์พิเศษสอนวิชาบัญชีที่มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ และวิทยากรบรรยายพิเศษ มหาวิทยาลัย และสถาบันต่างๆ ของรัฐและเอกชน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
6. จัดทำรายงานปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยตามที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ
7. สอบทานให้บริษัทฯ มีนโยบายการบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพ และกำกับดูแลคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
8. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทฯ มอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ข. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ดังมีรายนามดังต่อไปนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
นายชัย โสภณพนิช	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
นายจันทราน รัตนาสวามี	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. พิจารณาและนำเสนอ โครงสร้าง ขนาด องค์ประกอบ รวมทั้งคุณสมบัติของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย
2. พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ คุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการและกรรมการชุดย่อยเพื่อทดแทนกรรมการเดิมที่พ้นตำแหน่ง
3. พิจารณาสรรหากรรมการและกรรมการชุดย่อยโดยพิจารณาคัดเลือกที่เหมาะสมที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อย เพื่อเสนอคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติและ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
4. พิจารณาสรรหา กลั่นกรองและเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมเพื่อมาดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารในกรณีที่มีตำแหน่งว่างลง รวมทั้งหลักเกณฑ์และแผนในการสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งที่สำคัญ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา ผู้บริหารระดับสูง หมายความว่า ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสองตำแหน่งแรกนับถัดจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมา
5. กำหนดนโยบาย โครงสร้างผลตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการ ที่ปรึกษากรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนโปร่งใสและเหมาะสมกับหน้าที่

ความรับผิดชอบ โดยคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาด้วย

6. กำหนดนโยบายการพิจารณาค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารระดับสูง โดยให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารดังกล่าว
7. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีแก่คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
8. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีแก่ผู้บริหารระดับสูงเป็นรายบุคคลก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการ
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

จ. คณะกรรมการลงทุน

จัดตั้งเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2537 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย ให้คำปรึกษา แนะนำต่อฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ในเรื่องเกี่ยวกับกิจกรรมการลงทุน ดังมีรายชื่อดังต่อไปนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
นายสุจินต์ หวังหลี่	กรรมการลงทุน
นายชัย โสภณพนิช	กรรมการลงทุน
นายจันทราน รัตนาสวามี	กรรมการลงทุน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุนซึ่งครอบคลุมถึงการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิตตามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
2. พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุนของบริษัทฯ ที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุนและกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยง
3. กำกับดูแลการลงทุน การบริหารเงินลงทุน ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. กำกับดูแลเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องธุรกรรมการลงทุนของบริษัทฯ
5. กำกับดูแลระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทฯ ให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
6. รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างสม่ำเสมอ
7. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

นอกจากนี้ คณะกรรมการอาจมีการแต่งตั้งคณะคณะกรรมการชุดย่อยชุดอื่นๆ ขึ้นเพื่อช่วยจัดการกับงานที่มีลักษณะพิเศษที่มีความสำคัญและเกิดขึ้นเป็นครั้งคราวก็ได้

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

1. การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ

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

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ หมายถึง บุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและมีความเป็นอิสระเป็นไปตามเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการ 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 ผู้มีอำนาจควบคุมหรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการพิจารณาอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหาร ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้นอกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินการดำเนินงานที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเข้าหรือให้เข้าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม การค้า ประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์มีตัวตนสุทธิของผู้ขออนุญาตหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า

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

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

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

8. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอย่างรอบคอบแล้วเห็นว่า กรรมการอิสระทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่บริษัทฯ กำหนด และการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระติดต่อกันหลายวาระ ไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ

2. การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการ โดยพิจารณาจากลักษณะการประกอบธุรกิจและกลยุทธ์ของบริษัทฯ จึงได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยพิจารณาทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ และมีนโยบายความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ (Board Diversity) ทั้งทางด้านทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ความรู้ความสามารถ รวมถึงประสบการณ์การทำงานประกอบการพิจารณา เพื่อกำหนดตัวบุคคลที่มีความเหมาะสม ทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ เข้ามาเป็นกรรมการหรือผู้บริหาร ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทฯ จะต้องมีความเหมาะสมครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. และต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพ.ร.บ. หลักทรัพย์ (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) กฎหมายอื่น และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 12 ท่าน ซึ่งมีจำนวนที่เหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และกรรมการทุกท่านล้วนแล้วแต่มีประสบการณ์ในการทำงานหรือเคยทำงานในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงสุดของหน่วยงานภาคธุรกิจและภาครัฐ ส่วนด้านพื้นฐานการศึกษา กรรมการส่วนใหญ่จบการศึกษาด้านบริหารธุรกิจ เศรษฐศาสตร์ โดยมีกรรมการที่จบการศึกษาด้านบัญชีและกฎหมายด้วย ซึ่งทำให้องค์ประกอบของคณะกรรมการของบริษัทฯ ในปัจจุบันมีผู้มีความรู้ประสบการณ์ความเชี่ยวชาญจากหลากหลายอาชีพ และครอบคลุมในทุกด้านอย่างเหมาะสมครบถ้วน

กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งคณะกรรมการ

การเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ จะต้องผ่านกระบวนการสรรหาของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยไม่มีการกำหนดจำนวนกรรมการตามสัดส่วน การถือหุ้นของผู้ถือหุ้นแต่ละรายหรือแต่ละกลุ่ม คณะกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน ในการเสนอชื่อบุคคลที่ตนเองพิจารณาแล้วเห็นว่าสมควรเป็นกรรมการ โดยสามารถเสนอชื่อผ่านทางช่องทางที่ระบุไว้บนเว็บไซต์บริษัท 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

ปัจจุบันบริษัทฯ มีการแต่งตั้งกรรมการ โดยการเสนอชื่อจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จำนวน 2 คน คือ นายจันทราน รัตนาสวามิ และนายโกปีเนธ อาวิน อัทธพัน

หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ โดยการเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งฝ่ายบริหารในระดับรองผู้อำนวยการใหญ่ขึ้นไปเพื่อรับผิดชอบการดำเนินธุรกิจ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งผู้บริหาร และตามแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้รับผิดชอบในการสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วมกับคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ร่วมกันรับผิดชอบสรรหาผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสองตำแหน่งแรกนับถัดจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมาคือ ผู้อำนวยการใหญ่ และรองผู้อำนวยการใหญ่ โดยกลั่นกรองจากผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ ทักษะ ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ เข้าใจในธุรกิจของบริษัทฯ เป็นอย่างดี และสามารถบริหารงานบรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายของบริษัทฯ ได้ ภายหลังกระบวนการการคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสม จะนำเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้พิจารณาอนุมัติต่อไป

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่ดูแลเรื่องแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารอีกด้วย

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ มีกลไกในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยคณะกรรมการ และ/หรือฝ่ายบริหาร เสนอชื่อและใช้สิทธิออกเสียงแต่งตั้งกรรมการ และ/หรือผู้บริหารของบริษัทฯ เป็นกรรมการในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม มีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์

ที่ดีที่สุดของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้นๆ การส่งกรรมการเพื่อเป็นตัวแทนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมดังกล่าวเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ หรือเป็นไปตามข้อตกลงในการถือหุ้น

นอกจากนี้ ในกรณีเป็นบริษัทย่อย บริษัทฯ กำหนดระเบียบให้บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งจากบริษัทนั้นต้องดูแลให้บริษัทย่อยมีข้อบังคับในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ หรือการทำรายการสำคัญอื่นใดของบริษัทดังกล่าว ให้ครบถ้วนถูกต้องและใช้หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลและการทำรายการข้างต้นในลักษณะเดียวกับหลักเกณฑ์ของบริษัทฯ รวมถึงต้องกำกับดูแลให้มีการจัดเก็บข้อมูลและการบินทบทวนของบริษัทย่อยให้บริษัทฯ สามารถตรวจสอบและรวบรวมจัดทำงบการเงินรวมได้ทันกำหนดด้วย

อนึ่ง บริษัทฯ ไม่มีข้อตกลงระหว่างบริษัทกับผู้ถือหุ้นอื่นในการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแต่อย่างใด

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ มีนโยบายห้ามผู้บริหารและพนักงานในทุกระดับชั้นนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ซึ่งนอกเหนือจากมาตรการรักษาความลับของข้อมูลด้วยการจำกัดจำนวนบุคลากรผู้เข้าถึงข้อมูล และการให้กรรมการและผู้บริหารปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. แล้ว บริษัทฯ ได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติไว้ในจริยธรรมทางธุรกิจและกำหนดเป็นวินัยและบทลงโทษไว้ในเอกสารข้อบังคับการทำงานอย่างชัดเจน ซึ่งรวมถึงการให้พนักงานแต่ละคนลงนามในสัญญาการปฏิบัติตามนโยบายรักษาความปลอดภัยของข้อมูลเพื่อป้องกันมิให้พนักงานนำข้อมูลของบริษัทฯ 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 โดยหน่วยงานที่รับผิดชอบจะแจ้งเตือนให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบถึงกำหนดการดังกล่าวล่วงหน้าเป็นระยะๆ

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

4. สำหรับการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในนั้น บริษัทฯ มีบุคลากรผู้รับผิดชอบดูแลงานต่างๆ เฉพาะเรื่องและเตือนให้ผู้ปฏิบัติงานระมัดระวังการเก็บรักษาข้อมูลต่างๆ หากจำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลใดๆ จะมีการกำหนดบุคคลเป็นการเฉพาะเพื่อทำหน้าที่เปิดเผยข้อมูลเท่านั้น

บริษัทฯ มีการเก็บรักษาข้อมูลงบการเงินและข้อมูลสารสนเทศก่อนนำเสนอต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องจะเก็บรักษาความลับของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (Audit Fee)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี อันประกอบด้วย ค่าสอบบัญชีประจำปี ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส การสอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายในเรื่องลงทุนและตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของธุรกิจประกันภัยต่อด้านประกันวินาศภัยและประกันชีวิตตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ให้แก่บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ในรอบปี 2558 จำนวนรวม 5,094,000 บาท ประกอบด้วย ค่าสอบบัญชีส่วนของบริษัทฯ รวมจำนวน 2,000,000 บาท ค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อย และบริษัทร่วมอีก 7 บริษัทที่แต่ละบริษัทรับภาระเอง อีกรวมจำนวน 3,094,000 บาท

ค่าบริการอื่นๆ (Non-Audit Fee)

ในรอบปีบัญชี 2558 ที่ผ่านมา บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีการจ่ายค่าบริการอื่นๆ ให้กับผู้สอบบัญชี รายละเอียดดังนี้

- ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนสอบบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชี หรือจ่ายให้แก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด
- ไม่มีการจ่ายค่าบริการอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับการสอบบัญชี
- ไม่มีค่าใช้จ่ายในขนาดอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จ

การปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ในปี 2558

บริษัทฯ ได้ยึดถือปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและแนวปฏิบัติสากล 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 สิทธิในการได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมในการรับซื้อหุ้นคืนโดยบริษัท สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทฯ เช่น การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การแก้ไข ข้อบังคับหรือหนังสือบริคณห์สนธิ เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้คำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิขั้นพื้นฐานดังกล่าว เช่น สิทธิในการรับรู้ข้อมูลข่าวสารที่สำคัญอย่างเพียงพอและทันเวลาผ่านเว็บไซต์บริษัท สิทธิในการติดต่อคณะกรรมการบริษัทผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนดไว้ เป็นต้น

1.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ กำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยจะจัดขึ้นภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัทฯ และหากมีความจำเป็นเร่งด่วนที่จะต้องพิจารณาเรื่องที่อาจกระทบหรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทสามารถเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้เป็นกรณีไป โดยในปี 2558 บริษัทฯ จัดประชุมผู้ถือหุ้นจำนวน 1 ครั้ง เป็นการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 22 ในวันที่ 22 เมษายน 2558 มีการเข้าร่วมประชุม จำนวน 8 ท่าน จากทั้งหมด 12 ท่าน ซึ่งในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง บริษัทฯ ได้มีแนวปฏิบัติที่ดี สอดคล้องกับโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ดังนี้

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนร่วมในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นหรือส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัท สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2557 จนถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผ่านทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (“E-mail”) หรือส่งจดหมายมาถึงเลขานุการบริษัทโดยตรง ผลปรากฏว่าเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเป็นกรรมการบริษัทมาให้คณะกรรมการพิจารณา

- มีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุม วาระการประชุมพร้อมความเห็นของคณะกรรมการ หนังสือมอบฉันทะตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ประกอบด้วยหนังสือมอบฉันทะแบบ ก แบบ ข และแบบ ค (ใช้เฉพาะกรณีที่มีผู้ถือหุ้นที่ปรากฏชื่อในทะเบียนเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้เท่านั้น) เอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม รวมทั้งเอกสารประกอบการพิจารณาในวาระต่างๆ ผ่านทางเว็บไซต์บริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันประชุม ก่อนการจัดส่งเอกสารดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ ซึ่งในปี 2558 บริษัทฯ มีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ล่วงหน้า 40 วันก่อนวันประชุม

- จัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดเกี่ยวกับวัน เวลา และสถานที่จัดประชุมที่ชัดเจน พร้อมทั้งรายละเอียดวาระการประชุม วัตถุประสงค์และเหตุผล ความคิดเห็นของคณะกรรมการ รายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมา รายงานประจำปี หนังสือมอบฉันทะตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด พร้อมระเบียบวิธีการมอบฉันทะไว้อย่างชัดเจนและไม่ยากต่อการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น รายชื่อของกรรมการอิสระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกที่จะมอบฉันทะให้เข้าประชุมแทนได้ รายละเอียดของเอกสารที่ผู้ถือหุ้นจะต้องนำมาแสดงในวันประชุม รวมถึงข้อบังคับบริษัทเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นและการออกเสียงลงคะแนน และเอกสารประกอบการประชุมอื่นๆ เพื่อรักษาสีสิทธิในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น โดยบริษัทฯ ได้ทำการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 21 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่เพียงพอถูกต้อง ครบถ้วน และมีโอกาสได้ศึกษาวาระการประชุมล่วงหน้า พร้อมทั้งมีการประกาศลงหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมอย่างน้อย 3 วัน เพื่อเป็นการบอกกล่าวการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นเตรียมตัวมาร่วมประชุม ซึ่งในปี 2558 บริษัทฯ มีการส่งหนังสือเชิญประชุมประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 21 วัน

- อำนวยความสะดวกและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกประเภท ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบันได้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทฯ มีการจัดวัน เวลา และสถานที่ที่สะดวกแก่การเดินทางของผู้ถือหุ้น มีการส่งหนังสือมอบฉันทะประกอบด้วยหนังสือมอบฉันทะแบบ ก แบบ ข และแบบ ค (ใช้เฉพาะกรณีที่มีผู้ถือหุ้นที่ปรากฏชื่อในทะเบียนเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้เท่านั้น) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกประเภทที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน นอกจากนี้ บริษัทฯ

ได้ติดต่อนักลงทุนสถาบัน อาทิ บริษัทจัดการกองทุน หรือ Custodian เพื่อเชิญส่งตัวแทนเข้าร่วมประชุม และอำนวยความสะดวกในการช่วยตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมล่วงหน้า

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นในวันประชุมผู้ถือหุ้น

- อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะในวันประชุมอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน มีการจัดเจ้าหน้าที่ต้อนรับ เจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสาร และมีการจัดเตรียมอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่เพียงพอต่อการลงทะเบียนและการดำเนินการประชุม ตลอดจนการนับคะแนนให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการจัดให้มีล่ามแปลภาษาอังกฤษแก่นักลงทุนชาวต่างชาติที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วย

- บริษัทฯ เปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมก่อนเวลาเริ่มประชุม 2 ชั่วโมง โดยบริษัทฯ ไม่ทำการใดๆ ที่มีลักษณะจำกัดสิทธิ ในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดระยะเวลาการประชุม

- นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนและการนับคะแนน เพื่อความถูกต้อง สะดวก รวดเร็ว

- ก่อนเริ่มประชุม ประธานฯ ได้แนะนำคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมาย ที่ทำหน้าที่ผู้ตรวจการณีให้ที่ประชุมรับทราบ ชี้แจงถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน วิธีใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกรวาระ มีการแยกบัตรลงคะแนนเสียงระหว่างวาระการแต่งตั้งกรรมการและวาระอื่น โดยผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนเองถืออยู่ หุ้นสามัญหนึ่งหุ้นเท่ากับหนึ่งเสียง บริษัทฯ มีหุ้นสามัญเพียงประเภทเดียว ไม่มีหุ้นบุริมสิทธิและหลักทรัพย์ประเภทอื่น

- จัดให้มีที่ปรึกษากฎหมายของบริษัทฯ ทำหน้าที่ผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง (Inspector) เป็นคนกลางดูแลให้การลงทะเบียน การประชุมผู้ถือหุ้น การนับคะแนน เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทฯ ในทุกขั้นตอน รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นอาสาทำหน้าที่เป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับการนับคะแนนเสียง

- บริษัทฯ ดำเนินการประชุมตามวาระการประชุม โดยไม่มีเพิ่มวาระการประชุม หรือแจกหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญเพิ่มเติมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ในการประชุมประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามและแสดงความคิดเห็นในแต่ละวาระได้อย่างเต็มที่ และมีการชี้แจงตอบคำถามในทุกประเด็นจนเป็นที่พอใจ โดยในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ผ่านๆ มา มีประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้งผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมาย เข้าร่วมประชุมเพื่อร่วมชี้แจงตอบคำถามของผู้ถือหุ้น

- ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมภายหลังเปิดการประชุมสามารถออกเสียงลงคะแนนได้ในวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นหลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

- เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการออกเสียงลงคะแนนภายในวันทำการถัดไปจากวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยแจ้งเป็นจดหมายข่าวไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งในการประชุมผู้ถือหุ้นปี 2558 บริษัทฯ ได้เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการออกเสียงลงคะแนนภายในวันที่จัดประชุม ในช่วงเช้าของวันทำการถัดไปนับจากวันประชุม

- จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นที่มีสาระสำคัญครบถ้วน เช่น คำชี้แจง คำถาม ข้อคิดเห็น วิธีการลงคะแนน ผลการลงมติ เป็นต้น และในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 และการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นที่ผ่านๆ มา บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานการประชุมแล้วเสร็จภายใน 14 วัน หลังวันประชุมตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์บริษัท นอกจากนี้ยังมีการบันทึกภาพและเสียงการประชุมในรูปแบบของวีซีดีเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมหรือผู้ถือหุ้นที่สนใจสามารถขอรับไปได้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น การเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ และการเปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ไว้อย่างชัดเจน ผ่านรายงานประจำปีและเว็บไซต์บริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจว่ามีโครงสร้างการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใสและตรวจสอบได้ เพื่อสร้างความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนแก่บริษัทฯ และให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเกื้อกูลกัน

2.1 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มทุกราย ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน และนักลงทุนต่างชาติ ต่างได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และปกป้องสิทธิอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ถูกเลือกปฏิบัติ โดยบริษัทฯ ได้ยึดถือตามแนวปฏิบัติที่ดี ดังนี้

- ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่คำนึงถึงสัดส่วนการถือหุ้น ในการที่จะเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและเสนอวาระการประชุมล่วงหน้า โดยบริษัทฯ ได้แจ้งสารสนเทศผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกำหนดขั้นตอนปฏิบัติที่ชัดเจนบนเว็บไซต์บริษัท ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ที่ผ่านมา ได้กำหนดไว้ตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2557 จนถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เป็นเวลา 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี ผ่านทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (“E-mail”) หรือส่งจดหมายมาถึงเลขานุการบริษัทโดยตรง เพื่อรวบรวมนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ/หรือคณะกรรมการเพื่อพิจารณาต่อไป หากคณะกรรมการมีมติไม่รับเรื่องจากผู้ถือหุ้นเสนอเพื่อให้บรรจุเป็นวาระบริษัทฯ จะชี้แจงเหตุผลให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ยังให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญประจำปีเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเพิ่มเติมโดยตรงต่อที่ประชุม ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ที่ผ่านมาไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อเข้าร่วมการคัดเลือกเป็นกรรมการหรือเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติมแต่อย่างใด

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถาม ความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะได้ล่วงหน้าผ่านทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (“E-mail”) หรือส่งจดหมายมาถึงเลขานุการบริษัทก่อนวันประชุม เพื่อรวบรวมตอบในที่ประชุมซึ่งในปี 2558 ที่ผ่านมา ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดส่งคำถาม ความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะล่วงหน้าผ่านช่องทางดังกล่าว

- เพื่อรักษาผลประโยชน์และอำนวยความสะดวกในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม บริษัทฯ ได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม รายงานการประชุม ตลอดจนข้อมูลบนเว็บไซต์บริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ รวมถึงจัดให้มีพนักงานที่มีความรู้ภาษาอังกฤษคอยเป็นล่ามแก่ผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติที่เข้าร่วมประชุมด้วย

- ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม และได้ปฏิบัติตามนโยบาย โดยไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมในที่ประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

- ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทฯ ได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยมีการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นปัจจุบันผ่านเว็บไซต์บริษัท รวมทั้งได้รับการปฏิบัติที่เหมาะสมเท่าเทียมกัน โดยผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เว็บไซต์บริษัท และหน่วยงานที่รับผิดชอบด้านนักลงทุนสัมพันธ์

- กำหนดมาตรการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในโดยมีขอบของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานตามรายละเอียดได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ การดูแลเรื่องการรั่วไหลข้อมูลภายใน มีการเปิดเผยข้อมูลส่วนได้เสียของกรรมการ ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบริษัท โดยกำหนดไม่ให้กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องเข้าร่วมกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาอนุมัติธุรกรรมที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้อง และมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ติดตามผลการปฏิบัติและรายงานให้คณะกรรมการทราบในทุกไตรมาส

2.2 การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

• สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาประชุมด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือกรรมการอิสระเข้าประชุมและลงมติแทนโดยใช้หนังสือมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนเสียงได้ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เผยแพร่แบบมอบฉันทะ พร้อมทั้งรายละเอียดและขั้นตอนต่างๆ ไว้บนเว็บไซต์บริษัท ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2558 มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด 261 ราย เป็นผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง 99 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทนจำนวน 162 ราย

• ดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ และจัดทำบัตรลงคะแนนแยกตามเรื่อง และสำหรับการเลือกตั้งกรรมการ มีการจัดทำบัตรลงคะแนนเสียงแยกเป็นรายบุคคลเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร ซึ่งจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนดังกล่าวในห้องประชุม เพื่อนำผลคะแนนมารวมคำนวณกับคะแนนเสียงที่ได้ลงไว้ล่วงหน้าในหนังสือมอบฉันทะ ก่อนที่จะประกาศแจ้งมติของคะแนนเสียงในห้องประชุมในที่สุด

• ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม และปฏิบัติตามนโยบายโดยไม่มีการเพิ่มระเบียบวาระในที่ประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบระเบียบวาระก่อนการตัดสินใจ

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

• บันทึกการดำเนินการประชุมเป็นภาพวิดีโอและเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์บริษัท

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 ในกรณีที่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความเสียหายจากการที่บริษัทฯ เป็นผู้ละเมิดจะได้รับการชดเชยอย่างเป็นธรรม โดยนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนมีรายละเอียดดังนี้

นโยบายด้านสิทธิมนุษยชน

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ ดำเนินธุรกิจโดยตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยตระหนักและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกันด้วยความเป็นธรรม บริษัทฯ จะไม่ทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยจะยึดหลักสิทธิมนุษยชนและการจ้างแรงงาน ให้ความสำคัญถึงคุณค่าของชีวิต ร่างกาย และทรัพย์สิน ทั้งยังดูแลคุณภาพชีวิตของพนักงานให้มีความสุขในการทำงาน 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 ผลประโยชน์ต่างๆ
5. บริษัทฯ ไม่สนับสนุนกิจการที่จะเมิดหลักสิทธิมนุษยชนสากล ไม่เลือกปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ส่งเสริมความเสมอภาค ไม่แบ่งแยกเพศและชนชั้น ไม่ใช้แรงงานเด็ก และต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ

3.2 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนได้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ ดังนี้

แนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ เคารพในสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น อันพึงมีตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ อาทิ สิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระในที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงสิทธิที่จะได้รับผลตอบแทนอย่างเป็นธรรมแล้ว นอกจากนั้นบริษัทฯ ได้คำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิขั้นพื้นฐาน และดูแลรักษาสหสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเคร่งครัด

- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลข่าวสารที่เพียงพอและเหมาะสม โดยเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญทั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน ต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วนและทันเวลา ผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การแจ้งข้อมูลผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การแจ้งข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์บริษัท การประกาศทางหนังสือพิมพ์ การจัดทำข้อมูลเอกสารข่าว (Press Release) หรือการจัดส่งจดหมายเป็นลายลักษณ์อักษร

- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิอื่นๆ ที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับ ไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิหรือสิทธิของผู้อื่น

- ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอข้อคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนต่างๆ เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ผ่านช่องทางที่ระบุไว้บนเว็บไซต์บริษัท ซึ่งทุก ๆ ข้อคิดเห็นจะได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการบริษัท หรือฝ่ายที่เกี่ยวข้อง และแจ้งผลให้ทราบต่อไป ซึ่งในปี 2558 ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอข้อคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนใดๆ มายังบริษัทฯ โดยมีเพียงการติดต่อกับนักลงทุนสัมพันธ์ผ่านทางโทรศัพท์เพื่อสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เท่านั้น

แนวปฏิบัติต่อพนักงาน

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

ดูแลสวัสดิการทั้งด้านสุขภาพและนันทนาการต่างๆ อย่างเหมาะสม สรุปได้ดังนี้

- บริษัทฯ ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนโดยยึดหลักสิทธิมนุษยชน ศักดิ์ศรีและความเสมอภาคส่วนบุคคล ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของพนักงาน
- 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 2558 ไม่มีพนักงานเกิดอุบัติเหตุหรือการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน
- บริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนพนักงานที่จะร่วมกับฝ่ายบริหารในการพิจารณาปรับปรุงสวัสดิการด้านต่างๆ และเป็นตัวแทนในการจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมกับบริษัทฯ เช่น กิจกรรมวันปีใหม่ กิจกรรมนอกสถานที่ เป็นต้น
- บริษัทฯ มีการดำเนินมาตรการในเชิงป้องกันด้วยการจัดให้มีการตรวจสุขภาพพนักงานก่อนเข้าทำงาน และมีการตรวจสุขภาพต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีตามกลุ่มอายุ สนับสนุนการออกกำลังกายแก่พนักงานด้วยการจัดให้มีห้องออกกำลังกายมาตรฐานที่มีความสะดวกสบายมีอุปกรณ์เพียงพอให้ ตลอดจนจัดให้มีกิจกรรมต่างๆ เพื่อกระตุ้นให้เกิดการออกกำลังกาย โดยเชื่อมั่นว่าหากบุคลากรในองค์กรมีสุขภาพที่แข็งแรงจะช่วยลดการเจ็บป่วยและช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานในที่สุด
- บริษัทฯ มีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการสำหรับพนักงาน โดยกำหนดให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และสามารถเทียบเคียงได้กับตำแหน่งในธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน โดยได้นำข้อมูลผลการสำรวจเงินเดือนและค่าตอบแทนในธุรกิจประกันภัยและอุตสาหกรรมอื่นจากหลายแหล่ง และข้อมูลผลการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี ของพนักงานแต่ละราย มาใช้ประกอบการพิจารณา นอกจากนี้บริษัทฯ ได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน โดยพนักงานมีสิทธิได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์เงินสมทบจากบริษัทฯ หากทำงานครบตามระยะเวลาที่ระบุไว้ในเงื่อนไขของบริษัทฯ เพื่อเป็นเงินสะสมสำหรับอนาคตของพนักงาน รายละเอียดจำนวนค่าตอบแทนพนักงาน (รวมเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ
- บริษัทฯ มีนโยบายการพัฒนาบุคลากร โดยสนับสนุนให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความสามารถ เพื่อการปรับปรุงประสิทธิภาพในการทำงาน และเปิดโอกาสให้พนักงานมีความก้าวหน้าในการทำงานต่อไป ทั้งนี้โดยตระหนักว่าบุคลากรคือทรัพยากรที่สำคัญที่สุดขององค์กร พนักงานทุกคนจะได้รับการพัฒนาตามแผน (Training Road Map) ตามเส้นทางความก้าวหน้าในสายอาชีพ (Career Path) และแผนพัฒนาอาชีพ (Career Plan) ของแต่ละคนที่กำหนดไว้ รายละเอียดจำนวนชั่วโมงของการฝึกอบรมของพนักงานได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ
- บริษัทฯ เปิดโอกาสให้พนักงานได้รับข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องอยู่เสมอ โดยผ่านช่องทางต่างๆ อาทิ Intranet ของบริษัทฯ จัดหมายภายใน หรือ อีเมล เป็นต้น เพื่อส่งเสริมให้เกิดการสื่อสารระหว่างองค์กรและพนักงาน อันจะนำมาซึ่งประสิทธิภาพและความสัมพันธ์อันดีในการทำงานร่วมกัน

- บริษัทฯ จัดให้มีการสำรวจทัศนคติและความพึงพอใจของพนักงานอย่างต่อเนื่องทุกปี เพื่อนำข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่ได้จากผลการสำรวจทุกข้อมาพิจารณาปรับปรุงแก้ไข พร้อมทั้งได้ชี้แจงตอบข้อคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะที่พนักงานมีในทุกข้อให้พนักงานทุกคนได้ทราบผ่านระบบ Intranet ของบริษัทฯ

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

แนวปฏิบัติต่อลูกค้า

บริษัทฯ เน้นให้ความสำคัญกับความพึงพอใจของลูกค้า ควบคู่กับการรักษาจริยบรรณที่พึงปฏิบัติต่อลูกค้า เช่น ปฏิบัติกับลูกค้าอย่างเป็นธรรม และไม่เลือกปฏิบัติ หาแนวทางส่งเสริมให้เกิดความสัมพันธ์อันดีและยั่งยืน และอื่นๆ ตามที่ได้ระบุไว้ในแนวปฏิบัติของการบริหารจัดการที่ดีและนโยบายการต่อต้านทุจริตของบริษัทฯ สรุปได้ดังนี้

- ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม และไม่เลือกปฏิบัติ หลีกเลี่ยงการกระทำที่ไม่สมควร เช่น รวมกลุ่มกันกำหนดราคาโดยสมยอมรู้เห็นหรือตกลงแบ่งปันส่วนในงาณนั้นๆ มาก่อน หรือใช้ข้อมูลอันเป็นความลับของลูกค้าเพื่อผลประโยชน์ของบุคคลที่สาม
- ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัด ให้บริการที่มีคุณภาพและเชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานของบริษัทฯ
- ให้บริการด้วยความสุภาพอ่อนน้อม ส่งเสริมให้เกิดความสัมพันธ์อันดีและยั่งยืนระหว่างบริษัทฯ กับลูกค้า ให้เป็นไปด้วยดี ประกอบด้วยโมติวิจิต และความพึงพอใจด้วยกันทุกฝ่าย นำมาซึ่งบริการที่มีคุณภาพถูกต้องรวดเร็วตรงความต้องการและประหยัด
- ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าที่ตนได้ล่วงรู้มาเนื่องจากการดำเนินธุรกิจ อันเป็นข้อมูลที่ตามปกติวิสัยจะพึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้า หรือเป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ ตามกฎหมาย หรือเป็นการเปิดเผยเพื่อประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยหรือประชาชนโดยรวม
- ให้คำปรึกษาแนะนำและให้ความช่วยเหลือในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหรือที่สามารถทำได้
- ปรับปรุงและรักษาระดับมาตรฐานการให้บริการให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ทันเวลา และตรงความต้องการ ด้วยการจัดหน่วยงาน Customer Solutions ขึ้นมาดูแลลูกค้าแต่ละรายอย่างใกล้ชิด มีการศึกษา สำรวจ และร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์และการให้บริการที่ตรงความต้องการของลูกค้า ตลอดจนจัดทำบทวิเคราะห์วิจัย จัดสัมมนา เพื่อประโยชน์ในการทำธุรกิจของลูกค้าและลูกค้า

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 ตรงตามกำหนดเวลาทั้งในเรื่องการค้าประกัน การบริหารเงินทุน การชำระเงิน และเรื่องอื่นใดที่ได้ตกลงไว้กับเจ้าหนี้
 - ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญา ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบ พร้อมเหตุผล และแนวทางแก้ไขปัญหามา เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ปัญหาดังกล่าว
 - บริษัทฯ ปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต โดยยึดหลักสุจริตธรรม ไม่ให้หรือรับสินบนไม่ว่าจะเป็นในรูปของของขวัญหรือผลประโยชน์อื่นๆ และจะต้องไม่ยอมปฏิบัติในสิ่งที่จะก่อให้เกิดการทุจริตติดสินบน ไม่กระทำการหรือช่วยเหลือหรือสนับสนุนการกระทำการอันเป็นความผิดตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้องหรือการกระทำการอันเกี่ยวกับทรัพย์สินโดยทุจริต หรือการกระทำอันเป็นภัยต่อเศรษฐกิจหรือความมั่นคงของประเทศ ตลอดจนไม่ปกปิดหรือมีส่วนในการยกย่องหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่ได้มาเนื่องจากการกระทำความผิด
 - บริษัทฯ มีนโยบายที่จะปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ ไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ นอกจากนี้ การนำผลงานหรือข้อมูลที่เป็นสิทธิของบุคคลภายนอก ที่ได้รับมาหรือที่จะนำมาใช้ บริษัทฯ จะต้องมีการตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่เป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของผู้อื่น
- ทั้งนี้ ในรอบปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทหรือข้อร้องเรียนใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้าและเจ้าหนี้ที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญ

แนวปฏิบัติต่อองค์กรกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐ

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

แนวปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เป็นพลเมืองที่ดีที่ทำประโยชน์ให้แก่ชุมชนและ

รักษาสีสิ่งแวดล้อม โดยได้กำหนดเป็นแนวปฏิบัติไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อให้ทุกคนยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในส่วนที่เกี่ยวข้องกับสังคมและสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

- สนับสนุนให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม การพัฒนาชุมชน และดำเนินธุรกิจไม่ให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งในปี 2558 บริษัทฯ ได้มีการส่งเสริมให้มีการสร้างสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงานให้มีความร่มรื่น และทำให้สภาพแวดล้อมโดยรอบสถานที่ทำงานน่าอยู่อาศัยมากขึ้น และมีการจัดกิจกรรมรณรงค์ความปลอดภัยทางถนนทั้งภายในองค์กรและชุมชนโดยรอบองค์กร รวมถึงเข้าร่วมกิจกรรมรณรงค์ความปลอดภัยทางถนนภายนอกองค์กรกับหน่วยงานเครือข่ายอื่นๆ ซึ่งเป็นการร่วมมือกันของทุกคนในองค์กรในการดำเนินธุรกิจที่ไม่ส่งผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยสามารถพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนควบคู่ไปด้วย

- บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ในกระบวนการดำเนินงานหลักของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ มีการประเมินผลกระทบจากการดำเนินงานในประเด็นต่างๆ ทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และกำหนดประเด็นที่ส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีอิทธิพลต่อการพิจารณาตัดสินใจของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อระบุเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจที่ไม่ให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสามารถเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานเฉพาะเรื่องที่สำคัญต่อการกิจการและผู้มีส่วนได้เสีย

- บริษัทฯ มีการให้ความรู้และอบรมพนักงาน ในเรื่องการรักษาทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม สนับสนุนให้พนักงานทุกคนใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างมีประสิทธิภาพมากที่สุด โดยให้สูญเสียน้อยที่สุด เช่น ลดจำนวนการใช้กระดาษลงโดยการนำเทคโนโลยีคอมพิวเตอร์มาใช้ในการจัดเก็บ บันทึกข้อมูลแทนการใช้กระดาษ ใช้กระดาษให้เป็นประโยชน์ทั้งสองหน้า มีการติดตั้งและปรับเปลี่ยนเครื่องใช้ไฟฟ้าเป็นแบบประหยัดพลังงาน มีการกำหนดเปิดปิดเครื่องปรับอากาศเป็นเวลา ปิดเครื่องปรับอากาศและไฟแสงสว่างในช่วงพักกลางวันหรือช่วงที่ไม่ได้ใช้งาน เพื่อลดการใช้พลังงานลง นำสิ่งของใช้แล้วมาปรับปรุงใช้อีก เป็นต้น

- จัดสถานที่ทำงาน ให้อยู่ในสภาพที่เป็นระเบียบเรียบร้อย และถูกสุขลักษณะ ตามมาตรฐานความปลอดภัย เพื่อความปลอดภัยในการทำงานของพนักงาน

- บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของสังคมและชุมชน โดยมองว่าบริษัทฯ คือส่วนหนึ่งของสังคมไทย จึงถือเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบต่อสังคมที่ต้องเข้ามีส่วนร่วมให้การสนับสนุนและดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและการพัฒนาชุมชน ซึ่งเป็นไปตามวัตถุประสงค์หลักในการจัดตั้งบริษัทฯ ที่ว่าจะดำเนินธุรกิจเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด ต่อธุรกิจประกันภัยและเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม ซึ่งกิจกรรมการมีส่วนร่วมในสังคมที่บริษัทฯ ได้ดำเนินการไปในปี 2558 ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ บทบาทของบริษัทฯ ต่อสังคม

3.3 การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

บริษัทฯ โดยการอนุมัติของคณะกรรมการได้มีการกำหนดนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสของการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล โดยจัดให้มีมาตรการ ระเบียบ แนวทาง ขั้นตอนปฏิบัติประกอบนโยบายนี้ที่เพียงพอต่อความเสี่ยง และได้สื่อสารแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีความเข้าใจและปฏิบัติได้อย่างถูกต้องเหมาะสม โดยมีรายละเอียดดังนี้

นโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนจักไม่ละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อพบเห็นการกระทำผิดที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ

บริษัทฯ จัดจัดให้มีช่องทางที่ปลอดภัยและเข้าถึงได้สะดวก เพื่อให้พนักงานหรือบุคคลภายนอก สามารถร้องเรียนถึงความเสียหายที่ตนได้รับ หรือแสดงข้อกังวล/รายงานสถานการณ์ที่มีข้อสงสัย ตลอดจนแจ้งเบาะแสการกระทำผิดที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ รวมถึงสามารถขอคำแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติตามจริยธรรมทางธุรกิจและนโยบายที่เกี่ยวข้องได้ ทั้งนี้ข้อมูลที่ได้รับแจ้งถือเป็นความลับ ผู้ให้ข้อมูลจะได้รับการคุ้มครอง ไม่ถูกลงโทษและไม่ได้รับผลกระทบในทางลบจากการร้องเรียนหรือการให้เบาะแส

บริษัทฯ จัดจัดให้มีมาตรการ/ระเบียบ/แนวทาง/ขั้นตอนปฏิบัติประกอบนโยบายนี้ที่เพียงพอต่อความเสี่ยงและจักสื่อสารแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีความเข้าใจและปฏิบัติได้อย่างถูกต้องเหมาะสม

คำนิยาม

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

ช่องทางร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย

ในส่วนช่องทางการรับเรื่องเกี่ยวกับบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ นั้น บริษัทฯ ได้ประกาศแจ้งไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถสื่อสารข้อร้องเรียน แจ้งเบาะแสหรือข้อเสนอแนะต่างๆ กับคณะกรรมการได้ทางจดหมายหรือทางอีเมล โดยมีกลไกการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสโดยจะไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งและให้ความสำคัญในการเก็บข้อมูลที่ร้องเรียนเป็นความลับ

ซึ่งในปี 2558 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่ได้รับเรื่องร้องเรียนหรือการแจ้งเบาะแสถึงการกระทำผิดต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือจริยธรรมธุรกิจของบริษัท

แนวปฏิบัติที่บริษัทฯ กำหนดไว้ประกอบการดำเนินนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล มีดังนี้

3.3.1 บริษัทฯ กำหนดช่องทางรับเรื่องไว้มากกว่า 1 ช่องทางโดยมีผู้รับเรื่องที่ต่างส่วนงานกัน เพื่อให้ผู้ให้ข้อมูลสามารถติดต่อด้วยความมั่นใจว่าผู้รับเรื่องไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

3.3.2 ช่องทางสำหรับนักลงทุน บุคคลภายนอก หรือกรรมการบริษัท ในการแสดงความคิดเห็น หรือร้องเรียน/แจ้งเบาะแสการกระทำผิด สามารถจัดทำเป็นจดหมายหรืออีเมล ส่งถึง

(1) ประธานคณะกรรมการบริษัทผ่านทางเลขานุการบริษัท ตามที่อยู่ดังนี้

- จดหมายเจ้าหน้าที่ของถึงเลขานุการบริษัท มายังสำนักงานของบริษัท
- อีเมล: chuanach@thaire.co.th หรือ

(2) ประธานคณะกรรมการตรวจสอบผ่านทางเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตามที่อยู่ดังนี้

- จดหมายเจ้าหน้าที่ของถึงเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ มายังสำนักงานของบริษัท
- อีเมล: auditsecretary@thaire.co.th หรือ

(3) กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตามที่อยู่ดังนี้

- จดหมายเจ้าหน้าที่ของถึงกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มายังสำนักงานของบริษัท
- อีเมล: waraporn@thaire.co.th

3.3.3 ช่องทางสำหรับพนักงาน ในการแสดงความคิดเห็น หรือร้องเรียน/แจ้งเบาะแสการกระทำผิด สามารถจัดทำเป็นจดหมายหรืออีเมล ส่งถึง

- (1) ผู้บังคับบัญชาโดยตรง หรือ
 - (2) ฝ่ายบริหารและพัฒนาทุนมนุษย์ หรือ
 - (3) ผู้บังคับบัญชาระดับสูงขึ้นไป หรือ
 - (4) ประธานคณะกรรมการตรวจสอบผ่านทางเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ
 - อีเมลล์: auditsecretary@thaire.co.th หรือ
 - (5) ประธานคณะกรรมการบริษัทผ่านทางเลขานุการบริษัท
 - อีเมลล์: chuanch@thaire.co.th
- แล้วแต่กรณี

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

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

3.3.6 กรรมการและพนักงานจักไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นหรือมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการกระทำผิดต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือจริยธรรมธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงการทุจริต โดยให้แจ้งเบาะแสะไปยังช่องทางที่บริษัทฯ กำหนดไว้ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง

3.3.7 ผู้รับเรื่องพึงดูแลตอบสนองข้อมูลที่แจ้งเข้ามาตามลำดับความสำคัญในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกฎหมายและข้อบังคับ ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่

- (1) ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำผิดต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือจริยธรรมธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงการทุจริต
- (2) ข้อร้องเรียนหรือข้อมูลที่น่าจะเป็นประโยชน์ต่อการสืบค้น 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 ยังได้เปิดเผยข้อมูลต่อไปเพื่อแสดงถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

- เพื่อให้มั่นใจว่ากิจกรรมต่างๆ ของบริษัทฯ ได้ดำเนินไปตามครรลองที่ถูกต้องและเป็นธรรม บริษัทฯ ได้จัดทำจริยธรรมธุรกิจและแนวปฏิบัติที่ดีขึ้น เพื่อให้คณะกรรมการ ฝ่ายจัดการและพนักงานใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติภายในองค์กรมาตั้งแต่ปี 2543 พร้อมทั้งได้จัดให้มีการสื่อสารและเผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายการต่อต้านการทุจริต รวมถึงคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมธุรกิจ ของกลุ่มบริษัทไทยรี ไว้บน Intranet และเว็บไซต์บริษัท เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนทำความเข้าใจรับทราบ และยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินงาน

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

- เปิดเผยข้อมูลต่างๆ โดยเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์บริษัท ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เช่น งบการเงิน รายงานประจำปี เป็นต้น

- เปิดเผยข้อมูลเอกสารข่าว (Press Release) และกิจกรรมทางธุรกิจที่สำคัญ ที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้ที่สนใจทั่วไป ได้รับทราบข้อมูลของบริษัทฯ ผ่านทางเว็บไซต์บริษัท

- เปิดเผยบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมา ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ

- จัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินไว้ในรายงานประจำปี (แบบ 56-2)

- เปิดเผยข้อมูลคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) และเปิดเผยนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งรูปแบบ ลักษณะ และจำนวนค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละคนได้รับจากการเป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยชุดต่างๆ และกรรมการในบริษัทย่อย ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ

- มีข้อกำหนดให้มีการรายงานการซื้อขาย/การถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร โดยให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมสรุปข้อมูลแล้วแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

4.2 ข้อมูลนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการบริหารสัมพันธ์กับนักลงทุน ซึ่งจะมุ่งเน้นการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความมุ่งมั่น ทุ่มเท ความรับผิดชอบต่อ ความซื่อสัตย์สุจริต โดยให้ข้อมูลที่ถูกต้อง เพียงพอ และเชื่อถือได้ เพื่อให้นักลงทุน นักวิเคราะห์ และผู้ที่เกี่ยวข้อง ได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง เพียงพอ ครบถ้วน โปร่งใส และเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ได้มอบหมายให้นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและนายชวนชัย เชี่ยวสมุทร เลขานุการบริษัท เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบ “นักลงทุนสัมพันธ์” โดยสามารถติดต่อผู้รับผิดชอบได้ทางหมายเลข โทรศัพท์ 02-290-3111 หรือ e-mail address: chuanch@thaire.co.th สำหรับกิจกรรมในปี 2558 มีการพบปะให้ข้อมูลกับสื่อมวลชน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุนและผู้จัดการกองทุนรวม 24 ครั้ง

4.3 การรายงานการมีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ มีข้อกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ เพื่อให้เป็นแนวทางในการปฏิบัติ โดยรายงานดังกล่าวจะเป็นประโยชน์ในการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และติดตามดูแลการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทฯ

- บริษัทฯ มีนโยบายให้กรรมการและผู้บริหาร ต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องตามแบบฟอร์มที่บริษัทฯ กำหนดขึ้นเป็นประจำทุกปี และในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลระหว่างปีให้กรรมการและผู้บริหารรายงานด้วย ทั้งนี้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับการทำธุรกรรมของบริษัทฯ ต้องไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจทำธุรกรรมดังกล่าว และให้การทำธุรกรรมเป็นไปตามมาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ
- บริษัทฯ มีนโยบายเรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และวิธีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เข้าถึงและสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลภายในได้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ และกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต.

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

นอกเหนือจากขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการในด้านต่างๆ ซึ่งกำหนดตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการแล้ว คณะกรรมการบริษัทยังมีความความรับผิดชอบในเรื่องอื่นๆ ดังนี้

- คณะกรรมการจัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ ของบริษัทฯ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรมาตั้งแต่ปี 2543 โดยมีการเผยแพร่ให้พนักงานทุกคนเข้าใจ รับทราบ และพร้อมที่จะนำไปเป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินงาน รวมถึงมีการทบทวนและติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างสม่ำเสมอ
- คณะกรรมการทำหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัทฯ เพื่อผู้บริหารและพนักงานมีจุดมุ่งหมายในการดำเนินงานไปในทิศทางเดียวกัน ซึ่งใน 2558 ที่ผ่านมา คณะกรรมการได้มีการพิจารณาทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงทบทวนนโยบายที่สำคัญให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องต่อการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายการต่อต้านการทุจริต เป็นต้น
- คณะกรรมการได้ติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทฯ ไปปฏิบัติ โดยในการประชุมคณะกรรมการทุกไตรมาส คณะกรรมการได้ติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหาร โดยกำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงานและผลประกอบการของบริษัทฯ โดยเฉพาะในส่วนของการเงินและแผนงานต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์ที่วางไว้

- คณะกรรมการมีแนวทางในการพิจารณาเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรโดยมีข้อกำหนดห้ามมิให้ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วมในการตัดสินใจ การพิจารณาจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลถึงความเหมาะสมของรายการระหว่างกัน และรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำในทุกไตรมาส

- คณะกรรมการได้จัดให้มีระบบการควบคุมด้านการรายงานทางการเงิน การปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ และข้อบังคับ โดยกำหนดให้มีการรายงานผลการปฏิบัติให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบเป็นประจำในทุกไตรมาส

- คณะกรรมการได้จัดให้มีนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงโดยได้นำระบบการบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management) มาใช้ มีการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ประกอบด้วยฝ่ายบริหารชั้นมาดูแลการปฏิบัติตามนโยบายและรายงานผลความคืบหน้าให้คณะกรรมการทราบผ่านทางคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกไตรมาส ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ ปัจจัยความเสี่ยง

5.2 การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้จัดให้กรรมการแต่ละท่านทำการประเมินผลงานของคณะกรรมการโดยรวมเป็นประจำทุกปี โดยใช้แบบประเมินของศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมกันพิจารณาบทวนผลงาน ปัญหาอุปสรรคต่างๆ ในรอบปีที่ผ่านมา และได้นำผลการประเมินเข้าพิจารณาในที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อใช้เป็นแนวทางในการแก้ไขปรับปรุงการทำงานของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น ในการประเมินประจำปี 2558 ได้ใช้แบบประเมินของศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา กรรมการได้ตอบแบบประเมินฯ ครบทุกท่าน ผลการประเมินโดยรวมพบว่า คณะกรรมการมีความเห็นเกี่ยวกับประเด็นต่างๆ ที่ใช้ประเมินอันประกอบด้วย 6 ประเด็นหลัก คือ

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

ในระดับที่เห็นด้วยอย่างมากหรือเห็นว่าประเด็นดังกล่าวมีการดำเนินการได้อย่างดีเยี่ยม โดยในปี 2558 มีค่าเฉลี่ยของคะแนนประเมินรวมที่ 3.83 คะแนนจากคะแนนเต็ม 4 คะแนน เพิ่มขึ้นจากปี 2557 ที่มีผลคะแนนประเมินรวมที่ 3.78

นอกเหนือจากนี้ คณะกรรมการยังจัดให้มีการประเมินผลงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดด้วยเช่นกัน โดยการประเมินดังกล่าวจะครอบคลุมถึงประเด็นดังต่อไปนี้

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

ซึ่งผลการประเมินโดยรวมประจำปี 2558 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 ได้มีการจัดทำแผนการพัฒนาและสืบทอดตำแหน่งของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่องทุกปี โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนร่วมกันรับผิดชอบในการบริหารแผนและรายงานผลความคืบหน้าให้คณะกรรมการทราบเป็นระยะ ๆ

5.5 การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) สำหรับผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ในการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งและกำหนดตัวบุคคลที่อยู่ในข่ายตามแผนสืบทอดตำแหน่งไว้อย่างชัดเจน และร่วมกันรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้งถึงความคืบหน้าของการปฏิบัติตามแผน

5.6 ค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการชุดย่อย และผู้บริหาร

นโยบายและหลักเกณฑ์ในการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการเป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดี โดยคณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ การพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่างๆ จึงสมควรพิจารณาจัดสรรให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และบทบาทการมีส่วนร่วมของกรรมการแต่ละท่าน และสามารถเปรียบเทียบได้กับธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน

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

ผู้บริหารระดับสูงแต่ละราย คณะกรรมการจะมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปีและนำผลที่ได้มาใช้ในการกำหนดค่าตอบแทนด้วย

นอกจากนี้ ในเดือนพฤศจิกายน 2558 ที่ผ่านมา คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาอนุมัติแผนการค่าตอบแทนพิเศษที่จะจ่ายให้ผู้บริหารระดับสูงในระยะเวลา 5 ปีข้างหน้า เพื่อเป็นแรงจูงใจผู้บริหารในระยะยาว (Long-term Incentive) และมีความสอดคล้องกับผลงานของบริษัทฯ และผลประโยชน์ที่จะสร้างให้ผู้ถือหุ้น

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

1. ในการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559 ซึ่งมีกรรมการตรวจสอบทุกท่านเข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการได้ประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยพิจารณาจากรายงานผลการประเมินที่คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดทำขึ้น ครอบคลุมด้านต่าง ๆ 5 ส่วน คือ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสาร ข้อมูล และระบบการติดตาม

คณะกรรมการมีความเห็นว่า บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีองค์ประกอบของการควบคุมภายในดังกล่าวอย่างเหมาะสมเพียงพอ มีการจัดทำ รักษาไว้ และทบทวนระบบการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน และการกำกับดูแลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ มีการแบ่งแยกหน้าที่ของผู้ปฏิบัติงานผู้ติดตามควบคุมและประเมินผลออกจากกันเพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม มีการกำหนดอำนาจดำเนินการของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติการในระดับต่างๆ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน ซึ่งครอบคลุมถึงการทำธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งในผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ระหว่างกัน มีการกำหนดและประเมินความเสี่ยงในด้านต่างๆ ไว้และมีมาตรการป้องกันและจัดการความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน ตลอดจนมีการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องด้วยการจัดให้มีรายงานสรุปผลการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบในการประชุมทุกไตรมาสด้วย นอกจากนี้ยังมีการดูแลให้มั่นใจได้ว่าการเปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญอย่างถูกต้องครบถ้วนทันเวลาเป็นไปตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ด.

2. ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในกรณีที่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัท หรือผู้สอบบัญชีมีข้อสังเกตเกี่ยวกับการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับคณะกรรมการบริษัทและผู้สอบบัญชี

3. หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท

บริษัทฯ ได้จัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีนายกิติ วิจิตรสว่างวงศ์ ตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

4. หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

บริษัทฯ ได้จัดตั้งฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายขึ้น โดยได้รับอนุมัติตามมติที่ประชุมคณะกรรมการพิเศษ เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2557 อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีนางสาวพัทธวิรา ภูตระกูล ตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ทำหน้าที่หัวหน้าฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ในระหว่างปีฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายได้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทำการสอบทานเป็นประจำในทุกไตรมาส

12

บทบาทของบริษัทฯ กับสังคม

นโยบายภาพรวม

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ มีวัตถุประสงค์หลักที่จะดำเนินธุรกิจ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธุรกิจประกันภัยและเศรษฐกิจของประเทศไทยโดยรวม ควบคู่ไปกับการพัฒนาสังคม และสิ่งแวดล้อม จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมธุรกิจ ที่รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ ในการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในกระบวนการดำเนินงาน ตามนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ดังนี้

“บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) สนับสนุนให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและการพัฒนาชุมชน และดำเนินธุรกิจเพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม”

การดำเนินงานและการจัดทำรายงาน

บริษัทฯ มีกระบวนการดำเนินงานหลัก ที่คำนึงถึงผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย มีการดูแลกระบวนการดำเนินงาน ไม่ให้เกิดผลกระทบต่อชุมชนและสังคมที่อยู่รายรอบ ซึ่งเป็นไปตามนโยบาย ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของบริษัทฯ โดยปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หลักสิทธิมนุษยชน และข้อกำหนดทางกฎหมาย คำนึงถึงผลกำไร และผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น และผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยไม่เบียดเบียนสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ดังนี้

- ส่งเสริมการยกระดับธุรกิจประกันภัย ด้วยการมีส่วนร่วมในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อสร้างผลตอบแทนร่วมกันกับลูกค้า คู่ค้า ผ่านผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทฯ ที่ครบวงจร
- ส่งเสริมการสร้างคุณค่าให้กับลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน ตลอดจนผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ และธุรกิจประกันภัยทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยใช้ทรัพยากรและความเชี่ยวชาญในธุรกิจของบริษัทฯ
- ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งทรัพยากรภายในและภายนอกองค์กร รวมถึงทรัพยากรธรรมชาติ ผ่านกระบวนการดำเนินธุรกิจ เพื่อลดผลกระทบจากการดำเนินงาน และสร้างคุณค่าให้ธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทฯ มีการกำหนดกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียตามพันธกิจของบริษัทฯ รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงมีการระบุการมีส่วนของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม เพื่อทบทวนการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่อาจเกิดผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้



การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	วิธีการมีส่วนร่วม	เรื่องที่ผู้มีส่วนได้เสีย คาดหวัง	สิ่งที่บริษัทดำเนินการ
ผู้ถือหุ้น	- ผู้ถือหุ้น - การประชุมผู้ถือหุ้น - การแสดงความคิดเห็นหรือแจ้งข้อร้องเรียนผ่านช่องทางรับเรื่องร้องเรียน - การเปิดเผยผลการดำเนินงาน - การจัดทำรายงานประจำปี - การจัดกิจกรรม Road Show - การประสานงานกับหน่วยงาน IR - การพบปะให้ข้อมูลกับนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุน และผู้จัดการกองทุนรวม	- การดำเนินธุรกิจให้บรรลุวิสัยทัศน์และเป้าหมายของบริษัท - ผลตอบแทนการลงทุนที่สูงและยั่งยืน - มีการบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลกิจการที่ดี - ได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วนทันเวลา ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน	- สร้างผล ตอบแทนสูงอย่างต่อเนื่องแก่ผู้ถือหุ้น - ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน - เปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วนทันเวลา ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน
พนักงาน	- การสื่อสารวิสัยทัศน์และเป้าหมายของบริษัท - การประเมินผลการปฏิบัติงาน - การส่งเสริมการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงาน - คณะกรรมการสวัสดิการ - การสำรวจความพึงพอใจของพนักงาน - การแสดงความคิดเห็นหรือแจ้งข้อร้องเรียนผ่านช่องทางรับเรื่องร้องเรียน	- ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม - มีความมั่นคงและการเติบโตในการทำงาน - สวัสดิการ สิทธิประโยชน์การบริหารงานบุคคล - ได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความสามารถ - ได้รับข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ	- มีกระบวนการสรรหาบุคลากรอย่างโปร่งใส - ดูแลผลตอบแทนที่เหมาะสมสอดคล้องกับภาระหน้าที่ - ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานเพื่อเพิ่มศักยภาพในการทำงาน
ลูกค้า	- การสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า - การนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการ - การให้คำแนะนำช่วยเหลือ - การพบปะลูกค้า	- คุณภาพของผลิตภัณฑ์และการบริการที่ดี - การให้ข้อมูลที่ครบถ้วนเป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจ - การตอบสนองความต้องการต่างๆ อย่างรวดเร็ว	- พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการร่วมกับลูกค้า - ส่งเสริมการให้บริการของบริษัทในเครือ ที่ดำเนินธุรกิจด้านการสนับสนุนการปฏิบัติงานอื่นแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจประกันภัย
คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า และเจ้าหน้าที่	- การติดต่อสื่อสารผ่านสื่อต่างๆ - การร่วมมือทางธุรกิจ - การจัดทำสัญญา	- การจัดซื้อจัดจ้างที่โปร่งใสเป็นธรรม - มีการชำระเงินตามกำหนด - การสร้างมูลค่าเพิ่มและความร่วมมือในระยะยาว - การรักษาความลับของคู่ค้า คู่แข่งทางการค้า	มีหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกคู่ค้าหรือคู่สัญญา ไม่เอารัดเอาเปรียบ
หน่วยงานกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐ	- การเข้าร่วมกิจกรรมและโครงการของหน่วยงานกับดูแลและองค์กรที่เกี่ยวข้อง - การจัดส่งรายงานให้กับหน่วยงานกับดูแล	การปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ข้อบังคับ ระเบียบต่างๆ	ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบต่างๆ อย่างเคร่งครัด

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการที่จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดเป็นหลักการ 8 ข้อ ซึ่งในปี 2558 บริษัทฯ ได้ดำเนินงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการดำเนินงานหลักของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย สรุปได้ดังนี้

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยตระหนักและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกัน ด้วยความเป็นธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต และปฏิบัติตามข้อกำหนดทางกฎหมายอย่างเคร่งครัด

บริษัทฯ ได้ปฏิบัติต่อลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า และเจ้าหนี้ ด้วยความเป็นธรรม โดยกำหนดเป็นแนวปฏิบัติ ดังนี้

ประเด็นเกี่ยวกับ	แนวปฏิบัติของบริษัทฯ
การแข่งขันที่เป็นธรรม	- ปฏิบัติต่อคู่ค้า คู่แข่งทางการค้า ตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริตเสรีและเป็นธรรม ภายใต้กรอบของกฎหมาย และพันธะกรณีที่มีต่อกัน - ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ หลีกเลี่ยงการกระทำที่ไม่สมควร เช่น การรวมกลุ่มกันกำหนดราคา การสมยอมเสนอราคา หรือตกลงแบ่งปันส่วนในงานนั้นๆ มาก่อน หรือใช้ข้อมูลอันเป็นความลับของลูกค้าเพื่อผลประโยชน์ของบุคคลที่สาม เป็นต้น - ส่งเสริมการมีส่วนร่วมในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการร่วมกับลูกค้า คู่ค้า ส่งผลให้เกิดนวัตกรรมที่มีประสิทธิภาพ ลดต้นทุนในการเจรจาและการแข่งขันทางธุรกิจ เพื่อให้บริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องมีโอกาสเท่าเทียมกันในการสร้างผลตอบแทน โดยคำนึงถึงผู้บริโภค สังคม และสิ่งแวดล้อมเป็นสำคัญ
การส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคม	มีหลักเกณฑ์ในการประเมินและคัดเลือกคู่ค้าและคู่สัญญา ที่ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม มีคุณธรรมและจริยธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต และไม่เกี่ยวข้องกับการทุจริตทุกรูปแบบ ทั้งนี้ เพื่อป้องกันการทุจริตและความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นได้

2. การเคารพสิทธิมนุษยชน

สิทธิมนุษยชนเป็นสิทธิที่มนุษย์ทุกคนสมควรได้รับ ในการที่จะมีความสุขในฐานะที่เป็นมนุษย์ที่เป็นส่วนหนึ่งของสังคม บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญและเคารพต่อการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน พนักงานทุกคนมีสิทธิและสวัสดิการต่างๆ ที่พึงได้รับจากบริษัทอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน ตามที่ได้เปิดเผยไว้บนเว็บไซต์บริษัทฯ โดยพนักงานทุกคนจะได้รับคู่มือจริยธรรมธุรกิจ กฎระเบียบของบริษัทฯ และนโยบายรักษาข้อมูลความปลอดภัยของข้อมูลและระบบข้อมูล เพื่อนำไปศึกษาและรับทราบสิทธิและสวัสดิการต่างๆ ที่ตนเองพึงได้รับ รวมถึงการไม่ละเมิดสิทธิของผู้อื่น 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 • จัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการ เพื่อร่วมหารือกับนายจ้าง และทำหน้าที่ตรวจตรา ควบคุม ดูแล การจัดสวัสดิการที่นายจ้างจัดให้ลูกจ้าง รวมถึงการเสนอแนะความคิดเห็นและแนวทางในการจัดสวัสดิการที่เป็นประโยชน์ และมีความเหมาะสมแก่ลูกจ้าง • เปิดโอกาสให้พนักงานได้รับข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องอยู่เสมอ ผ่านระบบ Intranet ของบริษัทฯ เพื่อส่งเสริมให้เกิดการสื่อสารระหว่างองค์กรและพนักงาน อันจะนำมาซึ่งประสิทธิภาพและความสัมพันธ์อันดีในการทำงานร่วมกัน • จัดให้มีการสำรวจทัศนคติและความพึงพอใจของพนักงานอย่างต่อเนื่องทุกปี เพื่อนำข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่ได้จากผลการสำรวจทุกข้อมาพิจารณาปรับปรุงแก้ไข พร้อมทั้งได้ชี้แจงตอบข้อคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะที่พนักงานมีในทุกข้อให้พนักงานทุกคนได้ทราบผ่านระบบ Intranet ของบริษัทฯ • ส่งเสริมและเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมถึงชุมชนและสังคมมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น โดยเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายสามารถติดต่อสื่อสาร เสนอแนะ ร้องเรียนหรือให้ข้อมูลต่อคณะกรรมการคณะกรรมการชุดย่อย หรือกรรมการบริษัทฯ ได้ โดยประกาศผ่านทางเว็บไซต์บริษัท ซึ่งในปี 2558 ไม่มีผู้ใดแจ้งข้อร้องเรียนมายังคณะกรรมการบริษัทฯ ผ่านทางช่องทางที่บริษัทฯ 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 ทุกคนมีโอกาสเท่าเทียมกันในการเข้ารับการคัดเลือกผ่านแบบทดสอบข้อเขียน 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 ความรู้เกี่ยวกับสายงาน และความรู้ทั่วไป ในรูปแบบที่หลากหลาย ซึ่งในปี 2558 มีพนักงานเข้าอบรมในหลักสูตรต่างๆ รวมทั้งสิ้น 434 คน รวม 108 หลักสูตร และรวมเป็นชั่วโมงฝึกอบรมทั้งสิ้น 4,525 ชั่วโมง • สนับสนุนให้พนักงานศึกษาหาความรู้ใหม่ๆ ด้วยตนเอง และสามารถนำความรู้หรือประสบการณ์จากเหตุการณ์ที่เป็นที่สนใจมาถ่ายทอดให้พนักงานทุกคนที่มีความสนใจได้ร่วมรับฟังและแสดงความคิดเห็น • จัดให้มีการฝึกอบรมและการดูงานในต่างประเทศ (Oversea Training) ซึ่งในปี 2558 มีพนักงานเข้าอบรมและดูงานต่างประเทศ จำนวน 4 คน 4 หลักสูตร • การให้ทุนการศึกษาในระดับปริญญาโทกับพนักงานที่ศึกษาในสาขาที่สนับสนุนต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

ประเด็นเกี่ยวกับ	แนวปฏิบัติของบริษัทฯ
สุขภาพ สภาพแวดล้อม และความปลอดภัยในการทำงาน	• จัดให้มีการตรวจสอบสภาพพนักงานก่อนเข้าทำงานและมีการตรวจสอบสุขภาพต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีตามกลุ่มอายุ • จัดให้มีการฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่แก่พนักงานทุกคนเป็นประจำทุกปี • สนับสนุนการออกกำลังกายแก่พนักงานด้วยการจัดให้มีห้องออกกำลังกายมาตรฐานที่มีความสะดวกสบายมีอุปกรณ์เพียงพอพร้อมให้ ตลอดจนจัดให้มีกิจกรรมต่างๆ เพื่อกระตุ้นให้เกิดการออกกำลังกาย • จัดให้มีสถานที่สำหรับพักผ่อนหย่อนคลาย เพื่อให้พนักงานได้ใช้ประโยชน์ในช่วงพักกลางวันหรือหลังเลิกงาน เช่น จัดโต๊ะเก้าอี้บริเวณข้างอาคาร พร้อมตกแต่งอย่างสวยงามร่มรื่น จัดให้มีห้องสำหรับให้พนักงานจัดประชุมหรือทำกิจกรรมต่างๆ • มีการจัดทำและซักซ้อมแผนฉุกเฉินกรณีเกิดเหตุอัคคีภัยและภาวะวิกฤตเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง • ตรวจสอบปรับปรุงซ่อมแซมสภาพของอุปกรณ์สำนักงานต่างๆ ให้มีความปลอดภัยในการใช้งานและสามารถพร้อมใช้งานได้ตลอดเวลา • รักษาสภาพแวดล้อมภายในบริษัทฯ และชุมชนโดยรอบให้สะอาด ปลอดภัย น่าอยู่ เพื่อเสริมสร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงานและการอยู่ร่วมกันระหว่างองค์กรกับชุมชนและสังคมที่อยู่รายรอบ

4. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยมีการสร้างค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมให้มีการเข้าถึงเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจและสำรวจความต้องการของบริษัทประกันภัยซึ่งเป็นผู้บริโภคในห่วงโซ่ธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อนำมาพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ ที่มีคุณค่ากับสังคมและสิ่งแวดล้อม ก่อให้เกิดประโยชน์กับบริษัทฯ และตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคในแต่ละกลุ่ม

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมในห่วงโซ่ธุรกิจ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธุรกิจประกันภัยและเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม ซึ่งเป็นไปตามวัตถุประสงค์หลักของบริษัทฯ ซึ่งในปี 2558 บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค ดังนี้

ประเด็นเกี่ยวกับ	แนวปฏิบัติของบริษัทฯ
การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ	• จัดให้มีหน่วยงานเพื่อศึกษาและสำรวจเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจของลูกค้า สำรวจความต้องการของผู้บริโภค เพื่อร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์กับบริษัทประกันภัย และพัฒนาแผนการตลาดเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ออกสู่สังคม สอดคล้องและตรงความต้องการของผู้บริโภคในราคาที่เป็นธรรม เพื่อส่งเสริมการยกระดับธุรกิจประกันภัย ช่วยลดต้นทุนของบริษัทประกันภัย • มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจและการบริการไว้บนเว็บไซต์บริษัท รวมถึงจัดให้มีเจ้าหน้าที่ในการดูแลลูกค้าและให้ข้อมูลที่ถูกต้องเพียงพอ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับสัญญาประกันภัยต่างๆ ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และกรมธรรม์ต่างๆ เป็นต้น • จัดเก็บข้อมูลของลูกค้าหรือผู้บริโภคอย่างปลอดภัย ไม่ส่งต่อข้อมูลอันเป็นความลับของลูกค้าหรือผู้บริโภคก่อนได้รับอนุญาต
การดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัย	• ร่วมมือกันภายในหน่วยงานของบริษัทฯ และบริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) อาทิ ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ และฝ่ายวิจัยและสถิติ ในการจัดงานสัมมนาเชิงวิชาการให้แก่บริษัทประกันวินาศภัยและประกันชีวิต โดยในปี 2558 บริษัทฯ ได้จัดงานสัมมนา 2 ครั้ง โดยในช่วงต้นปี บริษัทฯ ร่วมกับบริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จัดสัมมนาเชิงวิชาการให้กับบริษัทประกันภัยในหัวข้อ “เข้มทิศเศรษฐกิจ สู่อากาศพิจิตตลาด AEC” เพื่อให้ธุรกิจได้รับทราบถึงสถานการณ์ทางเศรษฐกิจทั้งในระดับภูมิภาคอาเซียนและประเทศไทย การเตรียมความพร้อมในการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนของไทย รวมถึงการดำเนินนโยบายทางเศรษฐกิจของภาครัฐ และในช่วงปลายปี บริษัทฯ ยังได้จัดสัมมนาให้กับบริษัทประกันวินาศภัยในหัวข้อ “Thailand's Non-Life Insurance Amidst The New Normal” ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธุรกิจได้รับทราบและมีความเข้าใจเกี่ยวกับสถานการณ์ปัจจุบันและแนวโน้มทางเศรษฐกิจ สังคม และภัยธรรมชาติ เพื่อนำไปใช้ในการดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ • จัดทำรายงานวิจัยและรายงานสถิติของธุรกิจประกันวินาศภัยทุกประเภท รวมถึงสถิติต่างๆ ตามที่บริษัทสมาชิกร้องขอ เพื่อให้บริษัทประกันวินาศภัยต่างๆ นำข้อมูลไปใช้ในการดำเนินกิจการ ทั้งในแง่ของการพิจารณารับประกันภัย รวมถึงทางด้านการตลาด

ประเด็นเกี่ยวกับ	แนวปฏิบัติของบริษัท
	• ดัดแปลงแบบจำลองประเมินความเสียหายจากภัยธรรมชาติให้แก่บริษัทสมาชิกรวมทั้งจัดทำรายงานประเมินความเสียหายให้แก่สมาชิก พร้อมทั้งยังให้ความช่วยเหลือทางวิชาการในการดำเนินการเกี่ยวกับแบบจำลองฯ เพื่อให้บริษัทสมาชิกได้นำระบบดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณารับประกันภัยและการบริหารจัดการความเสี่ยงในการรับประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับภัยธรรมชาติ อันจะก่อให้เกิดการพัฒนาธุรกิจประกันวินาศภัยของไทยต่อไป • ร่วมมือกับหน่วยงานอื่นๆ อาทิ สมาคมประกันวินาศภัยและสำนักงานพัฒนาเทคโนโลยีอวกาศและภูมิสารสนเทศ (องค์การมหาชน) ที่บริษัทฯ เข้าไปมีส่วนร่วมผลักดันโครงการพัฒนาระบบต้นแบบแผนที่และแบบจำลองการประเมินพื้นที่เสี่ยงจากน้ำท่วมเพื่อการรับประกันภัยของประเทศไทย • เป็นผู้จัดการและบริหารกองทุนภัยพิบัติแห่งชาติซึ่งเป็นกองทุนที่จัดตั้งขึ้นโดยรัฐบาล สืบเนื่องจากในปี 2554 ได้เกิดวิกฤตการณ์อุทกภัยอย่างร้ายแรง รัฐบาลมีความจำเป็นอย่างเร่งด่วน ที่จะต้องบูรณะและฟื้นฟูประเทศ เยียวยาความเสียหายให้แก่ประชาชน เพื่อช่วยเหลือประชาชนและผู้ประกอบการ ให้ได้รับความคุ้มครองทรัพย์สินและกิจการ ให้ประชาชนเข้าถึงความคุ้มครองภัยพิบัติได้อย่างทั่วถึง ในอัตราเบี้ยประกันภัย ที่เหมาะสม สร้างความมั่นใจให้แก่นักลงทุนต่างชาติ และผู้ประกอบการต่างๆ ยังคงดำเนินกิจการต่อไปในประเทศไทย และจัดให้มีความสามารถในการเอาประกันภัยต่อในจำนวนที่เพียงพอต่อความต้องการ (Capacity) และในอัตราเบี้ยประกันภัยที่ต่ำสุด โดยรัฐบาลให้ความไว้วางใจบริษัทฯ ในการเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินการเพื่อประโยชน์ต่อประชาชนในประเทศ • เข้าร่วมลงนามในบันทึกความร่วมมือสร้างวัฒนธรรมขับขี่ปลอดภัยในองค์กรของภาคอุตสาหกรรมประกันภัยตาม “โครงการรณรงค์ความปลอดภัยทางถนนในองค์กรของภาคอุตสาหกรรมประกันภัย” และส่งผู้แทนบริษัทฯ เพื่อเป็นคณะกรรมการความปลอดภัยทางถนนในองค์กรของภาคอุตสาหกรรมประกันภัย ร่วมกับบริษัทประกันภัยที่เข้าร่วมโครงการ เพื่อกำหนดเป้าหมายจัดทำข้อกำหนด และแนวทางการปฏิบัติตนด้านความปลอดภัยทางถนนของพนักงานในองค์กร

5. นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมโดยรวม จึงได้มีการสร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่ ๆ ทั้งด้านผลิตภัณฑ์ การบริการ และกระบวนการทำงาน ที่ก่อให้เกิดประโยชน์กับบริษัทฯ และสังคมไปพร้อม ๆ กัน สรุปได้ดังนี้

ประเด็นเกี่ยวกับ	แนวปฏิบัติของบริษัทฯ
ผลิตภัณฑ์	- บริษัทฯ ได้สร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจของบริษัทลูกค้า และตรงกับความต้องการของผู้บริโภค โดยในปี 2558 บริษัทฯ ได้สร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่มีคุณค่า ดังนี้ 1. ประกันภัย IBike - เป็นแผนประกันที่ให้ความคุ้มครองตอบสนองต่อผู้ที่ชื่นชอบการปั่นจักรยาน ซึ่งมีจำนวนมากขึ้นในปัจจุบัน โดยมีการประกันครอบคลุมถึงความรับผิดทางกฎหมายที่เกิดขึ้นขณะขับขี่รถจักรยาน มีความคุ้มครองทั้งตัวผู้ขี่จักรยานและบุคคลอื่น ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า และมีคุณค่ากับสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นอย่างมาก 2. ประกันภัยล้นล้าน2 - เป็นแผนประกันสำหรับผู้ที่มีรายได้น้อย - ปานกลาง เนื่องจากประกันภัยนับว่าเป็นสวัสดิการพื้นฐานในการสร้างสังคมที่ดี แต่ประชาชนในประเทศส่วนใหญ่มองว่าการซื้อประกันเป็นภาระค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น ประกันภัยล้นล้านจึงทำให้คนไทยเข้าถึงการซื้อประกันได้ง่ายขึ้น ด้วยเบี้ยประกันในอัตราที่ต่ำเพียง 365 บาทต่อปีหรือเฉลี่ยเพียง 1 บาทต่อวัน
การบริการ	มีการให้บริการแก่บริษัทประกันภัยที่ครบวงจร โดยให้บริการเสริมจากบริษัทในเครือ ซึ่งนอกจากบริการที่นำเสนอโดยทีมงานฝ่ายส่งเสริมธุรกิจลูกค้าในเรื่องการจัดทำกรมธรรม์ประกันภัย การคำนวณเบี้ยประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย และการฝึกอบรมด้านผลิตภัณฑ์ประกันภัยแล้ว ยังมีบริษัทในเครือที่ยังสามารถมอบบริการที่หลากหลายให้กับลูกค้า เช่น การจัดอบรมเพื่อสอบขอใบอนุญาตตัวแทนหรือนายหน้าประกันภัย การจัดการด้านการเรียกร้องสินไหมอุบัติเหตุและสุขภาพโดยผู้เชี่ยวชาญ และบริการด้าน Call Center เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อเป็นการส่งเสริมการสร้างคุณค่าให้กับลูกค้าของบริษัท ช่วยลดต้นทุนของบริษัทประกันภัย
กระบวนการทำงาน	มีนาระบบต่างๆ เข้ามาใช้ เพื่อเพิ่มความรวดเร็วในการทำงาน และลดปริมาณกระดาษที่ใช้ในการจัดเก็บข้อมูล เช่น ระบบจัดซื้อ-จัดซ่อม ระบบกลางงาน ระบบขอฝึกอบรม เป็นต้น

การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคม

ในปี 2558 บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับบริษัทฯ และธุรกิจประกันภัย โดยคำนึงถึงความต้องการของสังคมเป็นหลัก ซึ่งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมใดๆ ทั้งสิ้น

กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

การร่วมพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยทำประโยชน์ให้แก่ชุมชนและรักษาสิ่งแวดล้อม ซึ่งได้กำหนดเป็นแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับสังคมและสิ่งแวดล้อมไว้ในจริยธรรมธุรกิจ เพื่อให้ทุกคนยึดถือปฏิบัติในส่วนที่เกี่ยวข้องกับสังคมและสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น การปิดเครื่องใช้ไฟฟ้าในช่วงพักกลางวัน การเก็บข้อมูลในรูปแบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์เพื่อประหยัดกระดาษและหมึกพิมพ์ เป็นต้น

นอกเหนือจากกระบวนการดำเนินงานหลักของบริษัทฯ ที่คำนึงถึงผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย (CSR-in-process) ตามที่ได้เปิดเผยไปข้างต้นนั้น บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของสังคมและชุมชน โดยมองว่าบริษัทฯ คือส่วนหนึ่งของสังคมไทย จึงถือเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบต่อสังคมที่ต้องเข้ามามีส่วนร่วมให้การสนับสนุนและดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและการพัฒนาชุมชน (CSR-after-process) ซึ่งบริษัทฯ ได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องโดยเฉพาะอย่างยิ่งเรื่องความสำคัญของการศึกษาและการสาธารณสุข ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญในการพัฒนาประเทศ ที่ยังขาดแคลนอยู่อีกมากโดยเฉพาะในชนบทที่ห่างไกล

ในปี 2558 บริษัทฯ ได้มีการดำเนินกิจกรรมเพื่อการพัฒนาชุมชนและสังคม ดังนี้

กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมโดยรวม

1. ด้านการศึกษา บริษัทฯ มีเจตนาและมุ่งมั่นในการให้การสนับสนุนทุนการศึกษาแก่เด็กที่ยากจนขาดแคลน แต่มีความต้องการที่จะศึกษาต่อ เพื่อนำความรู้กลับไปช่วยครอบครัว ชุมชนและสังคมในที่สุด จึงได้ให้การสนับสนุนทุนการศึกษาแก่เด็กในชนบทที่ห่างไกลในจังหวัดสกลนครและมุกดาหาร เป็นโครงการต่อเนื่องเริ่มจากระดับมัธยมต้นจนจบระดับปริญญาตรี รวมเป็นเงินทุนการศึกษาตามโครงการดังกล่าวในปี 2558 จำนวน 2.47 ล้านบาท

2. ด้านการสาธารณสุข บริษัทฯ ได้เข้าร่วมการออกหน่วยแพทย์เคลื่อนที่ ที่ จ.สกลนคร ร่วมกับมูลนิธิกรุงเทพประกันภัย และบริจาคเงินค่ายาถ่ายพยาธิในการเข้าร่วมกิจกรรมดังกล่าว

3. ด้านสาธารณกุศลอื่นๆ บริษัทฯ มีส่วนร่วมสมทบทุนสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมด้านอื่นๆ ดังนี้

- บริจาคเงินทำบุญทอดผ้าป่าสามัคคี สมทบทุนสร้างกุฏิ สำนักสงฆ์วัดป่าอุไรวรรณาราม หมู่ 1 ต.หนองหมากฝ้าย อ.วัฒนานคร จ.สระแก้ว
- บริจาคเงินสนับสนุนการแข่งขันโบว์ลิ่งการกุศล โดยสมาคมชาวบริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ
- บริจาคเงินสนับสนุนมูลนิธิคณะนักบุญคามิลโลแห่งประเทศไทย โครงการมอบข้าวสารต่อชีวิต
- บริจาคเงินร่วมสนับสนุนทุนการดำเนินงานขององค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย)

- บริจาคเงินร่วมสร้างตึกหัวใจเพื่อแผ่นดินของวัดดอยธรรมเจดีย์ ต.ตองโขบ อ.โคกศรีสุพรรณ จ.สกลนคร
- บริจาคอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ ที่ยังอยู่ในสภาพดี จำนวน 12 ชุด เพื่อใช้ในการพัฒนา

การเรียนการสอน ให้แก่โรงเรียนบ้านหนองขาม จังหวัดนครสวรรค์
รวมเป็นเงินที่ใช้ในกิจการเพื่อสังคมในปี 2558 ทั้งสิ้น 2.96 ล้านบาท

การต่อต้านการทุจริต

บริษัทฯ มีนโยบายต่อต้านการทุจริตและห้ามจ่ายสินบนเพื่อประโยชน์ทางธุรกิจ โดยได้กำหนดไว้เป็นข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับลูกค้า คู่แข่งขัน และรัฐ ในจริยธรรมทางธุรกิจ มาตั้งแต่ปี 2543 โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดหลักสุจริตธรรม ไม่ให้หรือรับสินบนไม่ว่าจะเป็นในรูปของของขวัญหรือผลประโยชน์อื่นๆ และจะต้องไม่ยอมปฏิบัติในสิ่งที่จะก่อให้เกิดการทุจริตติดสินบน ไม่กระทำการหรือช่วยเหลือหรือสนับสนุนการกระทำการอันเป็นความผิดตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง หรือการกระทำการอันเกี่ยวกับทรัพย์สินโดยทุจริต หรือการกระทำการอันเป็นภัยต่อเศรษฐกิจหรือความมั่นคงของประเทศ ตลอดจนไม่ปกปิดหรือมีส่วนในการยกย่องหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่ได้มาเนื่องจากการกระทำความผิดกล่าว

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์ และนโยบายการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีความโปร่งใสในการปฏิบัติหน้าที่ และสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ

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

ในปี 2557 บริษัทฯ ได้มีการจัดทำนโยบายการต่อต้านการทุจริต โดยได้กำหนดค่านิยม กระบวนการประเมินความเสี่ยง แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมการเกิดการทุจริตในบริษัทฯ ตลอดจนมีการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต เพื่อแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นอย่างเป็นรูปธรรมในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและเป็นธรรมต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งสอดคล้องกับเกณฑ์ของโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และโครงการการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) และคณะกรรมการมีการทบทวนความเหมาะสมของนโยบายการต่อต้านการทุจริตเป็นประจำปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้สื่อสารกับพนักงานทุกคน โดยการอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริต และจัดทำคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมธุรกิจ โดยระบุนโยบายการต่อต้านการทุจริตไว้ในคู่มือฯ และเผยแพร่คู่มือฯ ผ่านเว็บไซต์บริษัท เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบ โดยนโยบายการต่อต้านการทุจริต มีรายละเอียดดังนี้

นโยบายการต่อต้านการทุจริต

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนจักไม่กระทำการทุจริตและไม่ยอมให้มีการทุจริตในทุกรูปแบบที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งนี้ครอบคลุมถึงธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ทั้งธุรกรรมกับภาครัฐและกับหน่วยงานเอกชน และสอดคล้องกับกฎหมายในแต่ละประเทศที่บริษัทประกอบกิจการอยู่

การทุจริตถือเป็นการกระทำผิดจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ อย่างร้ายแรง ซึ่งมีบทลงโทษตามระเบียบของบริษัทฯ และ/หรือตามกฎหมาย

กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่ไม่ยอมให้มีการทุจริตจะได้รับการคุ้มครอง ไม่ถูกลงโทษและไม่ได้รับผลกระทบในทางลบจากการยึดมั่นในนโยบายนี้

บริษัทฯ จัดจัดให้มีมาตรการ/ระเบียบ/แนวทาง/ขั้นตอนปฏิบัติประกอบนโยบายนี้ที่เพียงพอต่อความเสี่ยง และสื่อสารแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีความเข้าใจและปฏิบัติได้อย่างถูกต้องเหมาะสม

คำนิยาม

การทุจริต (Fraud) หมายถึง การกระทำผิดหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ โดยมีเจตนาเพื่อให้ตนเองหรือผู้เกี่ยวข้องได้มาซึ่งผลประโยชน์หรือรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์ที่มีควรได้ ทั้งนี้พฤติกรรมทุจริตสามารถจำแนกประเภทเป็น

• การคอร์รัปชัน (Corruption)

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

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

• การละเมิดในทรัพย์สินของบริษัท (Asset Misappropriation)

ได้แก่ การลักยอกเงินหรือทรัพย์สิน (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 ถูกนำไปปฏิบัติจริงอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งกระบวนการของบริษัทฯ เริ่มตั้งแต่การประเมินความเสี่ยง การวางแผน มาตรการและการสื่อสาร การนำไปปฏิบัติ การติดตามประเมินผลการปฏิบัติ ตลอดจนการปรับปรุงพัฒนาอย่างต่อเนื่อง บทบาทหน้าที่ผู้รับผิดชอบซึ่งบริษัทฯ กำหนดไว้มีดังต่อไปนี้

- (1) คณะกรรมการบริษัท
 - กำหนดนโยบายฯ โดยคำนึงถึงกฎเกณฑ์ของกฎหมาย ข้อบังคับ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - จัดสรรทรัพยากรให้เพียงพอต่อการดำเนินนโยบายฯ
 - กำกับดูแล ติดตามความเพียงพอของนโยบายฯ และมาตรการประกอบกำกับการดำเนินนโยบายฯ
- (2) คณะกรรมการตรวจสอบ
 - เสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท ถึงความเพียงพอของนโยบายฯ และมาตรการประกอบกำกับการดำเนินนโยบายฯ
- (3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
 - ประเมินความเสี่ยงในการบรรลุผลตามนโยบายฯ และกำหนดมาตรการประกอบกำกับการดำเนินนโยบายฯ ทบทวนความเสี่ยง และความเพียงพอของมาตรการประกอบกำกับการดำเนินนโยบายฯ
- (4) เลขาธิการบริษัท
 - สื่อสารนโยบายฯ และมาตรการประกอบกำกับการดำเนินนโยบายฯ ตลอดจนผลลัพธ์ ให้นักลงทุนและบุคคลภายนอกทราบ
- (5) ฝ่ายจัดการ (หมายถึงหน่วยงานใดๆ ภายในบริษัทที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ให้เป็นผู้รับผิดชอบมาตรการประกอบกำกับการดำเนินนโยบายฯ)
 - จัดทำและปรับปรุงมาตรการประกอบกำกับการดำเนินนโยบายฯ ตามที่ได้รับมอบหมาย
 - วางแผนและนำเสนอความต้องการใช้ทรัพยากรประกอบกำกับการดำเนินนโยบายฯ
 - สื่อสารนโยบายฯ และมาตรการประกอบกำกับการดำเนินนโยบายฯ ให้พนักงานทราบ (หมายรวมถึงผู้บริหาร)
 - กำกับดูแล ติดตามการปฏิบัติตามนโยบายฯ และมาตรการประกอบกำกับการดำเนินนโยบายฯ
 - ประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายฯ และมาตรการประกอบกำกับการดำเนินนโยบายฯ เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบ
- (6) พนักงาน (หมายรวมถึงผู้บริหาร)

ทำความเข้าใจและปฏิบัติตามนโยบายฯ และมาตรการประกอบกำกับการดำเนินนโยบายฯ ของบริษัทฯ

3. แนวปฏิบัติ

3.1 กรรมการบริษัทฯ และพนักงาน (หมายรวมถึงผู้บริหาร) จะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับการกระทำทุจริต และการกระทำผิดกฎหมาย ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

3.2 ผู้ที่กระทำการทุจริต ถือเป็นการกระทำผิดจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัทฯ อย่างร้ายแรง จะต้องถูกพิจารณาลงโทษทางวินัยตามกฎหมายของบริษัทฯ และ/หรือ ถูกส่งดำเนินคดีหากเป็นความผิดตามกฎหมาย

3.3 กรรมการและพนักงานจักไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นหรือมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการกระทำผิดต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือจริยธรรมธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงการทุจริต โดยให้แจ้งเบาะแสไปยังช่องทางรับเรื่องของบริษัทฯ กำหนดไว้ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง

3.4 กรรมการ และพนักงาน (หมายรวมถึงผู้บริหาร) ที่ปฏิเสธไม่เข้าร่วมกระทำการทุจริต และ/หรือ แจ้งเบาะแสไปยังช่องทางรับเรื่องของบริษัทฯ กำหนดไว้ จะได้รับการคุ้มครอง ไม่ถูกกลั่นแกล้งและไม่ได้รับผลกระทบ ในทางลบ โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีนโยบายและมาตรการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสดังกล่าวและการคุ้มครอง ผู้ให้ข้อมูลไว้รองรับ

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

ทั้งนี้รวมถึงข้อกำหนดที่บริษัทฯ จำเป็นต้องเข้มงวดเป็นพิเศษในฐานะที่ประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน ตัวอย่างเช่น นโยบายและมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน นโยบายการควบคุมภายใน ระเบียบปฏิบัติ เกี่ยวกับการรับเงินและการจ่ายเงิน เป็นต้น

3.6 การดำเนินการในบางเรื่องอาจมีความเสี่ยงสูงต่อการเกิดคอร์รัปชันและอาจกระทบต่อชื่อเสียงของ บริษัทฯ ฉะนั้นผู้รับผิดชอบต้องปฏิบัติตามนโยบายซึ่งบริษัทฯ แยกแยะไว้เป็นการเฉพาะดังต่อไปนี้

(1) การช่วยเหลือทางการเมือง (Political Contributions)

บริษัทฯ มีนโยบายเป็นกลางทางการเมือง โดยจะไม่ให้การสนับสนุนหรือกระทำการอันเป็นการฝักใฝ่ พรรคการเมือง ทั้งทางตรงและทางอ้อม ซึ่งรวมถึงการใช้ทรัพยากรของบริษัทฯ ในกิจกรรมที่จะทำให้บริษัทฯ สูญเสีย ความเป็นกลางทางการเมือง และ/หรือ ได้รับความเสียหายจากการเข้ามีส่วนเกี่ยวข้องในกิจกรรมดังกล่าว

(2) การบริจาคเพื่อการกุศล การให้หรือรับเงินสนับสนุน (Sponsorships)

บริษัทฯ มีนโยบายควบคุมการบริจาคเพื่อการกุศลและการให้เงินสนับสนุนกิจกรรมภายนอก โดยยึดหลักว่าต้องเป็นไปเพื่อประโยชน์ส่วนรวม และ/หรือ ไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเป็นส่วนหนึ่งของการคอร์รัปชัน ทั้งนี้บริษัทฯ กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติรายการ และมีการจัดเก็บเอกสารหลักฐานประกอบการจ่าย ที่น่าเชื่อถือสามารถตรวจสอบย้อนกลับถึงวัตถุประสงค์ได้

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายรับเงินสนับสนุนจากบุคคลภายนอก

(3) การให้หรือรับของขวัญ ค่ารับรองต้อนรับ (Hospitality)

บริษัทฯ มีนโยบายว่าการให้หรือรับของขวัญ และการเลี้ยงรับรอง ต้องอยู่ภายใต้วิสัยอันสมควร ตามขนบธรรมเนียมประเพณี บริษัทฯ ไม่มีนโยบายให้หรือรับสิ่งของอันมีมูลค่าสูงเกินสมควร ทั้งนี้เพื่อไม่ให้เกิด เหตุจูงใจให้ผู้รับนั้นปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งนำไปสู่ปัญหาการคอร์รัปชัน

3.7 บริษัทฯ สื่อสารนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริต นโยบายและมาตรการดูแลข้อร้องเรียน/ เบาะแสดังกล่าวและการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล ตลอดจนช่องทางรับเรื่องร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสดังกล่าว การกระทำผิด ให้บุคลากรภายในบริษัทฯ ทราบผ่านวิธีการต่างๆ เช่น การประชุมกรรมการ การประชุมพิเศษพนักงาน การประชาสัมพันธ์ผ่านระบบอินทราเน็ตหรืออีเมล การให้ลงนามรับทราบ เป็นต้น

3.8 บริษัทฯ สื่อสารนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริต นโยบายและมาตรการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสดังกล่าวและการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล ตลอดจนช่องทางรับเรื่องร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสดังกล่าว การกระทำผิด ให้บุคลากรภายในบริษัทฯ ทราบผ่านวิธีการต่างๆ เช่น การประชุมกรรมการ การประชุมพิเศษพนักงาน การประชาสัมพันธ์ผ่านระบบอินทราเน็ตหรืออีเมล การให้ลงนามรับทราบ เป็นต้น

3.9 บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการบริหารงานบุคคลที่สะท้อนถึงความมุ่งมั่นต่อนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริต ตั้งแต่การคัดเลือกบุคลากร การฝึกอบรม การประเมินผลงาน การให้ผลตอบแทน การเลื่อนตำแหน่ง การจัดโครงสร้างองค์กรให้มีการแบ่งแยกหน้าที่งานอย่างเหมาะสมให้เกิดการตรวจสอบถ่วงดุล ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรและบุคลากรที่มีทักษะเพียงพอต่อการนำนโยบายฯ นี้ไปปฏิบัติ

3.10 บริษัทฯ กำหนดระเบียบอำนาจดำเนินการ เพื่อให้อ้างอิงอำนาจอนุมัติรายการของกรรมการและผู้บริหารทั้งในด้านการเบิกจ่ายเงิน การงบประมาณ การก่อการะผูกพัน 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)”

ในปี 2558 บริษัทฯ ได้เข้าสู่กระบวนการรับรองการเป็นสมาชิกโครงการการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) โดยบริษัทฯ มีการดำเนินการตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต และจัดทำมาตรการต่อต้านการทุจริต

คอร์รัปชันขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อรวบรวมมาตรการ/ระเบียบ/แนวทาง/ขั้นตอนการดำเนินการด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่มีการเปิดเผยต่อสาธารณะชน และสื่อสารให้พนักงานรับทราบผ่านสื่อต่างๆ เช่น การอบรมพนักงาน การปฐมนิเทศพนักงานใหม่ การสื่อสารภายในองค์กร เผยแพร่ในเว็บไซต์บริษัท เป็นต้น

การดำเนินงานเพื่อป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน ตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตของบริษัทฯ

1. กระบวนการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริต

- บริษัทฯ จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน โดยมีการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นจากกิจกรรมหลักในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการประเมินปัจจัยต้นเหตุที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต และมาตรการป้องกัน ควบคุม และจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่ประเมินได้ มีการเฝ้าติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดขึ้นเป็นประจำทุกไตรมาส

2. แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตสรุปได้ดังนี้

- จัดให้มีระบบการตรวจสอบภายใน ดำเนินการโดยฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระ ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานให้เป็นไปตามระเบียบที่วางไว้ เช่น ระบบควบคุมภายใน ระบบบัญชี-การเงิน การจัดซื้อจัดจ้าง การจัดทำสัญญา เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตและคอร์รัปชัน
- จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อพิจารณาการกำกับดูแล ควบคุม และติดตามรายงานความคืบหน้าการบริหารความเสี่ยงหลักในเรื่องต่างๆ รวมถึงการป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริต เป็นประจำทุกไตรมาส
- กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ด้วยการจัดให้มีรายงานสรุปผลการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบในการประชุมทุกไตรมาส
- จัดให้มีช่องทางสำหรับนักลงทุน บุคคลภายนอก และพนักงานบริษัท ในการแสดงความคิดเห็นหรือร้องเรียน/แจ้งเบาะแสการกระทำผิด กฎหมาย บรรษัทภิบาล การทุจริตคอร์รัปชัน หรือเรื่องอื่นใด โดยมีนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสของการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล โดยจัดให้มีมาตรการ ระเบียบ แนวทาง ขั้นตอนปฏิบัติประกอบนโยบายฯ ที่เพียงพอต่อความเสี่ยง กรณีที่เกิดเรื่องร้องเรียน บริษัทฯ มีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียนอย่างชัดเจน มีการเก็บรักษาข้อมูลที่ได้รับแจ้งเป็นความลับ และจะแจ้งผลการดำเนินการให้รับทราบเป็นลายลักษณ์อักษร
- มีการกำหนดบทลงโทษไว้อย่างชัดเจน ทั้งบทลงโทษทางวินัยตั้งแต่การตักเตือนจนถึงขั้นยกเลิกสัญญาว่าจ้าง และการลงโทษตามกฎหมาย คือ การฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมาย ทั้งนี้ พนักงานทุกคนได้รับทราบเกี่ยวกับบทลงโทษที่จะเกิดขึ้นหากมีการฝ่าฝืน ผ่านช่องทางการสื่อสาร การอบรม ภายในบริษัทฯ และการปฐมนิเทศพนักงานใหม่

3. การสื่อสารและการฝึกอบรมพนักงาน

• บริษัทฯ มีขั้นตอนการสื่อสารนโยบายการต่อต้านการทุจริต และมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ให้นักงานบริษัท และบริษัทในเครือ ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ นักลงทุน และบุคคลภายนอกทราบ ผ่านวิธีการต่าง ๆ เช่น การปฐมนิเทศพนักงาน การให้พนักงานลงนามรับทราบ การประชาสัมพันธ์ผ่านระบบอินทราเน็ตหรืออีเมล การประชาสัมพันธ์บนเว็บไซต์บริษัท การเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปี การออกจดหมายแจ้งนโยบายฯ ถึงคู่ค้า เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติแก่ผู้เกี่ยวข้อง และกำหนดให้พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตาม

4. แนวทางการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต

• บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางการร้องเบาะแสการกระทำผิด มีการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต โดยฝ่ายปฏิบัติตามกฎหมาย ทำหน้าที่ติดตามการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริต และรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบหากมีการทุจริตคอร์รัปชันเกิดขึ้นในองค์กร นอกจากนี้ บริษัทฯ มีฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งมีการประเมินประสิทธิภาพและความเพียงพอของการควบคุมภายในของแต่ละหน่วยงาน โดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายการต่อต้านการทุจริต และให้ข้อเสนอแนะอย่างต่อเนื่อง โดยดำเนินการตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบประจำปี และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดให้มีการดำเนินการตามวิธีที่เหมาะสมและเพียงพอ เพื่อสอบทานความเหมาะสมของการปฏิบัติตามแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน ของบริษัทฯ แล้ว และคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาและมีมติให้บริษัทจัดส่งข้อมูลให้คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เพื่อวัตถุประสงค์ในการเข้าสู่กระบวนการรับรอง (Certification Process) ในเดือน พฤศจิกายน 2558 ที่ผ่านมา

การแสดงเจตนากรณีต่อต้านการทุจริตด้านอื่น ๆ

บริษัทฯ ได้เข้าร่วมสนับสนุนทุนการดำเนินงานขององค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการแสดงพลังขับเคลื่อนการแก้ปัญหาคอร์รัปชันของประเทศ ทำให้ประเทศไทยเป็นประเทศที่โปร่งใส ให้การทุจริตคอร์รัปชันหมดไปจากแผ่นดินไทยให้ได้ในที่สุด

แผนงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัท

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ในกระบวนการดำเนินงานหลักของบริษัทฯ ให้เหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ

13

รายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันระหว่างกลุ่มบริษัท

กลุ่มบริษัทฯ มีรายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง (เกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นหรือมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการร่วมกัน) และระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทในกลุ่มเฉพาะกรณีที่มีความจำเป็นอันเนื่องมาจากการดำเนินธุรกิจตามปกติเท่านั้น ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงร่วมกัน มีการดูแลให้มีการดำเนินการด้วยความสุจริตอย่างมีเหตุผล เป็นอิสระโดยมีราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก มีการจัดทำรายงานสรุปธุรกรรมเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อสอบทานและรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำในทุกไตรมาส ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นไว้เป็นส่วนหนึ่งในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่น่าเสนอ ในรายงานประจำปี 2558 ว่า การทำธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้น ได้มีการเปิดเผยข้อมูลครบถ้วน ยุติธรรม ไม่มีข้อบ่งชี้หรือข้อสังเกตอื่นใดที่ผิดปกติ รายการระหว่างกันที่สำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

การประกันภัยต่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทที่เกี่ยวข้อง	เบี้ยประกันต่อรับ		ลูกหนี้		เบี้ยประกันต่อช่วง		เจ้าหนี้		รายชื่อกรรมการร่วม
	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	
บมจ.กรุงเทพประกันภัย	5.2	8.9	1.6	2.7	0.1	0.2	2.3	1.5	นายเกียรติ พานิชชีวะ
บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์	128.1	135.8	4.3	7.1	0.1	0.1	0.4	1.4	นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล
บมจ.กรุงเทพประกันภัย	347.5	358.6	25.6	22.0	39.4	43.0	16.5	26.3	นายชัย โสภณพนิช
									นางสาวพจนิษฐ์ ธนวรานิษฐ์
บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต	31.9	170.5	-	3.0	-	-	-	21.0	นายชัย โสภณพนิช
บมจ.นวกิจประกันภัย	71.0	75.3	10.8	6.9	8.4	8.0	3.3	8.2	นายสุจินต์ หวังหลี่
บมจ.ฟอลคอนประกันภัย	51.0	32.1	2.9	0.4	3.9	3.9	2.2	1.2	นายสุจินต์ หวังหลี่
									นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์
บมจ.เมืองไทยประกันภัย	373.2	363.1	5.0	5.6	0.2	0.3	10.4	8.0	นายสาระ ลำข้า
บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต	68.5	623.5	-	78.9	-	-	-	132.5	นายสาระ ลำข้า
บมจ.ไทยประกันชีวิต	0.4	16.1	-	1.6	0.9	2.2	-	1.7	นายอภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล
รวม	1,076.8	1,783.9	50.2	128.2	53.0	57.7	35.1	201.8	

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทที่เกี่ยวข้อง	ค่าบ่าเหม็จรับ		ค่าบ่าเหม็จจ่าย		ค่าสินไหมรับคืน		ค่าสินไหมจ่าย		รายชื่อกรรมการร่วม
	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	
บมจ. กรุงไทยพานิชประกันภัย	0.1	0.1	0.8	0.9	6.0	5.0	10.5	159.3	นายเกียรติ พานิชชีวะ
บมจ. ประกันภัยไทยวิวัฒน์	-	0.1	53.1	48.3	(4.6)	(4.8)	18.3	32.1	นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล
บมจ. กรุงเทพประกันภัย	15.8	18.6	123.2	134.5	50.9	10.4	80.2	305.3	นายชัย โสภณพนิช นางสาวพจนีย์ ธนวานิช
บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต	-	-	8.5	35.3	-	-	34.5	127.3	นายชัย โสภณพนิช
บมจ. นวกิจประกันภัย	4.0	3.8	28.1	32.0	(36.4)	(36.5)	43.0	(204.1)	นายสุจินต์ หวังหลี
บมจ. ฟอลคอนประกันภัย	1.5	1.6	27.8	20.9	1.3	1.1	(0.2)	23.8	นายสุจินต์ หวังหลี นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์
บมจ. เมืองไทยประกันภัย	0.2	0.2	147.5	82.1	15.6	13.2	189.9	180.8	นายสาระ ลำข้า
บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต	-	-	11.2	247.3	-	-	24.3	148.5	นายสาระ ลำข้า
บมจ. ไทยประกันชีวิต	0.2	0.4	-	2.1	0.2	0.6	-	4.7	นายอภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล
รวม	21.8	24.8	400.2	603.4	33.0	(11.0)	400.5	777.7	

การให้บริการอื่น (ดำเนินการโดยบริษัทย่อย)

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายได้ค่าบริการ		ลูกหนี้การค้า		รายได้รับล่วงหน้า		รายชื่อกรรมการร่วม
	2558	2557	2558	2557	2558	2557	
บมจ. กรุงไทยพานิชประกันภัย	0.5	0.6	-	-	-	-	นายเกียรติ พานิชชีวะ
บจก. กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ	0.2	-	-	-	-	-	นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล
บมจ. ประกันภัยไทยวิวัฒน์	0.2	0.1	-	-	-	-	นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล
บมจ. กรุงเทพประกันภัย	5.8	5.5	0.5	-	-	-	นายชัย โสภณพนิช
บมจ. นวกิจประกันภัย	1.9	1.4	-	-	0.3	0.4	นายสุจินต์ หวังหลี
บมจ. ฟอลคอนประกันภัย	0.3	0.1	-	-	-	-	นายสุจินต์ หวังหลี นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์
บมจ. เมืองไทยประกันภัย	16.6	13.7	1.6	1.3	-	-	นายสาระ ลำข้า
บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต	7.7	27.2	0.4	3.6	-	-	นายสาระ ลำข้า
รวม	33.2	48.6	2.5	4.9	0.3	0.4	

รายการเงินลงทุนในหุ้น หุ้นกู้และตัวเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทที่เกี่ยวข้อง	ประเภทหลักทรัพย์	เงินลงทุน (ตามราคาตลาด)		เงินปันผลรับ		รายชื่อกรรมการร่วม
		2558	2557	2558	2557	
บมจ.กรุงเทพประกันภัย	หุ้นทุน	440.7	593.4	14.8	17.7	นายชัย โสภณพนิช นางสาวพจนีย์ ธนวรานิษ
บมจ.เมืองไทยประกันภัย	หุ้นทุน	28.1	27.3	1.1	1.0	นายสาระ ลำช้า
รวม		468.8	620.7	15.9	18.7	

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

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีรายการธุรกรรมกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังนี้คือ

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายการ	ยอดรวม		ยอดคงค้าง		นโยบายราคา
		2558	2557	2558	2557	
บมจ.ไทยริประกันชีวิต	ส่วนเฉลี่ยค่าใช้จ่ายร่วมที่บริษัทฯ เรียกเก็บ	3.3	2.4	0.8	0.5	Cost Plus
บจก.ไทยริ เทรนนิ่ง	ส่วนเฉลี่ยค่าใช้จ่ายร่วมที่บริษัทฯ เรียกเก็บ	0.6	0.6	-	0.1	Cost Plus
บจก.ไทยริ เทรนนิ่ง	ค่าบริการฝึกอบรมที่บริษัทฯ จ่าย	0.4	0.4	-	-	ราคาตลาด
บจก.ไทยริ เซอร์วิสเชส	ส่วนเฉลี่ยค่าใช้จ่ายร่วมที่บริษัทฯ เรียกเก็บ	-	-	-	-	Cost Plus
บจก.ไทยริ เซอร์วิสเชส	ค่าบริการทางเทคนิคที่บริษัทฯ จ่าย	9.6	9.4	-	-	Cost Plus

ความจำเป็นและความสมเหตุผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันข้างต้น บริษัทฯ เชื่อมั่นว่าจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด กล่าวคือ รายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง จะช่วยเสริมสร้างธุรกิจของบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างมั่นคง และรายการที่มีกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วมนั้น ถือได้ว่าเป็นการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ร่วมกันให้เกิดผลคุ้มค่าและประหยัดค่าใช้จ่าย

นโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญในการป้องกันการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์ โดยกำหนดนโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท มีการควบคุม ดูแลอย่างรอบคอบเมื่อเกิดรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีการกำหนดขั้นตอนการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษร
2. คณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส
3. ในกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายจะต้องเปิดเผยข้อมูล หรือขออนุมัติจากผู้ถือหุ้น ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ก่อนการทำรายการ บริษัทฯ ได้มีการเปิดเผยรายละเอียด อาทิ ชื่อ ความสัมพันธ์ของบุคคลที่เกี่ยวข้อง นโยบายการกำหนดราคามูลค่าของรายการ เหตุผลของการทำรายการ รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับรายการดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจน
4. คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ โดยแสดงรายละเอียด ชื่อบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ความสัมพันธ์ ลักษณะของรายการ เงื่อนไข นโยบายการกำหนดราคา และมูลค่าของรายการ เหตุผลความจำเป็น ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปีของบริษัทฯ

แนวปฏิบัติเกณฑ์ในการพิจารณารายการที่มี/อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

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

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

เนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ การทำรายการระหว่างกันต้องอยู่ภายใต้กฎระเบียบและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ผู้บริหารจึงต้องตรวจสอบและควบคุมดูแลอย่างใกล้ชิดและกรรมการที่ไม่มีส่วนได้เสียเกี่ยวข้องกับผลประโชยณดังกล่าว จะเป็นผู้ดำเนินการและตัดสินใจเกี่ยวกับเรื่องรายการระหว่างกัน ทั้งนี้ ไม่รวมรายการซื้อขายซึ่งเป็นเงื่อนไขปกติของธุรกิจ โดยบริษัทฯ รับรองว่าจะเปิดเผยชนิดและมูลค่าของรายการระหว่างกัน พร้อมทั้งเหตุผลในการเลือกทำรายการนั้นต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในรายงานประจำปี นอกจากนี้ ก่อนเข้าทำรายการระหว่างกันบริษัทฯ ได้ขอคำปรึกษาจากตลาดหลักทรัพย์ฯ ก่อนเสมอ

การดำเนินการในเรื่องดังกล่าว หากเป็นเรื่องปกติทางการค้าที่ทำอย่างต่อเนื่องมา มีราคาและวิธีปฏิบัติในตลาดที่สามารถตรวจสอบเทียบเคียงได้ เป็นอำนาจของฝ่ายจัดการมีอำนาจที่จะดำเนินการไปได้ แต่จะจัดทำรายงานสรุปให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการทราบในทุกไตรมาส

ดังนั้น บริษัทฯ ไม่มีโครงสร้างกลุ่มธุรกิจที่มีการทำรายการระหว่างกันในลักษณะที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์แต่อย่างใด

แนวนโยบายการทำการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทฯ ยังคงมีนโยบายที่จะดำเนินการในเรื่องนี้ต่อไปในอนาคต โดยกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ จะยังคงให้เป็นไปตามกลไกตลาดและลักษณะการดำเนินการค้าปกติ ในราคาตลาดที่สามารถเปรียบเทียบได้กับราคาที่ใช้กับลูกค้าทั่วไปดังเช่นที่เคยปฏิบัติมา

14

คำอธิบายและการวิเคราะห์ ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

ภาพรวมของผลการดำเนินงาน

ปี 2558 นับเป็นปีที่บริษัทฯ ผ่านพ้นช่วงวิกฤตการณ์อันยาวนานจากเหตุการณ์มหาอุทกภัยที่เกิดขึ้นในปี 2554 ผลการดำเนินงานมีกำไรสุทธิเพียงพอที่สามารถหักลบผลขาดทุนสะสมที่มีอยู่จำนวน 10,006 ล้านบาท กลับมาเป็นกำไรสะสมจำนวน 1,458 ล้านบาท และบริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับความแข็งแกร่งทางการเงินสากล (International Insurer Financial Strength (IFS) Rating) ที่ระดับ A- โดยแนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพ (Stable) จาก Fitch Ratings จึงนับเป็นจุดเริ่มต้นที่ดีที่บริษัทฯ จะเริ่มกลับมาดำเนินกลยุทธ์ในการขยายตัวด้านการรับประกันภัยต่ออีกครั้งหนึ่ง

บริษัทฯ มีเป้าหมายในการทำธุรกิจ โดยมุ่งหวังให้บริษัทประกันภัยในประเทศ และบริษัทประกันภัยที่เป็นสาขาของต่างประเทศกลับมาเป็นลูกค้าดั้งเดิม ซึ่งภายหลังจากที่ได้รับการจัดอันดับจาก Fitch Ratings ที่ระดับ A- ซึ่งเทียบเท่ากับอันดับเครดิต 'AAA' ตามประกาศของสำนักงาน คปภ. มีผลให้บริษัทประกันภัยหลายแห่งต่อสัญญาประกันภัยต่อบริษัทฯ เพิ่มขึ้น โดยผลลัพธ์ดังกล่าวจะปรากฏในการรับประกันภัยต่อในปีต่อไป และบริษัทฯ มีนโยบายที่มุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้ากลุ่มเป้าหมายในทุกระดับอย่างเป็นระบบ ทันความต้องการและต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองผลการดำเนินงานที่เติบโตขึ้นอย่างสม่ำเสมอในระยะยาว โดยมุ่งเน้นรับงานที่มีคุณภาพเพื่อให้สามารถรับเสี่ยงภัยไว้เองให้มากที่สุด มีการปรับเปลี่ยนสัดส่วนการรับประกันภัยต่อ ลดการรับประกันภัยจากความเสี่ยงในการประกันภัยทรัพย์สิน และขยายตัวไปยังกลุ่มประกันภัยรายย่อย (Personal Lines) มากขึ้น สร้างความสมดุลให้เกิดกับพอร์ตของการรับประกันภัย รวมถึงมีการเอาประกันภัยต่อช่วงประเภทสัญญาควบคู่กับการซื้อประกันภัยต่อประเภทการคุ้มครองความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss Protection) จากตลาดสากล ตามหลักการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมและยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยอาศัยหลักวิชาการและข้อมูลสถิติมาช่วยกำหนดคัดเลือกประเภท ชนิดและวงเงินของแต่ละภัยที่จะรับ และทบทวนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อไม่ให้ความเสียหายที่เกิดขึ้นกระทบต่อเงินกองทุนของบริษัทฯ จากกลยุทธ์ที่เปลี่ยนแปลงไปทำให้ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นต่อราย หรือต่อเหตุการณ์มีมูลค่าต่ำ มีการควบคุมค่าใช้จ่ายดำเนินงานให้อยู่ในระดับต่ำและสามารถแข่งขันได้ นโยบายด้านการลงทุนมีการจัดสัดส่วนการลงทุนที่คำนึงถึงการบริหารความเสี่ยงภายใต้หลักการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital หรือ RBC) ลดความเสี่ยงที่จะเกิดจากการลงทุนที่มีการกระจุกตัว (Concentration Risk) สูงเกินไปเพื่อไม่ส่งผลกระทบต่อ CAR ในขณะที่เดียวกันสามารถปรับตัวได้เร็วตามสภาพตลาดเงินและตลาดทุนที่เปลี่ยนแปลงไป ใช้การลงทุนเป็นเครื่องมือเพื่อเสริมศักยภาพในการทำธุรกิจในระยะยาว ตามเป้าหมายที่จะปรับรูปแบบการประกอบธุรกิจจากการรับประกันภัยต่อแบบดั้งเดิม (Conventional Reinsurer) ให้เป็นผู้ให้บริการ (Service Provider) เพื่อสร้างแหล่งรายได้เพิ่มขึ้นโดยการให้บริการแก่ธุรกิจประกันภัยที่มีความหลากหลายขึ้น แทนที่จะให้บริการเฉพาะการรับประกันภัยต่อเท่านั้น เพื่อลดผลกระทบจากความผันผวนของผลการรับประกันภัยได้เป็นอย่างดี ดังจะเห็นได้ในช่วง 6 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ทยอยจัดตั้งบริษัทย่อยและบริษัทร่วมขึ้นมาเพื่อประกอบธุรกิจให้บริการ เพื่อผลักดันให้รายได้จากการบริการมีความสำคัญเพิ่มขึ้นจนเป็นรายได้หลักด้านหนึ่งนอกเหนือจากรายได้จากธุรกิจประกันภัยต่อด้านวินาศภัย และการลงทุนที่มีอยู่ในปัจจุบัน

ตามข้อกำหนดในเรื่องการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital หรือ RBC) การลงทุนในหุ้นบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“THREL”) จำนวน 249 ล้านหุ้น หรือ ร้อยละ 41.50 เป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk) โดยเฉพาะอย่างยิ่งเมื่อหุ้นของ “THREL” มีราคาสูงขึ้นจะทำให้ CAR ของบริษัทฯ ลดต่ำลง เพื่อลดการกระจุกตัวดังกล่าว บริษัทฯ จึงขายเงินลงทุนในหุ้น “THREL” จำนวน 100 ล้านหุ้นในเดือนมีนาคม 2558 ส่งผลให้บริษัทฯ มีอัตราความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio) สูงขึ้น และสัดส่วนการถือหุ้นใน “THREL” ลดลงเหลือร้อยละ 24.83 บริษัทฯ จึงต้องเปลี่ยนวิธีการแสดงรายการเงินลงทุนใน THREL จากเงินลงทุนในบริษัทย่อยเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10 เรื่องงบการเงินรวม

ดังนั้น งบการเงินรวมของบริษัทฯ จะแสดงผลการดำเนินงานของ THREL ภายหลังจาก THREL เปลี่ยนสถานะเป็น “บริษัทร่วม” ไว้ในรายการ “ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม” ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของรายได้จากการลงทุน ส่วนในช่วงเวลาที่ THREL ยังคงเป็น “บริษัทย่อย” จะแยกแสดงผลการดำเนินงานไว้ในรายการ “กำไรของบริษัทย่อยก่อนการเปลี่ยนสถานะเป็นบริษัทร่วม” ในส่วนท้ายของงบกำไรขาดทุน

จากปัจจัยที่กล่าวถึงข้างต้นส่งผลให้บริษัทฯ มีกำไรสุทธิในปี 2558 และสามารถหักกลบผลขาดทุนสะสมให้กลับมาเป็นกำไรสะสม โดย ณ สิ้นปี 2558 บริษัทฯ มีกำไรสะสมในงบการเงินรวมจำนวน 1,458 ล้านบาท ส่วนงบการเงินเฉพาะกิจการมีจำนวน 28 ล้านบาท

รายได้หลักของบริษัทฯ ประกอบด้วย 3 แคล่ง คือ

รายได้จากการรับประกันภัย

ในปี 2558 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยต่อรับรวมจากการประกันวินาศภัยทั้งสิ้น 5,261 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.6 ซึ่งสูงกว่าการขยายตัวของเบี้ยประกันภัยรับตรงของอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยที่ขยายตัวเพียงร้อยละ 1.9 (อ้างอิงข้อมูลจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย) ส่วนเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ 3,313 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 25.7 และเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจำนวน 4,112 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.1 จากการเอาประกันภัยต่อช่วงกรรมธรรมที่มีระยะเวลาความคุ้มครองมากกว่า 1 ปีบางส่วน

บริษัทฯ มีผลกำไรจากการรับประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานในปีนี้จำนวน 289 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 113.4 จากปีก่อนที่แสดงผลขาดทุนจำนวน 2,150 ล้านบาท เนื่องจากไม่มีความเสียหายรายใหญ่ที่มีผลกระทบอย่างรุนแรงต่อการดำเนินงาน เมื่อเปรียบเทียบกับงบการเงินปี 2557 ที่บริษัทฯ รับรู้ค่าสินไหมทดแทนจากเหตุอุทกภัยครั้งร้ายแรงที่เกิดขึ้นปลายปี 2554 เพื่อสะท้อนเงื่อนไขตามที่ได้บรรลุข้อตกลงกับเจ้าหนี้ประกันภัยรวมจำนวน 2,173 ล้านบาท

รายได้จากการลงทุน

บริษัทฯ มีรายได้สุทธิจากการลงทุนตามงบการเงินรวมในปี 2558 มีจำนวน 2,914 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 2,431 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 412 รายการหลักคือกำไรจากการขายหุ้น THREL ตามที่กล่าวถึงข้างต้น นอกจากนั้นบริษัทฯ มีกำไรจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 1,546 ล้านบาท จากการปรับมูลค่าเงินลงทุนใน THREL ให้เป็นราคาตลาด ณ วันที่ขาย นอกจากนี้ ในเดือนธันวาคม 2558 บริษัทฯ ได้ขายเงินลงทุนในหุ้น THREL อีกจำนวน 3.23 ล้านหุ้น รวมเป็นกำไรจากการขายเงินลงทุนในหุ้น THREL ทั้งสิ้นในปี 2558 จำนวน 1,034 ล้านบาท

ณ สิ้นปี 2558 มีสินทรัพย์ลงทุนจำนวน 9,850 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 5.6 มีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ (รวมผลประโยชน์ทางภาษี) ร้อยละ 4.2 ลดลง 0.5 จุด เมื่อเทียบกับปีก่อน ซึ่งอัตราผลตอบแทนลดลงนี้ เป็นไปตามอัตราดอกเบี้ยที่ลดลงและภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ที่ผันผวนอย่างต่อเนื่อง

ด้านธุรกิจการให้บริการ

รายได้จากการให้บริการเป็นผลจากการดำเนินการของบริษัทย่อย มีรายได้จากการให้บริการในปี 2558 จำนวน 246 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.9 และมีกำไรจากการบริการจำนวน 63 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 28.4

ผลการดำเนินงานของแต่ละกลุ่มธุรกิจ

ผลการรับประกันภัยต่อวินาศภัยในประเทศ

การรับประกันภัยต่อของบริษัทฯ ยังคงมีรายได้จากการรับงานจากตลาดวินาศภัยในประเทศเป็นหลัก เบี้ยประกันภัยต่อรับวินาศภัยจากแหล่งงานในประเทศในปี 2558 มีจำนวนทั้งสิ้น 5,261 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.6 เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิรวมมีจำนวน 3,313 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 25.8 มีผลกำไรจากการรับประกันภัยต่อก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานจำนวน 397 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 120.1 ซึ่งมีรายละเอียดของแต่ละกลุ่มธุรกิจดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2558	2557	อัตราการเปลี่ยนแปลง (2558/2557) (ร้อยละ)
เบี้ยประกันภัยต่อรับ			
ทรัพย์สิน	369	332	+11.1
ภัยทางทะเล	62	73	-15.1
รถยนต์	315	407	-22.6
เบ็ดเตล็ด	4,515	3,901	+15.7
รวม	5,261	4,713	+11.6
เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ			
ทรัพย์สิน	267	244	+9.4
ภัยทางทะเล	45	51	-11.8
รถยนต์	315	407	-22.6
เบ็ดเตล็ด	2,686	3,761	-28.6
รวม	3,313	4,463	-25.8
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยต่อ ⁽¹⁾			
ทรัพย์สิน	137	-2,041	+106.7
ภัยทางทะเล	14	45	-68.9
รถยนต์	122	47	+159.6
เบ็ดเตล็ด	124	-23	+639.1
รวม	397	-1,972	+120.1

(หน่วย: ล้านบาท)

	2558	2557	อัตราการเปลี่ยนแปลง (2557/2556) (ร้อยละ)
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (ร้อยละ)			
ทรัพย์สิน	3.0	840.7	
ภัยทางทะเล	15.3	-27.3	
รถยนต์	30.0	55.0	
เบ็ดเตล็ด	49.1	56.6	
รวม	44.2	101.3	
อัตราส่วนรวมค่าสินไหมทดแทนและค่านายหน้า (ร้อยละ)			
ทรัพย์สิน	46.5	887.7	
ภัยทางทะเล	67.9	21.9	
รถยนต์	63.3	88.0	
เบ็ดเตล็ด	94.5	100.6	
รวม	88.5	144.5	

(1) ไม่รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ผลการรับประกันภัยแต่ละประเภทเป็นดังนี้

ประกันภัยทรัพย์สิน

มีเบี้ยประกันภัยต่อรับในระดับเดียวกันกับปีก่อน โดยมีสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยต่อรับในปี 2558 อยู่ในระดับเดียวกันปีก่อนเช่นกัน คิดเป็นร้อยละ 7.0 ของเบี้ยประกันวินาศภัยรับจากแหล่งงานในประเทศ โดยเบี้ยประกันภัยต่อรับรวมในปี 2558 มีจำนวน 369 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.1 และเบี้ยประกันภัยรับสุทธิจำนวน 267 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 9.4 จากนโยบายลดการพึ่งพิงงานประกันภัยทรัพย์สินอย่างต่อเนื่อง รวมถึงผลกระทบจากลูกค้าบางกลุ่มที่หยุดส่งงานเนื่องจากบริษัทฯ ถูกสถาบันจัดอันดับเครดิต S&P's ปรับลดอันดับเครดิต และจากการยกเลิกสัญญาตามข้อตกลงของตลาดของลูกค้าบางราย และจากนโยบายลดความผันผวนของผลการรับประกันภัย โดยลดการรับงานที่มีทุนประกันภัยสูงและมีการกระจุกตัวของภัยมาก และการกำหนดสัดส่วนของการรับงานและจำนวนความเสี่ยงภัยในแต่ละภัยให้ต่ำลง

ในปี 2558 ค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์น้ำท่วมครั้งร้ายแรงลดลง ส่งผลให้อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนของงานประกันภัยทรัพย์สินลดลงอย่างมีนัยสำคัญ คงเหลือเพียงร้อยละ 3.0 ทำให้มีกำไรจากการรับประกันภัย 137 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อนที่แสดงผลขาดทุนจำนวน 2,041 ล้านบาท ซึ่งรับรู้ความเสียหายจากน้ำท่วมดังกล่าวไว้ข้างต้น

ภัยทางทะเล

เบี้ยประกันภัยต่อรับของการประกันภัยทางทะเลจากแหล่งงานในประเทศในปี 2558 มีจำนวน 62 ล้านบาท มีเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ จำนวน 45 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 15.1 และร้อยละ 11.8 ตามลำดับ จากการสูญเสียลูกค้าบริษัทประกันภัยต่างประเทศบางส่วนไปตามที่ได้กล่าวแล้ว ซึ่งลูกค้ากลุ่มนี้เป็นผู้รับประกันภัยหลักในตลาดประกันภัยทางทะเล อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสำหรับปี 2558 และ 2557 มีอัตราส่วนร้อยละ 15.3 และ -27.3 ตามลำดับ เนื่องจากค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในปี 2555-2556 มีมูลค่าลดลง 25.6 ล้านบาท ดังนั้น ในปี 2558 มีผลกำไรจากการรับประกันภัยต่อก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานจำนวน 14 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 68.9 จากปีก่อน

รถยนต์

งานประกันภัยรถยนต์ในปี 2558 มีเบี้ยประกันภัยต่อรับรวมและเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิในจำนวนที่เท่ากัน คือ 315 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 22.6 อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนลดลงจากร้อยละ 55.0 ในปี 2557 คงเหลือร้อยละ 30.0 ในปี 2558 ทำให้มีกำไรจากการรับประกันภัยต่อก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานจำนวน 122 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 159.6 จากนโยบายปรับปรุงหลักเกณฑ์ในการพิจารณารับประกันภัยสำหรับรถยนต์ที่มีมูลค่าสูง โดยเพิ่มการพิจารณาประวัติการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

เบ็ดเตล็ด

งานประกันภัยเบ็ดเตล็ด หมายถึง การประกันวินาศภัยอื่น ๆ นอกเหนือจากการประกันวินาศภัยใน 3 ประเภทหลักที่กล่าวถึงข้างต้น อาทิเช่น การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันภัยสุขภาพ การประกันภัยวิศวกรรม และการประกันภัยโจรกรรม เป็นต้น ในปี 2558 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยต่อรับของงานประกันภัยเบ็ดเตล็ดในประเทศจำนวน 4,515 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.7 เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิมีจำนวน 2,686 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 28.6 เนื่องจากบริษัทฯ มีการเอาประกันภัยต่อช่วงกรรมธรรมที่มีระยะเวลาความคุ้มครองมากกว่า 1 ปีบางส่วน

ในปี 2558 นี้บริษัทฯ ยังคงมีเป้าหมายที่จะมุ่งเน้นให้ความสำคัญกับการประกันภัยเบ็ดเตล็ดมากขึ้น ด้วยการพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางจำหน่ายใหม่ ๆ ร่วมกับลูกค้า เพื่อให้ตรงกับความต้องการของผู้บริโภคมากขึ้นในขณะที่มีความต้องการในตลาดและการแข่งขันยังไม่รุนแรง อีกทั้งยังเป็นการสร้างให้เกิดความสมดุลระหว่างเบี้ยประกันภัยแต่ละประเภทไม่เน้นการรับประกันภัยต่อประเภทใดประเภทหนึ่งมากเกินไป จนทำให้ในปี 2558 สัดส่วนของเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดมีสัดส่วนร้อยละ 81.1 ของเบี้ยประกันวินาศภัยต่อรับสุทธิจากแหล่งงานในประเทศ ผลการรับประกันภัย บริษัทฯ มีกำไรจากการรับประกันภัยต่อก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานจำนวน 124 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 639.1

ผลการรับประกันภัยต่อวินาศภัยต่างประเทศ

(หน่วย: ล้านบาท)

	2558	2557	อัตรา การเปลี่ยนแปลง 2558/2557 (ร้อยละ)
เบี้ยประกันภัยต่อรับ	1	1	0
เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ	1	1	0
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยต่อ*	23	1	+2,200
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (ร้อยละ)	-1,736.5	-245.5	
อัตราส่วนรวมค่าสินไหมทดแทนและค่านายหน้า (ร้อยละ)	-1,670.7	-92.9	

หมายเหตุ : *ไม่รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

บริษัทฯ ได้ยกเลิกการทำสัญญาใหม่สำหรับการรับงานประกันภัยต่อจากต่างประเทศ คงเหลือในส่วนที่เป็นสัญญาเดิมที่ต่ออายุ เนื่องจากเป็นตลาดที่มีการแข่งขันด้านราคาสูง ไม่สามารถสร้างผลกำไรให้เกิดขึ้นได้อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีการติดตามสถานการณ์ตลาดประกันภัยในต่างประเทศซึ่งรวมถึงธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการประกันภัยที่บริษัทในกลุ่มให้บริการอยู่อย่างใกล้ชิด เพื่อแสวงหาโอกาสและช่องทางอื่นในการทำธุรกิจต่อไป โดยเฉพาะในกลุ่มประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนในอนาคต

ในปี 2558 ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายในปีที่ผ่านมามีการปรับมูลค่าลดลงจำนวน 28 ล้านบาท จึงทำให้มีกำไรจากการรับประกันภัย 23 ล้านบาท

อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน และอัตราส่วนรวม

ผลการรับประกันภัยที่ประเมินจากอัตราส่วนที่ใช้กันอย่างแพร่หลายโดยทั่วไป ใช้วัดความสามารถในการรับประกันภัย คือ อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) และอัตราส่วนรวม (Combined Ratio) หากอัตราส่วนรวมต่ำกว่า 100 แสดงว่าธุรกิจมีกำไรจากการรับประกันภัย ในปี 2558 บริษัทฯ ไม่มีความเสียหายรายใหญ่ที่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการดำเนินงาน จึงมีอัตราส่วนรวมเท่ากับร้อยละ 95.3 ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2557 ที่ได้รับรู้ค่าสินไหมทดแทนจากเหตุอุทกภัยครั้งร้ายแรงที่เกิดขึ้นในช่วงปลายปี 2554 เพื่อสะท้อนเงื่อนไขตามที่ได้บรรลุข้อตกลงกับเจ้าหนี้ประกันภัยรวมจำนวน 2,173 ล้านบาท อัตราส่วนรวมในปี 2557 จึงเท่ากับร้อยละ 147.9 ตามข้อมูลดังต่อไปนี้

	2558	2557
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน	43.6	101.2
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	51.7	46.7
อัตราส่วนรวม	95.3	147.9

ผลการลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2556	
	จำนวน	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน	สัดส่วน (ร้อยละ)
พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง	1,161	11.8	2,051	22.0
หุ้นทุน ¹⁾	2,905	29.5	1,180	12.7
หุ้นกู้	0	0	65	0.7
เงินฝากธนาคาร	2,248	22.8	3,052	32.7
เงินให้กู้ยืม	24	0.2	31	0.3
หน่วยลงทุน	3,512	35.7	2,945	31.6
รวม	9,850	100.0	9,324	100.0

หมายเหตุ : ¹⁾รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม

นอกจากรายได้จากการรับประกันภัยแล้ว รายได้จากการลงทุนถือเป็นรายได้หลักของบริษัทฯ อีกทางหนึ่ง สินทรัพย์ลงทุน ณ วันสิ้นปี 2558 ที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวมที่บันทึกตามราคาตลาดมีจำนวน 9,850 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 จากสิ้นปีก่อน สัดส่วนการลงทุนประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารทางการเงินประเภทที่ให้ผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยต่อเงินลงทุนในตราสารทุนโดยตรงหรือลงทุนผ่านหน่วยลงทุนที่จะได้รับผลตอบแทนในรูปของเงินปันผลและ/หรือกำไรจากการขายหลักทรัพย์ (Capital Gain) อยู่ที่ 55 ต่อ 45 ซึ่งในปี 2557 อยู่ที่สัดส่วน 77 ต่อ 23 จะเห็นได้ว่าบริษัทฯ มีการขยายการลงทุนในตราสารทุนเพิ่มมากขึ้น เพื่อขยายผลตอบแทนจากการลงทุนในอนาคต

ผลการดำเนินงานด้านการลงทุน บริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนสุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายในปี 2558 จำนวน 2,914 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 411.9 หากไม่รวมกำไรจากการขายหุ้น THREL จะมีรายได้จากการลงทุน 333 ล้านบาท อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ (รวมผลประโยชน์ทางภาษี) ร้อยละ 4.2 ลดลง 0.5 จุด เมื่อเทียบกับปีก่อน ซึ่งอัตราผลตอบแทนที่ลดลงนี้ เป็นไปตามอัตราดอกเบี้ยที่ลดลงและภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ผันผวนอย่างต่อเนื่อง

ผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยในธุรกิจให้บริการ

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	ร้อยละถือหุ้น	รายได้*	กำไร (ขาดทุน)*	ทุนชำระแล้ว	สินทรัพย์
ไทยรี เทรนนิ่ง	บริการฝึกอบรมและที่ปรึกษา	100	21.1	4.9	0.5	5.3
EMCS	บริการด้านคอมพิวเตอร์ จัดการค่าสินไหมรถยนต์	49	104.5	41.3	30.0	115.5
ไทยรี เซอร์วิสเซล	บริการด้านคอมพิวเตอร์จัดการ ค่าสินไหมประกันสุขภาพและ บริการสนับสนุนอื่น	100	125.3	11.6	60.0	191.2
ไทยรี โลฟี่ แอสซัวร์นซ์ โบรกเกอร์	นายหน้าประกันชีวิต	100	7.7	1.7	3.0	5.2
ไทยรี แอคคิวเรียล คอนซัลตัง	ที่ปรึกษาและให้บริการ ด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย	100	0	(0.4)	3.0	2.5

หมายเหตุ : *รายได้และกำไร (ขาดทุน) ก่อนหักรายการระหว่างกัน

ผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังกล่าวข้างต้นทุกแห่ง แม้จะมีรายได้ไม่มากนัก เทียบสัดส่วนของรายได้ตามวิธีส่วนได้เสียแล้วเพียงประมาณร้อยละ 6.2 ของเบี้ยประกันภัยต่ออัคคีภัยของบริษัทฯ เท่านั้น ผลการดำเนินงานโดยรวมของทุกบริษัทมีกำไร โดยมีกำไรรวมจากการดำเนินงานตามวิธีส่วนได้เสีย มีจำนวน 38 ล้านบาท เท่ากับปีที่ผ่านมา

ฐานะการเงิน

การขายหุ้นบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“THREL”) ของบริษัทฯ ในปี 2558 ส่งผลให้สถานะเงินลงทุนใน THREL ถูกเปลี่ยนจากบริษัทย่อยเป็นบริษัทร่วม ดังนั้น งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวมในปี 2558 จึงแตกต่างจากปี 2557 ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำงบการเงินรวมตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10 เรื่อง งบการเงินรวม โดย THREL ยังคงมีสถานะเป็นบริษัทย่อยในปี 2557 จึงมีการแยกแสดงสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นแต่ละรายการรวมกับรายการของบริษัทฯ ส่วนปี 2558 งบการเงินรวมจะแสดงรายการเงินลงทุนใน THREL เป็น “เงินลงทุนในบริษัทร่วม” ตามวิธีส่วนได้เสีย

สินทรัพย์

ณ สิ้นปี 2558 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ตามงบดุลรวมทั้งสิ้น 15,112 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 เมื่อเทียบกับปี 2557 สัดส่วนของสินทรัพย์ที่สำคัญประกอบด้วยสินทรัพย์ลงทุนที่ก่อให้เกิดรายได้ร้อยละ 65.2 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อและเบี้ยประกันภัยค้างรับรวมร้อยละ 25.1 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบการและสินทรัพย์อื่นอีกร้อยละ 9.7

สินทรัพย์ลงทุน มีจำนวน 9,850 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 5.6 ซึ่งสินทรัพย์ลงทุนประกอบด้วยตราสารการเงินประเภท หลักทรัพย์รัฐบาล เงินฝากธนาคาร ตั๋วสัญญาใช้เงินของบริษัทเงินทุน หุ้นกู้และหน่วยลงทุนกองทุนเปิดที่ลงทุนในตราสารหนี้ และตราสารทุนประเภทหลักทรัพย์จดทะเบียน หุ้นของบริษัทร่วมและบริษัทนอกตลาดหลักทรัพย์และหน่วยลงทุนกองทุนเปิดที่ลงทุนในหุ้น การตั้งสำรองเผื่อการลดค่าของเงินลงทุน (หากมี) เป็นไปตามมาตรฐานบัญชี

รายการสินทรัพย์ที่สำคัญอีกประเภทหนึ่ง คือ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อและเบี้ยประกันภัยค้างรับ ในปี 2558 มีจำนวน 3,794 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 ร้อยละ 16.6 จากการเอาประกันภัยต่อช่วงกรรมธรรมที่มีระยะเวลาความคุ้มครองมากกว่า 1 ปีบางส่วน ดังนั้น สำรองเบี้ยประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อจึงเพิ่มขึ้นจำนวน 889 ล้านบาท

หนี้สิน

หนี้สินตามงบการเงินรวม ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวน 9,656 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.4 รายการที่สำคัญประกอบด้วยหนี้สินจากการประกันภัยต่อดังนี้คือ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ มีจำนวน 1,449 เพิ่มขึ้นร้อยละ 66.4 รายการหลักเกิดจากเอาประกันภัยต่อช่วงกรรมธรรมที่มีระยะเวลาความคุ้มครองมากกว่า 1 ปีบางส่วน จึงมีการกันเงินสำรองตามสัญญาประกันภัยต่อไว้จำนวน 682 ล้านบาท ซึ่งแสดงไว้ในรายการ “เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ”

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจำนวน 2,169 ล้านบาท ลดลงจำนวน 212 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.9 เนื่องจากมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายและได้รับแจ้งการปรับลดมูลค่าค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย นอกจากนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นมา บริษัทฯ ได้จัดสรรเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนในกรณีที่มีความเสียหายเกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ (Incurred but not reported claims – IBNR) โดยคำนวณด้วยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานสากล เพื่อให้เป็นไปตามประกาศ คปภ. เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2558 และประกาศ คปภ. เรื่องการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2554

หนี้สินอื่น - เบี้ยประกันภัยต่อรับล่วงหน้าสุทธิจำนวน 3,556 ล้านบาทที่เกิดจากเบี้ยประกันภัยต่อรับล่วงหน้าของสัญญาประกันภัยระยะยาว ที่จะทยอยรับรู้ในอนาคตตลอดระยะเวลาที่กรรมธรรมให้ความคุ้มครอง

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของในส่วนของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวม ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวน 5,413 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 77.2 มูลค่าตามบัญชีอยู่ที่ 1.28 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 0.56 บาทต่อหุ้น รายการที่สำคัญประกอบด้วย

กำไรสะสมจำนวน 1,458 ล้านบาท จากการโอนทุนสำรองและส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสมจำนวน 10,006 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2557 ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 22 ที่จัดขึ้นเมื่อ 22 เมษายน 2558 และผลกำไรสุทธิจากการดำเนินงานในปี 2558 จำนวน 2,655 ล้านบาท

สำรองตามกฎหมาย ตามมาตรา 116 แห่ง พ.ร.บ. มหาชน พ.ศ. 2535 ระบุให้ "บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เว้นแต่บริษัทจะมีข้อบังคับหรือกฎหมายอื่นกำหนดให้ต้องมีทุนสำรองมากกว่านั้น" ดังนั้น ในปี 2558 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานเมื่อหักผลขาดทุนสะสมแล้ว มีกำไรสะสมคงเหลือจึงได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายจำนวน 1.5 ล้านบาท

สรุปรายงานการสอบบัญชี

นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด) เป็นผู้สอบบัญชีลงนามรับรองงบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในปี 2558 ได้แสดงความเห็นต่อฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัทฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน อย่างไม่มีเงื่อนไขในรายงานของผู้สอบบัญชีที่เสนอต่อผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของบริษัทฯ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และจัดทำขึ้นตามวิธีการบัญชีเกี่ยวกับการประกันภัยในประเทศไทยและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ("คปภ.") การแสดงรายการในงบการเงินได้จัดทำขึ้นตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ลงวันที่ 27 พฤษภาคม 2553

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

อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนสภาพคล่อง ในปี 2558 อยู่ที่ 1.20 เท่า เพิ่มขึ้นจากปี 2557 และปี 2556 อยู่ที่ 1.10 เท่าและ 1.00 เท่าตามลำดับ อัตราส่วนดีขึ้นตามลำดับเกิดจากในปี 2557 บริษัทฯ มีการเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 702.5 ล้านบาท ได้รับเงินรวม 2,107.5 ล้านบาท ประกอบกับบริษัทฯ ได้ดำเนินการเจรจากับเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยจนบรรลุข้อตกลงและได้เข้าทำสัญญาการจ่ายเงินเพื่อตกลงชำระหนี้ค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยซึ่งแล้วเสร็จในปี 2557 โดยในปี 2558 สภาพคล่องของบริษัทฯ มีเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจตามปกติ

อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ในปี 2558 อยู่ที่ 41.33 วัน ลดลงจากปี 2557 และปี 2556 ที่แสดงอยู่ที่ 91.84 วันและ 121.69 วันตามลำดับ เนื่องจากภายหลังจากเหตุการณ์มหาอุทกภัยในปี 2554 บริษัทประกันภัยบางแห่งประสบปัญหาสภาพคล่องจากการจ่ายค่าสินไหมทดแทนดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ปัญหาสภาพคล่องดังกล่าวได้ทยอยลดระดับลง จึงจะเห็นได้ว่าในปี 2557 และปี 2558 อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันภัยค้ำรับลดลงจากปี 2556 อย่างมีนัยสำคัญ

Retention Ratio ในปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 62.97 ลดลงจากปี 2557 และปี 2556 ที่แสดงอยู่ที่ร้อยละ 95.76 และร้อยละ 93.77 ตามลำดับ เนื่องจากในปี 2558 บริษัทฯ มีการเอาประกันภัยต่อช่วงกรรมธรรม์ที่มีระยะเวลาความคุ้มครองมากกว่า 1 ปีบางส่วน

อัตราส่วนกำไรขั้นต้น ในปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 8.72 เพิ่มขึ้นจากปี 2557 และปี 2556 ที่แสดงอยู่ที่ติดลบร้อยละ 29.86 และติดลบร้อยละ 77.85 ตามลำดับ เนื่องจากในปี 2558 ไม่มีความเสียหายรายใหญ่ที่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการดำเนินงาน เมื่อเปรียบเทียบกับงบการเงินปี 2557 และปี 2556 ที่งบการเงินแสดงผลขาดทุนจากการที่บริษัทฯ ได้รับรู้ค่าสินไหมทดแทนจากเหตุอุทกภัยครั้งร้ายแรงที่เกิดขึ้นในช่วงปลายปี 2554 เพื่อสะท้อนเงื่อนไขตามที่ได้บรรลุข้อตกลงกับเจ้าหนี้ประกันภัย จำนวน 2,173 ล้านบาท และ 4,801 ล้านบาทตามลำดับ

อัตราส่วนกำไรสุทธิ ในปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 41.90 เพิ่มขึ้นจากปี 2557 และปี 2556 ที่แสดงอยู่ที่ติดลบร้อยละ 25.27 และติดลบร้อยละ 42.04 ตามลำดับ อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น ในปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 62.72 เพิ่มขึ้นจากปี 2557 และปี 2556 ที่แสดงอยู่ที่ติดลบร้อยละ 73.34 และติดลบร้อยละ 97.38 ตามลำดับ และอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ ในปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 17.82 เพิ่มขึ้นจากปี 2557 และปี 2556 ที่แสดงอยู่ที่ติดลบร้อยละ 9.17 และติดลบร้อยละ 9.13 ตามลำดับ ซึ่งทั้ง 3 อัตราส่วนนี้ เกิดจากสาเหตุเรื่องค่าสินไหมทดแทนตามที่แจ้งไว้ในอัตราส่วนกำไรขั้นต้น ประกอบกับในปี 2558 บริษัทฯ ได้ขายหุ้น THREL จำนวน 103.23 ล้านหุ้น มีกำไรจากการขายทั้งสิ้น 1,034 ล้านบาท และมีกำไรจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนใน THREL เป็นราคาตลาด ณ วันที่ขายอีกจำนวน 1,546 ล้านบาท

อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ในปี 2558 อยู่ที่ 1.78 เท่า ลดลงจากปี 2557 และปี 2556 อยู่ที่ 3.57 เท่าและ 11.03 เท่าตามลำดับ ส่วนอัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 0.20 เท่า 0.75 เท่าและ 0.99 เท่าตามลำดับ เกิดจากมูลค่าสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจากเหตุการณ์มหาอุทกภัยลดลงทุกปี ซึ่งส่งผลทำให้หนี้สินและเงินสำรองประกันภัยลดลง

สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุน

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานเกิดจากการรับประกันภัย รายได้จากการลงทุนอื่น ค่าใช้จ่ายดำเนินงานและภาษีเงินได้นิติบุคคล โดยในปี 2558 แสดงยอดกระแสเงินสดใช้ไปจำนวน 657.4 ล้านบาท ลดลงจากปี 2557 และปี 2556 ที่แสดงยอดกระแสเงินสดใช้ไปจำนวน 8,691.1 ล้านบาทและ 6,174.9 ล้านบาทตามลำดับ ซึ่งในปี 2558 ปี 2557 และปี 2556 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากเหตุการณ์น้ำท่วมจำนวน 189 ล้านบาท 8,391 ล้านบาท และ 7,392 ล้านบาท ตามลำดับ

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

ในปี 2558 แสดงยอดกระแสเงินสดได้มาจำนวน 231.2 ล้านบาท ลดลงจากปี 2557 และปี 2556 ที่แสดงยอดกระแสเงินสดได้มาจำนวน 7,519.6 ล้านบาท และ 6,408.4 ล้านบาทตามลำดับ เนื่องจากในปี 2557 และปี 2556 มีขายเงินลงทุนเพื่อจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์น้ำท่วมตามที่กล่าวถึงในกิจกรรมดำเนินงาน

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินเกิดจากรายการเพิ่มทุน การจ่ายเงินปันผลและการซื้อขายอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเป็นหลัก ในปี 2558 แสดงยอดกระแสเงินสดใช้ไปจำนวน 16.7 ล้านบาท ส่วนปี 2557 และปี 2556 แสดงยอดกระแสเงินสดได้มา 1,981.8 ล้านบาทและ 17.7 ล้านบาทตามลำดับ รายการที่มีสาระสำคัญในเดือนกันยายน 2557 เกิดจากบริษัทฯ มีการเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 702.5 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 3 บาท รวมเป็นเงินจำนวน 2,107.5 ล้านบาท

รายจ่ายลงทุน

- ไม่มี -

แหล่งที่มาของเงินทุน

บริษัทฯ ไม่มีการจัดหาแหล่งเงินทุนจากการกู้ยืมหรือมีแหล่งเงินทุนนอกงบดุลแต่อย่างใด ยกเว้นบริษัท ย่อยแห่งหนึ่งที่มีการเงินกู้ยืมระยะยาว โดย ณ สิ้นปี 2558 แสดงรายการหนี้สินจำนวน 18.4 ล้านบาท เพื่อซื้ออาคารสำนักงานที่ใช้รองรับการขยายตัวของกิจการ มีกำหนดชำระคืนสิ้นสุดในปี 2562 นอกจากนี้ยังมีการใช้เงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคาร ซึ่ง ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวน 10.9 ล้านบาทเพื่อใช้เป็นเงินทุนในการดำเนินงาน

การผูกพันด้านหนี้สินและการบริหารจัดการภาระนอกงบดุล

บริษัทฯ ไม่มีภาระผูกพันนอกงบดุล

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต

ความผันผวนของเศรษฐกิจของไทยทำให้ผู้บริโภคใช้จ่ายอย่างระมัดระวังและชะลอการลงทุนในสินทรัพย์ขนาดใหญ่ทั้งที่อยู่อาศัยและรถยนต์ จึงมีผลกระทบต่อหนี้สินภาคครัวเรือน กำลังซื้อภายในประเทศ และการขยายตัวของการทำประกันภัยทรัพย์สินและรถยนต์ อย่างไรก็ตาม แผนการลงทุนและการใช้จ่ายภาครัฐเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ ขยายการลงทุนในภาคเอกชนและการจ้างงาน ส่งผลดีต่อการนำเงินทุนหมุนเวียนเข้าสู่ระบบเศรษฐกิจและครัวเรือน และส่งเสริมการขยายตัวของการประกันภัยวิศวกรรมและการประกันภัยส่วนบุคคล

การบริหารความเสี่ยงจากการรับประกันภัย

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 บริษัทฯ จึงได้ลดการรับงานประกันภัยต่อประเภททรัพย์สินลงไปมุ่งเน้นรับงานประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับบุคคลแทน เพื่อควบคุมจำกัดจำนวนค่าเสียหายส่วนที่บริษัทฯ จะต้องรับผิดชอบเองสูงสุดให้อยู่ในจำนวนที่เหมาะสมกับฐานะทางการเงิน และบริหารจัดการความเสี่ยงด้วยการซื้อประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss Protection) เพื่อควบคุมและจำกัดจำนวนค่าเสียหายส่วนที่บริษัทฯ จะต้องรับผิดชอบเองสูงสุดไว้ ซึ่งในปี 2558 บริษัทฯ ได้ซื้อประกันภัยต่อความเสียหายส่วนเกินดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภท	รับผิดชอบเองส่วนแรก	ความเสียหายส่วนเกินคุ้มครอง	รวม
ทรัพย์สินและภัยเบ็ดเตล็ด*	90	910	1,000
ภัยทางทะเล	30	220	250
ภัยเบ็ดเตล็ด	50	250	300

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

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ เชื่อมั่นว่าเหตุการณ์ความเสียหายที่จะส่งผลกระทบต่อฐานะของบริษัทฯ อย่างรุนแรงเช่นที่เคยเกิดขึ้นจากเหตุการณ์อุทกภัยครั้งร้ายแรงที่เกิดขึ้นในปลายปี 2554 จะไม่เกิดขึ้นซ้ำรอยอีก เนื่องจากบริษัทฯ ได้มีการลดวงกำหนดวงเงินรับประกันภัยต่อสถานที่เอาประกันภัยลง มีการกำหนดควบคุมวงเงินรับประกันภัยต่อนิคมอุตสาหกรรม ต่อพื้นที่กรุงเทพฯและปริมณฑล ต่อจังหวัด ต่อภาคและต่อลุ่มน้ำ ตามลักษณะของแต่ละความ เสี่ยงภัยธรรมชาติ และมีการติดตามความเสี่ยงภัยสะสมเป็นประจำทุกเดือนและมีการมุ่งเน้นรูปแบบการทำธุรกิจใหม่ โดยลดการรับประกันภัยทรัพย์สินแบบดั้งเดิม (Conventional Reinsurance) ลงไปเน้นการรับประกันภัยบุคคล (Non-conventional Reinsurance) ที่มีวงเงินประกันภัยต่อรายต่ำกว่า มีการกระจายตัวของภัยที่ดีกว่า ทำให้ความเสี่ยงภัยสะสมมีขนาดที่เล็กลง

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (ผลประโยชน์และการเงินในรอบ 10 ปี)

คำอธิบายเพิ่มเติม : 1. ตั้งแต่ปี 2550 บริษัทฯ ได้จัดท่างบการเงินเฉพาะกิจการโดยแสดงถึงเงินทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีคิดทุน ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 การงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ (ปรับปรุง 2550) 2. เงินกองทุน (ส่วนของผู้ถือหุ้น) ปี 2551 ลดลงจากปีก่อน จากการรับรู้ผลขาดทุนที่ไม่เกิดขึ้นจริงจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย (หุ้นสามัญและหน่วยลงทุน) ที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤตการณ์ทางการเงินที่เกิดขึ้นในประเทศไทยสหรัฐอเมริกา 3. ตั้งแต่ปี 2554 บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีในการรับรู้ค่าจ้างและค่าเบ็ดเสร็จเป็นรายเดือนตลอดอายุกรรม ตามสัดส่วนของเบี่ยงแปรผันที่รับรู้ซึ่งสามารถหักค่าใช้จ่าย *

16

รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ บริษัทฯ ต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินรวมของบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยมีการเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและดูแลให้มีกระบวนการในการประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายใน การจัดการความเสี่ยง และการติดตามให้มีการปฏิบัติตามที่มีประสิทธิผล ในการนี้คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้กำกับดูแลในเรื่องดังกล่าว และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องนี้ปรากฏอยู่ในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

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



(นายสุจินต์ หวังหลี่)
ประธานกรรมการ



(นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ)
กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

17

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ปัจจุบันมีนายอัศวิน คงสิริ เป็นประธานฯ นายชนินทร์ รุณสำราญ และนางสาวพจนีย์ ธนวานิช เป็นกรรมการฯ โดยทั้ง 3 ท่านเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงการสอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการกำกับดูแลที่มีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง มีการดูแลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ ตลอดจนมีหน้าที่ในการคัดเลือกและเสนอความเห็นแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

ในรอบปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ และตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างครบถ้วน โดยได้มีการประชุมร่วมกันรวม 4 ครั้ง และในการประชุมแต่ละครั้ง กรรมการตรวจสอบทุกท่านได้เข้าประชุมโดยพร้อมเพรียงกัน นอกจากนี้ ยังได้เชิญผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และฝ่ายบริหารความเสี่ยง เข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องด้วยสาระสำคัญของงานที่ได้ปฏิบัติไปในรอบปี 2558 สรุปได้ดังนี้

1. พิจารณานุมัติงบการเงินรายไตรมาส และสอบทานงบการเงินประจำปีของบริษัทฯ ก่อนเปิดเผยไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. คัดเลือกเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทน โดยเสนอให้แต่งตั้ง บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ต่ออีกปีหนึ่ง (สำหรับปี 2558)
3. ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีรวม 3 ครั้ง ในจำนวนนี้เป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมจำนวน 1 ครั้งด้วย เพื่อพิจารณาแนวทางการปฏิบัติงานและขอบเขตการดำเนินงานสอบบัญชี สอบทานแผนการตรวจสอบ ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบงบการเงินได้ทำไปอย่างครบถ้วนเหมาะสมตามมาตรฐานการสอบบัญชี
4. กำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน อนุมัติแผนงานตรวจสอบภายในประจำปีตามความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญของบริษัทฯ ทำการสอบทานรายงานผลการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบได้ทำไปอย่างครบถ้วนเหมาะสมตามมาตรฐานการตรวจสอบภายใน รวมถึงการติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะ เพื่อให้ระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น
5. สอบทานรายงานการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นประจำทุกไตรมาส
6. สอบทานรายงานธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เป็นประจำทุกไตรมาส

7. กำกับดูแลคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง สอบทานให้บริษัทฯ มีนโยบายการบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ โดยได้รับรายงานการบริหารความเสี่ยงองค์กรจากฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกไตรมาส และได้ให้ข้อเสนอแนะอย่างสม่ำเสมอ
8. จัดให้คณะกรรมการตรวจสอบมีการประเมินผลงานของตนเองประจำปีแบบรายคณะ และนำผลการประเมินเข้าหารือร่วมกันในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ
9. จัดให้มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในประจำปี และนำผลการประเมินเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า

1. จากการที่ (1) ได้สอบทานนโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัทฯ (2) ได้ซักถามรายละเอียดที่สำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน (3) ได้สอบทานรายงานการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และ (4) ได้ประชุมอย่างเป็นอิสระกับผู้สอบบัญชี โดยหารือถึงข้อสังเกตเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินและความเชื่อถือได้ คณะกรรมการตรวจสอบไม่พบเหตุอันควรสงสัยว่างบการเงินของบริษัทฯ แสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ดังนั้นจึงนำไปสู่ความเชื่อมั่นของคณะกรรมการตรวจสอบว่า งบการเงินของบริษัทฯ เป็นที่เชื่อถือได้และมีความถูกต้องครบถ้วนเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
2. บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารและระบบการติดตามที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ
3. บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. ผู้สอบบัญชีที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้ที่มีประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทประกันภัยหลายแห่ง ตลอดจนมีเครือข่ายครอบคลุมและเป็นที่ยอมรับทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งจะทำให้มาตรฐานการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ อยู่ในระดับสากล อีกทั้งผู้สอบบัญชีและผู้ที่ได้รับมอบหมายให้ลงนามรับรองงบการเงินทุกท่านเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) มีความเป็นอิสระ ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ ทำให้เชื่อมั่นได้ว่าการตรวจสอบบัญชีจะเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส
5. การทำธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น ได้มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ โดยมีความสมเหตุสมผลเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ ไม่มีข้อบ่งชี้หรือข้อสังเกตอื่นใดที่สื่อถึงความผิดปกติ
6. คณะกรรมการตรวจสอบมีจำนวน องค์ประกอบและคุณสมบัติเหมาะสมกับการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย บัตรที่กำหนดไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามขอบเขตความรับผิดชอบอย่างถูกต้องครบถ้วนทุกประการ โดยได้รับความร่วมมือสนับสนุนด้วยดีจากผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



(นายอัศวิน ดงสิริ)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

18

: รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 งบกำไรขาดทุนรวม งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบต่อความเสี่ยงในการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

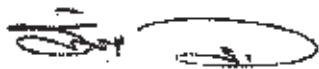
ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ : 25 กุมภาพันธ์ 2559



FINANCIAL

statement and Notes to consolidated financial statements

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2558	2557	2558	2557
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	798,698,229	1,321,307,749	761,717,931	1,216,705,546
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		24,562,090	53,858,894	24,462,489	42,475,632
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	7, 23	42,179,513	49,325,307	42,179,513	39,126,131
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	8, 23	3,752,022,832	3,206,396,725	3,752,022,832	2,800,657,841
สินทรัพย์ลงทุน					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	23, 31, 32				
เงินลงทุนเพื่อค้า	9	213,654,400	301,218,000	213,654,400	220,698,000
เงินลงทุนเพื่อขาย	9	3,737,431,722	3,000,094,391	3,735,053,578	2,551,546,373
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	9	3,249,070,195	4,663,276,101	3,227,278,184	3,772,539,581
เงินลงทุนทั่วไป	9	5,370,390	7,476,110	5,370,390	5,370,390
เงินให้กู้ยืม	10	24,415,821	30,651,403	24,415,821	30,651,403
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	11	-	-	75,199,685	324,199,615
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	12.1	1,821,844,213	-	145,770,230	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	13	224,249,411	267,229,437	94,113,660	106,539,720
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	14	51,072,433	17,005,377	36,992,895	12,508,236
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	15.1	966,991,715	1,543,377,380	1,267,365,020	1,519,943,447
สินทรัพย์อื่น					
เงินวางไว้เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน	33	99,063,028	112,715,427	99,063,028	112,715,427
ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอเรียกคืน		32,521,295	34,178,265	25,597,981	27,763,954
ค่าเบี้ยประกันความเสียหายส่วนเกินรอตัดบัญชี		-	7,200,000	-	7,200,000
อื่น ๆ	23	68,800,405	66,322,408	36,150,309	26,686,864
รวมสินทรัพย์		15,111,947,692	14,681,632,974	13,566,407,946	12,817,328,160

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2558	2557	2558	2557
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		4,439,640	43,352,940	-	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	16, 23	1,449,238,759	870,565,560	1,449,238,759	587,480,641
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย					
สำรองประกันชีวิต	17	-	215,830,021	-	-
สำรองค่าสินไหมทดแทน					
และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	18, 23	2,168,595,878	2,380,790,096	2,168,595,878	2,342,504,276
สำรองเบี้ยประกันภัย	19.1	2,050,007,507	2,158,651,296	2,050,007,507	1,955,379,471
สำรองเงินชดเชยจากการรับประกันภัย		4,351,752	1,771,302	4,351,752	1,771,302
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	20	60,970,451	44,345,323	43,703,958	31,416,293
เงินเบิกเกินบัญชีจากสถาบันการเงิน	21	10,962,523	1,715,435	-	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	22	18,365,000	23,273,000	-	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	15.1	-	202,052	-	-
หนี้สินอื่น					
เบี้ยประกันภัยต่อรับล่วงหน้าสุทธิ	23	3,555,955,316	4,796,381,042	3,555,955,316	4,796,381,042
เงินรับต่อเพื่อวางเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน		242,758,058	234,566,519	242,758,058	234,566,519
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนรับล่วงหน้า		49,052,434	66,218,750	49,052,434	66,218,750
เงินปันผลค้างจ่าย	30	2,330,391	2,462,672	2,330,391	2,446,371
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน		-	335,511	-	-
อื่น ๆ	23	38,564,458	58,961,924	21,838,902	29,746,710
รวมหนี้สิน		9,655,592,167	10,899,423,443	9,587,832,955	10,047,911,375

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2558	2557	2558	2557
ส่วนของเจ้าของ					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 4,214,993,832 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		4,214,993,832	4,214,993,832	4,214,993,832	4,214,993,832
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 4,214,993,832 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		4,214,993,832	4,214,993,832	4,214,993,832	4,214,993,832
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	25	-	6,206,965,221	-	6,206,965,221
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
สำรองตามกฎหมาย	25, 26	7,550,000	184,226,400	1,500,000	118,776,400
สำรองทั่วไป	25	-	106,000,000	-	106,000,000
สำรองฉุกเฉิน	25	-	44,000,000	-	44,000,000
ยังไม่จัดสรร (ขาดทุนสะสม)	25	1,457,759,190	(10,006,274,293)	28,255,786	(7,940,382,855)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		(267,644,279)	2,303,652,704	(266,174,627)	19,064,187
ส่วนของเจ้าของของบริษัทฯ		5,412,658,743	3,053,563,864	3,978,574,991	2,769,416,785
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		43,696,782	728,645,667	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ		5,456,355,525	3,782,209,531	3,978,574,991	2,769,416,785
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		15,111,947,692	14,681,632,974	13,566,407,946	12,817,328,160
		-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้



บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2558	2557	2558	2557
			(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
การดำเนินงานต่อเนื่อง					
รายได้					
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ		4,111,553,393	4,426,090,183	4,111,553,393	4,426,090,183
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		313,608,759	84,216,384	313,608,759	84,216,384
รวมรายได้		4,425,162,152	4,510,306,567	4,425,162,152	4,510,306,567
ค่าใช้จ่าย					
การรับประกันภัย					
ค่าสินไหมทดแทน					
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการ					
จัดการค่าสินไหมทดแทน		1,793,706,613	4,477,871,730	1,793,706,613	4,477,897,266
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		2,135,805,202	1,930,323,484	2,135,805,202	1,930,323,484
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		74,324,311	72,287,943	74,551,063	72,879,132
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	27	132,493,201	179,784,414	141,946,644	188,888,797
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย		4,136,329,327	6,660,267,571	4,146,009,522	6,669,988,679
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย		288,832,825	(2,149,961,004)	279,152,630	(2,159,682,112)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		246,750,333	383,850,194	360,916,687	535,283,861
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน		(13,780,585)	-	(13,495,049)	-
กำไรจากเงินลงทุน	11	1,069,109,537	90,018,514	1,189,214,129	854,139,524
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม	11	1,541,579,209	9,500,001	(4,761,469)	9,500,001
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	12.2	70,067,831	(945,380)	-	-
รายได้จากการให้บริการ					
รายได้จากการให้บริการ		246,178,341	219,997,767	-	-
ค่าใช้จ่ายจากการให้บริการ		(183,306,145)	(170,982,800)	-	-
รวมกำไรจากการให้บริการ		62,872,196	49,014,967	-	-
รายได้ค่าบริการกองทุนส่งเสริมการประกันภัยพิบัติสุทธิ		17,295,618	48,225,131	15,778,609	47,051,141
รายได้อื่น		9,400,028	3,998,601	7,560,322	6,239,880
ค่าใช้จ่ายอื่น		(5,839)	(47,888)	(442)	(47,888)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน		3,292,121,153	(1,566,346,864)	1,834,365,417	(707,515,593)
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและ					
ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย		(13,316,393)	(11,977,772)	(13,316,393)	(11,977,772)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		3,278,804,760	(1,578,324,636)	1,821,049,024	(719,493,365)
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน		(2,460,071)	(918,152)	-	-
กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		3,276,344,689	(1,579,242,788)	1,821,049,024	(719,493,365)
หัก: ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	15.2	(641,942,839)	(536,454,603)	(324,464,101)	(675,992,012)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง		2,634,401,850	(2,115,697,391)	1,496,584,923	(1,395,485,377)
การดำเนินงานที่ยกเลิก					
กำไรของบริษัทย่อยก่อนการเปลี่ยนสถานะเป็นบริษัทร่วม	11	95,155,492	364,148,600	-	-
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี		2,729,557,342	(1,751,548,791)	1,496,584,923	(1,395,485,377)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2558	2557	2558	2557
การแบ่งปันกำไร			(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ					
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง		2,615,456,113	(2,132,504,555)	1,496,584,923	(1,395,485,377)
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก		39,662,234	179,146,231	-	-
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทฯ		2,655,118,347	(1,953,358,324)	1,496,584,923	(1,395,485,377)
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย					
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง		18,945,737	16,807,164		
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก		55,493,258	185,002,369		
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		74,438,995	201,809,533		
		2,729,557,342	(1,751,548,791)		
กำไรต่อหุ้น	29				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน					
ส่วนที่เป็นของเจ้าของของบริษัทฯ					
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานต่อเนื่อง		0.62	(0.57)	0.36	(0.37)
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิก		0.01	0.05	-	-
		0.63	(0.52)	0.36	(0.37)
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		4,214,993,832	3,739,604,117	4,214,993,832	3,739,604,117

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2558	2557	2558	2557
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี		2,729,557,342	(1,751,548,791)	1,496,584,923	(1,395,485,377)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
การดำเนินงานต่อเนื่อง					
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย		(365,233,292)	104,672,853	(356,548,518)	104,517,660
ผลกระทบของภาษีเงินได้	15.2	73,046,658	(20,934,571)	71,309,704	(20,903,532)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไร					
หรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษี	15.2	(292,186,634)	83,738,282	(285,238,814)	83,614,128
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(4,746,069)	-	(2,879,853)	-
ผลกระทบของภาษีเงินได้		949,214	-	575,971	-
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไร					
หรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้		(3,796,855)	-	(2,303,882)	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากการดำเนินงานต่อเนื่องสำหรับปี		(295,983,489)	83,738,282	(287,542,696)	83,614,128
การดำเนินงานที่ยกเลิก					
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากการดำเนินงานที่ยกเลิก		1,548,283	(3,542,766)	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากการดำเนินงานที่ยกเลิกสำหรับปี		1,548,283	(3,542,766)	-	-
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		(294,435,206)	80,195,516	(287,542,696)	83,614,128
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม					
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานต่อเนื่อง		2,338,418,361	(2,031,959,109)	1,209,042,227	(1,311,871,249)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานที่ยกเลิก		96,703,775	360,605,834	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		2,435,122,136	(1,671,353,275)	1,209,042,227	(1,311,871,249)
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นเจ้าของของบริษัทฯ					
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานต่อเนื่อง		2,319,749,529	(2,048,802,761)	1,209,042,227	(1,311,871,249)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานที่ยกเลิก		40,304,772	180,797,460	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมส่วนที่เป็นของบริษัทฯ		2,360,054,301	(1,868,005,301)	1,209,042,227	(1,311,871,249)
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ					
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานต่อเนื่อง		18,668,832	16,843,652		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานที่ยกเลิก		56,399,003	179,808,374		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมส่วนที่เป็น					
ของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		75,067,835	196,652,026		
		2,435,122,136	(1,671,353,275)		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

		งบการเงินรวม															
		ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท					งบการเงินรวม										
		ทุนเรือนหุ้นออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม			ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	งบกำไรขาดทุนอื่นของผู้ถือหุ้นเจ้าของ			ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม					
				กำไรสุทธิ	กำไรสุทธิก่อนภาษี	กำไรสุทธิหลังภาษี		รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่มาจากเจ้าของ	ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม								
หมายเหตุ																	
24	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557 ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน การเปลี่ยนแปลงสัดส่วน เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่ไม่ได้ทำให้ บริษัทสูญเสียอำนาจในการควบคุม โอนกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรของบริษัทย่อย เป็นสำรองตามกฎหมาย เงินปันผลของบริษัทย่อย โอนกำไรเป็นผลค้างจ่ายที่หมดอายุความ กำไรขาดทุนสำหรับปี กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	3,512,494,860	4,813,717,910	183,726,400	106,000,000	44,000,000	(8,052,486,683)	(3,721,289)	1,703,357,756	1,665,636,467	2,273,088,954	554,973,328	2,828,062,282				
		702,498,972	1,393,247,311	-	-	-	-	-	-	-	2,095,746,283	-	2,095,746,283				
		-	-	-	-	-	-	-	(20,173,243)	572,836,457	552,663,214	552,663,214	114,420,597	667,083,811			
		-	-	500,000	-	-	(500,000)	-	-	-	-	-	-	-			
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(137,400,284)	(137,400,284)			
30	กำไรขาดทุนสำหรับปี กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	-	70,714	-	-	-	70,714	-	70,714				
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	201,809,533	(1,761,548,791)				
		-	-	-	-	-	-	85,353,023	-	-	85,353,023	(5,157,507)	80,195,516				
		-	-	-	-	-	-	85,353,023	-	-	85,353,023	196,652,026	(1,671,353,275)				
		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				
17	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 การเปลี่ยนแปลงสัดส่วนเงินลงทุนในบริษัทย่อย ที่ทำให้สูญเสียอำนาจควบคุม โอนสำรองและส่วนเกินมูลค่าหุ้นเพื่อชดเชย ผลขาดทุนสะสม โอนกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย เงินปันผลของบริษัทย่อย โอนกำไรเป็นผลค้างจ่ายที่หมดอายุความ กำไรสำหรับปี กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	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				
		-	-	(60,000,000)	-	-	2,338,798,176	(3,679,344)	(2,276,194,213)	(2,279,873,577)	(1,075,401)	(741,510,600)	(742,586,001)				
		-	(6,206,965,221)	(118,776,400)	(106,000,000)	(44,000,000)	6,475,741,621	-	-	-	-	-	-				
		-	-	2,100,000	-	-	(2,100,000)	-	-	-	-	-	-	-			
		-	-	-	-	-	115,979	-	-	-	-	(18,506,120)	(18,506,120)				
25	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กำไรสำหรับปี กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	-	115,979	-	-	115,979	-	115,979					
		-	-	-	-	-	2,655,118,347	-	-	-	74,438,995	2,729,557,342					
		-	-	-	-	-	(3,640,640)	(291,423,406)	-	(291,423,406)	628,840	(294,435,206)					
		-	-	-	-	-	2,651,477,707	(291,423,406)	-	(291,423,406)	75,067,835	2,435,122,136					
		4,214,993,832	-	7,550,000	-	-	1,457,759,190	(267,644,279)	-	(267,644,279)	43,696,782	5,456,355,525					
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

งบการเงินเฉพาะกิจการ		งบการเงินเฉพาะกิจการ										งบส่วนของผู้ถือหุ้น	
		กำไรสุทธิ					งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
หมายเหตุ	กำไรสุทธิ	ส่วนเกิน	กำไรสุทธิ				กำไรสุทธิ	งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			ส่วนเกิน	รวม	งบส่วนของผู้ถือหุ้น
			กำไรสุทธิ	กำไรสุทธิ	กำไรสุทธิ	กำไรสุทธิ		กำไรสุทธิ	กำไรสุทธิ				
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)	(64,549,941)	1,985,471,037	
	702,498,972	1,393,247,311	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,095,746,283	
	-	-	-	-	-	70,714	-	-	-	-	-	70,714	
	-	-	-	-	-	(1,395,485,377)	-	-	-	-	-	(1,395,485,377)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	4,214,993,832	6,206,965,221	118,776,400	106,000,000	44,000,000	(1,395,485,377)	83,614,128	-	-	83,614,128	83,614,128	(1,311,871,249)	
	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	19,064,187	2,769,416,785	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	-	(6,206,965,221)	(118,776,400)	(106,000,000)	(44,000,000)	6,475,741,621	-	-	-	-	-	-	
	-	-	1,500,000	-	-	(1,500,000)	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	115,979	-	-	-	-	-	115,979	
	-	-	-	-	-	1,496,584,923	(285,238,814)	-	-	(285,238,814)	(285,238,814)	1,496,584,923	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	4,214,993,832	-	1,500,000	-	-	(2,303,882)	(285,238,814)	-	-	(285,238,814)	(285,238,814)	(287,542,696)	
	-	-	-	-	-	1,494,281,041	(285,238,814)	-	-	(285,238,814)	(285,238,814)	1,209,042,227	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	-	-	-	-	-	28,255,786	(266,174,627)	-	-	(266,174,627)	(266,174,627)	3,978,574,991	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้





บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
เงินสดจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	(308,473,669)	(8,439,345,863)	(308,473,669)	(8,439,371,398)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(74,324,311)	(72,287,945)	(74,551,063)	(72,879,132)
รายได้จากการลงทุนอื่น	297,607,754	542,778,907	273,451,212	544,449,127
รายได้อื่น	276,808,062	256,321,186	23,144,019	52,185,939
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	(571,485,162)	(1,094,168,748)	(571,485,162)	(1,094,168,748)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(154,801,860)	(143,087,533)	(171,150,865)	(156,776,016)
ค่าใช้จ่ายจากการให้บริการ	(181,227,294)	(150,288,122)	(442)	(47,888)
ภาษีเงินได้	(13,951,491)	(12,207,321)	2,165,368	930,686
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน - จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	(729,847,971)	(9,112,285,439)	(826,900,602)	(9,165,677,430)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน - จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	72,464,583	421,154,651	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(657,383,388)	(8,691,130,788)	(826,900,602)	(9,165,677,430)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
กระแสเงินสดได้มา				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,013,308,848	9,470,772,100	1,979,302,667	9,459,730,666
เงินให้กู้ยืม	8,510,856	5,348,431	8,510,856	5,348,431
เงินสดรับจากการขายบริษัทย่อย	1,179,145,668	819,854,765	1,243,312,500	819,854,765
เงินสดรับจากการขายบริษัทร่วม	39,382,830	3,094,342	39,382,830	3,094,342
เงินปันผลรับจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	67,044,986	-	115,347,717	152,619,866
อุปกรณ์	3,544,598	1,110,608	3,537,098	1,105,140
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน - จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	3,310,937,786	10,300,180,246	3,389,393,668	10,441,753,210
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน - จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	15,030,723	356,972,350	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	3,325,968,509	10,657,152,596	3,389,393,668	10,441,753,210
กระแสเงินสดใช้ไป				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(3,006,927,795)	(2,590,419,427)	(2,985,430,512)	(2,573,259,241)
เงินให้กู้ยืม	(2,275,273)	(6,098,900)	(2,275,273)	(6,098,900)
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	(1,141,838)	-	-	-
อุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(61,101,978)	(50,640,997)	(29,774,896)	(7,393,688)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน - จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	(3,071,446,884)	(2,647,159,324)	(3,017,480,681)	(2,586,751,829)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน - จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	(23,328,473)	(490,404,097)	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(3,094,775,357)	(3,137,563,421)	(3,017,480,681)	(2,586,751,829)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน - จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	239,490,902	7,653,020,922	371,912,987	7,855,001,381
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน - จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	(8,297,750)	(133,431,747)	-	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	231,193,152	7,519,589,175	371,912,987	7,855,001,381

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	2,107,496,916	-	2,107,496,916
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการขายหุ้น	-	(11,750,633)	-	(11,750,633)
เงินปันผลจ่ายของบริษัทย่อย	(18,506,120)	(4,650,553)	-	-
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	8,433,456	774,787	-	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	(6,554,439)	22,690,562	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมจัดหาเงิน - จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	(16,627,103)	2,114,561,079	-	2,095,746,283
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน - จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	(132,749,731)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมจัดหาเงิน	(16,627,103)	1,981,811,348	-	2,095,746,283
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(442,817,339)	810,269,735	(454,987,615)	785,070,234
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	1,241,515,568	511,038,014	1,216,705,546	431,635,312
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	798,698,229	1,321,307,749	761,717,931	1,216,705,546

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ") จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ได้แก่ HWIC ASIA FUND ซึ่งถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ 30 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด บริษัทฯดำเนินธุรกิจหลักในการรับประกันภัยต่อ โดยมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนคือ เลขที่ 48/23 - 24 ซอย รัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

1.2 ผลกระทบของอุทกภัยครั้งร้ายแรงและมาตรการผ่อนผันโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ในไตรมาส 4 ปี 2554 ได้เกิดอุทกภัยครั้งร้ายแรงขึ้นในประเทศไทย วิกฤตการณ์ดังกล่าวได้ส่งผลกระทบอย่าง เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้บันทึกผลกระทบดังกล่าวในงบการเงินดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	ค่าสินไหมทดแทน ก่อน การประกันภัยต่อ	ค่าสินไหมทดแทน ส่วนที่เรียกคืนจาก การประกันภัยต่อ	ค่าสินไหมทดแทน สุทธิหลังการ ประกันภัยต่อ
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ			
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	144	(27)	117
สินไหมทดแทนจ่าย	32,040	(12,690)	19,350
รวม	32,184	(12,717)	19,467
สำรองส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อตามสัญญา Excess of Loss			(4)
ส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อตามสัญญา Excess of Loss			(3,348)
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ			16,115
หัก: ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ - ที่รับรู้ในปี 2554 - ปี 2557			(16,175)
โอนกลับในระหว่างปี 2558			(60)



ในปี 2554 ได้เกิดอุทกภัยครั้งร้ายแรงขึ้นในประเทศไทย บริษัทฯได้ใช้การประมาณการในการบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทน โดยใช้ข้อสมมติฐานซึ่งพิจารณาจากรายงานสำรวจภัยรวมทั้งข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องที่ได้รับจากบริษัทประกันภัย ในปี 2556 บริษัทฯได้ทบทวนการบันทึกค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวเพื่อให้เป็นไปตามหนังสือของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) และได้ทำการปรับปรุงการบันทึกบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนเพิ่มขึ้นเพื่อให้สอดคล้องกับเหตุการณ์และหลักฐานที่ปรากฏอย่างใดก็ตาม จนถึงไตรมาสที่ 2 ของปี 2557 บริษัทฯและคู่สัญญาอยู่ระหว่างกระบวนการตกลงมูลค่าความเสียหายบนรายงานสำรวจภัยของการจ่ายค่าสินไหมทดแทน ซึ่งอยู่ในขั้นตอนการพิสูจน์หลักฐานว่ามูลค่าความเสียหายนั้นเป็นไปตามเงื่อนไขความคุ้มครองที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

ในไตรมาส 3 ปี 2557 บริษัทฯได้ดำเนินการเจรจากับเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยจนบรรลุข้อตกลงและได้เข้าทำสัญญาการจ่ายเงินเพื่อตกลงชำระหนี้ค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย และได้ปรับปรุงค่าสินไหมทดแทนจากเหตุอุทกภัยเพื่อสะท้อนเงื่อนไขของข้อตกลงดังกล่าวเป็นที่เรียบร้อยแล้วในไตรมาสดังกล่าว

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 (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “กลุ่มบริษัท”) ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้น ในประเทศ	อัตราร้อยละของ การถือหุ้น	
			2558 ร้อยละ	2557 ร้อยละ
บริษัท ไทยรับประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริการรับประกันชีวิตต่อ	ไทย	-*	41.50
บริษัท ไทยรี เทรนนิ่ง จำกัด	บริการด้านการฝึกอบรมและ รับเป็นที่ปรึกษา	ไทย	100.00	100.00
บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด	บริการด้านคอมพิวเตอร์ เกี่ยวกับการจัดการความ เสียหายของยานพาหนะ	ไทย	49.00	57.30**
บริษัท ไทยรี เซอร์วิสเอส จำกัด	บริการด้านบริหารจัดการ สินไหมทดแทน และบริการ ด้านการตลาด	ไทย	100.00	100.00
บริษัท ไทยรี โลฟ แอสซัวร์ันซ์ โบรก เกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันชีวิต	ไทย	100.00	100.00
บริษัท ไทยรี แอคซัวเรียล คอนซัลติง จำกัด	บริการด้านคณิตศาสตร์ ประกันภัย การฝึกอบรมและ รับเป็นที่ปรึกษา	ไทย	100.00	100.00

* รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนรวมจนถึงวันที่สูญเสียการควบคุม

** รวมการถือหุ้นทางตรงและทางอ้อม

(ข) บริษัทฯจะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากบริษัทฯมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้

(ค) บริษัทฯนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทฯมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่บริษัทฯสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น

(ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัทฯ

(จ) ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯและบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว

(ฉ) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรหรือขาดทุนรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม



- 2.3 บริษัทจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับในอนาคตมีรายละเอียดดังนี้

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2557) และฉบับใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินตามที่กล่าวข้างต้นบางฉบับมีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้กำหนดให้กิจการต้องรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัยทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในขณะที่มีมาตรฐานฉบับเดิมอนุญาตให้กิจการเลือกรับรู้รายการดังกล่าวทันทีในกำไรขาดทุน หรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือทยอยรับรู้ในกำไรขาดทุนก็ได้

บริษัทและบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงการรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัยในปีปัจจุบันจากการรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุนไปเป็นรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ แต่มิได้ปรับปรุงรายการย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ ทั้งนี้ เนื่องจากกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยปีก่อนมีจำนวนที่ไม่เป็นสาระสำคัญ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 เรื่อง งบการเงินรวม

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

การเปลี่ยนแปลงหลักการนี้ไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดเรื่องการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับส่วนได้เสียของกิจการในบริษัทย่อย การรวมกิจการของบริษัทรวม รวมถึงกิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัว มาตรฐานฉบับนี้จึงไม่มีผลกระทบทางการเงินต่องบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดแนวทางเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กล่าวคือ หากกิจการต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินใดตามข้อกำหนดของมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอื่น กิจการจะต้องวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นตามหลักการของมาตรฐานฉบับนี้และใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปในการรับรู้ผลกระทบจากการเริ่มใช้มาตรฐานนี้

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับในอนาคต

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2558) และฉบับใหม่ รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชี จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่ รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีดังกล่าว จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ ยกเว้นมาตรฐานฉบับดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง สัญญาประกันภัย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดรายงานทางการเงินสำหรับสัญญาประกันภัยที่ออกโดยกิจการใดๆ (รวมถึงสัญญาประกันภัยต่อ) และสัญญาประกันภัยต่อที่กิจการถือไว้และเพื่อจำกัดการแก้ไขวิธีการบัญชีสำหรับสัญญาประกันภัยจนกว่าโครงการระยะที่สองของมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับสัญญาประกันภัยจะแล้วเสร็จ ทั้งนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงินนี้มีข้อกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลโดยระบุและอธิบายถึงจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับสัญญาประกันภัยในงบการเงินของผู้รับประกันภัย และไม่อนุญาตให้มีการบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนที่ยังมิได้เกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และกำหนดให้มีการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากการประกันภัยที่รับรู้แล้วและการทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ ทั้งนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว มีการยกเว้นข้อกำหนดบางประการที่กำหนดให้ผู้รับประกันภัยปฏิบัติในมาตรฐานการรายงานฉบับอื่นเป็นการชั่วคราว ซึ่งรวมถึงข้อกำหนดที่ให้ผู้รับประกันภัยพิจารณากรอบในการเลือกนโยบายบัญชีสำหรับสัญญาประกันภัย

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทฯอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินสำหรับปีที่เริ่มนำมาตรฐานฉบับนี้มาปฏิบัติและยังไม่สามารถสรุปผลได้ในขณะนี้



4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) เบี้ยประกันภัยต่อรับ

เบี้ยประกันภัยรับประกอบด้วยเบี้ยประกัภัยต่อรับ หักด้วยมูลค่าของกรมธรรม์ที่ยกเลิกและการส่งคืนเบี้ยประกันภัย และปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยต่อรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯ ได้รับใบค่าขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ และบริษัทฯ ได้ยืนยันความคุ้มครองตามเงื่อนไขของการรับประกันภัยต่อนั้น และปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

ในกรณีที่เป็นการรับประกันภัยต่อที่ความคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกเบี้ยประกันภัยต่อรับสำหรับกรมธรรม์ส่วนของความคุ้มครองที่เกินกว่า 1 ปีเป็นรายการรับล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามระยะเวลาการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

(ข) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อจะบันทึกเป็นรายการรอดัดบัญชี โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้เป็นรายเดือนตลอดอายุกรมธรรม์ตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยต่อที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่าย

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

ในกรณีที่เป็นการเอาประกันต่อที่มีอายุการคุ้มครองเกินกว่า 1 ปี จะบันทึกเป็นรายการจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

(ข) ค่าใช้จ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าใช้จ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยต่อจะบันทึกเป็นรายการรอดัดบัญชี โดยทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเป็นรายเดือนตลอดอายุกรมธรรม์ตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยที่รับรู้เป็นรายได้

(ค) ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัย ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องและรายการปรับปรุงค่าสินไหมของงวดปัจจุบันและงวดก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี หักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น (ถ้ามี) และหักด้วยค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้งและโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.4 เบี้ยประกันภัยค้างรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้างรับจากการรับประกันภัยต่อแบบเฉพาะรายแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ โดยบริษัทบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้างรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

4.5 สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

(ก) สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างรับเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ เงินวางไว้จากการรับประกันภัยต่อ เงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ และค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายรอดัดบัญชี

เงินค้างรับเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างรับ ค่าสินไหมทดแทนค้างรับ และรายการค้างรับอื่นๆ จากบริษัทประกันภัยยกเว้นเบี้ยประกันภัยค้างรับจากการรับประกันภัยต่อแบบเฉพาะรายหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยบริษัทบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของเงินค้างรับเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการรับประกันภัยต่อประมาณขึ้น โดยอ้างอิงจากสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องของสำรองเบี้ยประกันภัย และสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย



(ข) เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อ เงินมัดจำที่บริษัทถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ และค่าจ้างและบำเหน็จรับรองตัดบัญชี

เงินค้างจ่ายจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย และรายการค้างจ่ายอื่น ๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

บริษัทฯ แสดงรายการประกันภัยต่อด้วยยอดสุทธิของกิจการเดียวกัน (สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อหรือเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ) เมื่อเข้าเงื่อนไขการหักกลบทุกข้อดังต่อไปนี้

- (1) กิจการมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบกัน และ
- (2) กิจการตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกันที่จ่ายชำระหนี้สิน

4.6 เงินลงทุน

- (ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในงบกำไรขาดทุน
- (ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป
- (ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี รวมทั้งที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย กลุ่มบริษัทตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ ตราสารหนี้จัดเป็นประเภทที่จะถือจนครบกำหนดเมื่อกลุ่มบริษัทมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดได้ก่อน
- (ง) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- (จ) เงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย
- (ฉ) เงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน

กลุ่มบริษัทใช้วิธีถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง กลุ่มบริษัทจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนหรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน

4.7 เงินกู้ยืมและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

เงินกู้ยืมแสดงตามมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทฯตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินกู้ยืมสำหรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (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 รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อกำหนดตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

กลุ่มบริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า กลุ่มบริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดคือ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์ 5 ปี และ 10 ปี

ไม่มีการตัดจำหน่ายสำหรับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา



4.10 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุน ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า กลุ่มบริษัทรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า กลุ่มบริษัทจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง กลุ่มบริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ กลุ่มบริษัทจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังงบกำไรขาดทุนทันที

4.11 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกลุ่มบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกลุ่มบริษัท หรือถูกกลุ่มบริษัทควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับกลุ่มบริษัท

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อกลุ่มบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของกลุ่มบริษัทที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

4.12 สำรองเบี้ยประกันชีวิต

สำรองเบี้ยประกันชีวิตเป็นสำรองสำหรับสัญญาประกันต่อรับประเภทระยะยาว โดยทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทย่อยจะเปรียบเทียบมูลค่าสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม กับ สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ หากมูลค่าสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ บริษัทย่อยจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมในงบการเงิน

(ก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

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

(ข) สำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม

สำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมเป็นสำรองประกันชีวิตที่คำนวณตามวิธีของคณิตศาสตร์ประกันภัยตามประกาศ คปภ. โดยมีข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประมาณการเกี่ยวข้องกับ อัตราการขาดอายุหรือเวนคืนกรมธรรม์ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการขายและบริหาร อัตราภาระและอัตราเจ็บป่วย อัตราคิดลด และอัตราเงินปันผลที่ไม่รับรองการจ่ายในอนาคต เป็นต้น

4.13 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งค่าเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯ ได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัทฯ ทราบ (Incurred but not reported claim: IBNR) ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทฯ ได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน สุทธิด้วยค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรู้ไปแล้วในบัญชี

4.14 สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยประกอบด้วย สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

(ก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

บริษัทฯ บันทึกสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งคำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับก่อนการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการดังนี้

การประกันอัคคีภัย รถยนต์และภัยเบ็ดเตล็ดแบบสัญญา	- วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)
การประกันอัคคีภัย รถยนต์และภัยเบ็ดเตล็ดเฉพาะราย	- วิธีเฉลี่ยรายวัน (วิธีเศษหนึ่งส่วนสามร้อยหกสิบห้า)
การประกันภัยตัวเรือ	- วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)
การประกันภัยสินค้าขนส่งแบบสัญญา	- เดิมจำนวนเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิในรอบเก้าสิบวันย้อนหลัง
การประกันภัยสินค้าขนส่งแบบเฉพาะรายและการประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางที่มีระยะเวลาคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน	- ร้อยละร้อยละของเบี้ยประกันภัยรับตั้งแต่วันที่ออกกรมธรรม์ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครอง

(ข) สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทฯ จัดสำรองไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทฯ ใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ บริษัทฯ จะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน



4.15 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าอุปกรณ์ ยานพาหนะและโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาเช่าอุปกรณ์และยานพาหนะที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.16 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทฯ แสดงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ รายการต่าง ๆ ของแต่ละบริษัทที่รวมอยู่ในงบการเงินรวมวัดมูลค่าด้วยสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละบริษัทนั้น

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุน

4.17 ผลประโยชน์พนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

กลุ่มบริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของกลุ่มบริษัท เงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

กลุ่มบริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งกลุ่มบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน นอกจากนั้น บริษัทฯ ได้จัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ โครงการเงินรางวัล การปฏิบัติงานครบกำหนดระยะเวลา

กลุ่มบริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน และโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุน

4.18 ประเมินการหนี้สิน

กลุ่มบริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากลุ่มบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และกลุ่มบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.19 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

กลุ่มบริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

กลุ่มบริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ



4.20 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กลุ่มบริษัทใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มิตตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กลุ่มบริษัทจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

การรวมงบการเงินของบริษัทย่อยที่บริษัทมีสัดส่วนการถือหุ้นน้อยกว่ากึ่งหนึ่ง

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯพิจารณาว่าบริษัทฯมีอำนาจควบคุมในบริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด ถึงแม้ว่าบริษัทฯจะถือหุ้นและมีสิทธิออกเสียงในบริษัทดังกล่าวในสัดส่วนร้อยละ 49 ซึ่งเป็นสัดส่วนที่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง ทั้งนี้เนื่องจากบริษัทฯเป็นผู้ถือหุ้นที่มีเสียงส่วนใหญ่และสามารถสั่งการกิจกรรมที่สำคัญของบริษัทดังกล่าวได้ อีกทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ลำดับถัดไป ซึ่งถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวในสัดส่วนร้อยละ 20 คือ บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทร่วมของบริษัทฯส่วนผู้ถือหุ้นรายอื่นเป็นผู้ถือหุ้นรายย่อยๆเท่านั้น ดังนั้น บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัดจึงถือเป็นบริษัทย่อยของกลุ่มกิจการและต้องนำมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทฯมีอำนาจควบคุมในกิจการดังกล่าว

สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่า กลุ่มบริษัทได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงิน ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาค่าได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต (ทั้งของธนาคารฯ และคู่สัญญา) สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อและเงินให้กู้ยืม

ในการประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อและเงินให้กู้ยืม ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่ค้างค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

กลุ่มบริษัทจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้น จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์/ค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือหากมีการเปลี่ยนแปลงเช่นนั้นเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น



สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่ากลุ่มบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯต้องประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายโดยแยกพิจารณาสองส่วน คือ ส่วนของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและบริษัทฯ ได้รับรายงานความเสียหายแล้ว และส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่บริษัทฯ ยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported - IBNR) ซึ่งต้องใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานสากลในการประมาณการ

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยดังกล่าวประกอบด้วยข้อมูลในอดีต ซึ่งได้แก่ การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน การจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทนของบริษัทฯ ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย จำนวนครั้งของค่าสินไหม เป็นต้น ในการคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยนี้ จะทำการวิเคราะห์ตามประเภทของการรับประกันภัย และต้องใช้นักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuary) ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และมีความเข้าใจในธุรกิจประกันภัยและความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ เป็นผู้วิเคราะห์

อย่างไรก็ตามประมาณการดังกล่าวเป็นการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต จึงอาจแตกต่างกับผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงได้

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

สำรองความเสียหายที่ไม่สิ้นสุด

สำรองประกันภัยสำหรับความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ ซึ่งการประมาณเงินสำรองดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น



ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน
หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานและตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของ
พนักงานประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น
เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงาน
 เป็นต้น

คดีฟ้องร้อง

บริษัทมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจใน
การประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วทำให้เชื่อมั่นได้ว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจะไม่เกินกว่าจำนวนที่ได้บันทึก
ไว้แล้ว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
เงินสด	96,500	99,500	35,000	35,000
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน				
เงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวัน	150,312,034	283,699,515	130,229,106	250,851,936
เงินลงทุนในกองทุนรวมตลาดเงิน	638,289,695	816,008,734	631,453,825	780,818,610
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนด				
ระยะเวลาและบัตรเงินฝากธนาคาร	2,097,500,000	2,768,500,000	2,069,000,000	2,332,000,000
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	2,886,198,229	3,868,307,749	2,830,717,931	3,363,705,546
หัก: เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินอื่น				
ที่มีระยะเวลาคงกำหนดเกินกว่า				
3 เดือนนับแต่วันที่เข้ามา	(2,087,500,000)	(2,547,000,000)	(2,069,000,000)	(2,147,000,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	798,698,229	1,321,307,749	761,717,931	1,216,705,546

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำที่ถือเป็นรายการเทียบเท่าเงินสดมีอัตรา
ดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.10 ถึง 3.00 ต่อปี (2557: ร้อยละ 0.30 ถึง 3.70 ต่อปี)



7. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากการรับประกันภัยต่อโดยจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้ำชำระนับตั้งแต่วันครบกำหนดใน Inward statement แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	33,092,436	35,614,512	33,092,436	25,415,337
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	2,970,336	3,195,721	2,970,336	3,195,721
ค้ำรับ 30 - 60 วัน	380,493	1,913,688	380,493	1,913,688
ค้ำรับ 60 - 90 วัน	335,489	785,000	335,489	785,000
ค้ำรับ 90 วัน - 1 ปี	1,257,925	1,742,669	1,257,925	1,742,669
ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี	4,751,121	6,764,224	4,751,121	6,764,223
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	42,787,800	50,015,814	42,787,800	39,816,638
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(608,287)	(690,507)	(608,287)	(690,507)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	42,179,513	49,325,307	42,179,513	39,126,131

8. สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
เงินวางไว้จากการรับประกันภัยต่อ	602,619,331	596,635,956	602,619,331	521,358,198
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ - สุทธิ	177,726,335	661,910,831	177,726,335	408,594,415
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืน				
จากบริษัทประกันภัยต่อ	2,108,046,524	1,060,425,115	2,108,046,524	1,057,094,627
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายรอดตัดบัญชี	863,630,642	887,424,823	863,630,642	813,610,601
สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ - สุทธิ	3,752,022,832	3,206,396,725	3,752,022,832	2,800,657,841

สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 รวมสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อของภยาน้ำท่วมตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 จำนวน 31 ล้านบาท (2557: 76 ล้านบาท)



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ยอดคงเหลือของเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อโดยจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระแสดงได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	(หน่วย: บาท)			
	2558	2557	2558	2557
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	126,599,868	533,036,093	126,599,868	285,124,439
ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	21,232,674	74,831,234	21,232,674	69,426,472
ค้างรับเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี	28,710,767	53,229,364	28,710,767	53,229,364
ค้างรับเกินกว่า 2 ปี	19,961,449	44,429,785	19,961,449	44,429,785
รวมเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	196,504,758	705,526,476	196,504,758	452,210,060
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(18,778,423)	(43,615,645)	(18,778,423)	(43,615,645)
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ - สุทธิ	177,726,335	661,910,831	177,726,335	408,594,415

9. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

9.1 จำแนกตามประเภทการลงทุน

9.1.1 เงินลงทุนเพื่อค้า

งบการเงินรวม

	(หน่วย: บาท)			
	2558			
	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์เอกชน				ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม
หุ้นทุน	209,036,468	4,617,932	-	213,654,400
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	209,036,468	4,617,932	-	213,654,400



(หน่วย: บาท)

2557

	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงิน ลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
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

งบการเงินเฉพาะกิจการ

(หน่วย: บาท)

2558

	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงิน ลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นทุน	209,036,468	4,617,932	-	213,654,400	1.57
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	209,036,468	4,617,932	-	213,654,400	1.57

(หน่วย: บาท)

2557

	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงิน ลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
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



9.1.2 เงินลงทุนเพื่อขาย

งบการเงินรวม

(หน่วย: บาท)

2558					
	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงิน ลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นทุน	1,029,735,778	97,940,880	(264,081,168)	863,595,490	5.71
หน่วยลงทุน	3,054,538,100	51,392,933	(218,592,785)	2,887,338,248	19.11
รวม	4,084,273,878	149,333,813	(482,673,953)	3,750,933,738	24.82
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(13,502,016)	-	-	(13,502,016)	(0.09)
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	4,070,771,862	149,333,813	(482,673,953)	3,737,431,722	24.73

(หน่วย: บาท)

2557					
	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงิน ลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
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)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	2,950,865,520	228,571,019	(179,342,148)	3,000,094,391	20.43



งบการเงินเฉพาะกิจการ

(หน่วย: บาท)

2558

	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงิน ลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นทุน	1,029,735,778	97,940,880	(264,081,168)	863,595,490	6.37
หน่วยลงทุน	3,051,538,101	51,392,933	(217,970,930)	2,884,960,104	21.26
รวม	4,081,273,879	149,333,813	(482,052,098)	3,748,555,594	27.63
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(13,502,016)	-	-	(13,502,016)	(0.10)
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	4,067,771,863	149,333,813	(482,052,098)	3,735,053,578	27.53

(หน่วย: บาท)

2557

	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงิน ลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
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)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	2,527,716,140	174,437,898	(150,607,665)	2,551,546,373	19.90



9.1.3 เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด

งบการเงินรวม

(หน่วย: บาท)

	2558		2557	
	ร้อยละของเงินลงทุนใน		ร้อยละของเงินลงทุนใน	
	ราคาทุน/ราคาทุน	หลักทรัพย์ต่อ	ราคาทุน/ราคาทุน	หลักทรัพย์ต่อ
	ตัดจำหน่าย	สินทรัพย์รวม	ตัดจำหน่าย	สินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	1,061,140,008	7.02	1,837,556,564	12.52
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	100,430,187	0.67	213,719,537	1.46
หุ้นกู้	-	-	40,000,000	0.27
รวม	1,161,570,195	7.69	2,091,276,101	14.25
หลักทรัพย์เอกชน				
หุ้นกู้	-	-	25,000,000	0.17
รวม	-	-	25,000,000	0.17
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน				
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	2,087,500,000	13.81	2,547,000,000	17.35
รวม	2,087,500,000	13.81	2,547,000,000	17.35
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	3,249,070,195	21.50	4,663,276,101	31.77

งบการเงินเฉพาะกิจการ

(หน่วย: บาท)

	2558		2557	
	ร้อยละของเงินลงทุนใน		ร้อยละของเงินลงทุนใน	
	ราคาทุน/ราคาทุน	หลักทรัพย์ต่อ	ราคาทุน/ราคาทุน	หลักทรัพย์ต่อ
	ตัดจำหน่าย	สินทรัพย์รวม	ตัดจำหน่าย	สินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	1,057,847,997	7.80	1,524,957,188	11.90
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	100,430,187	0.74	100,582,393	0.78
รวม	1,158,278,184	8.54	1,625,539,581	12.68
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน				
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	2,069,000,000	15.25	2,147,000,000	16.75
รวม	2,069,000,000	15.25	2,147,000,000	16.75
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	3,227,278,184	23.79	3,772,539,581	29.43



9.1.4 เงินลงทุนทั่วไป

งบการเงินรวม

(หน่วย: บาท)

	2558		2557	
	ร้อยละของเงิน		ร้อยละของเงิน	
	ลงทุนใน		ลงทุนใน	
	หลักทรัพย์ต่อ		หลักทรัพย์ต่อ	
	ราคาทุน	สินทรัพย์รวม	ราคาทุน	สินทรัพย์รวม
หุ้นทุน	5,370,390	0.04	7,476,110	0.05
รวมเงินลงทุนทั่วไป	5,370,390	0.04	7,476,110	0.05

งบการเงินเฉพาะกิจการ

(หน่วย: บาท)

	2558		2557	
	ร้อยละของเงิน		ร้อยละของเงิน	
	ลงทุนใน		ลงทุนใน	
	หลักทรัพย์ต่อ		หลักทรัพย์ต่อ	
	ราคาทุน	สินทรัพย์รวม	ราคาทุน	สินทรัพย์รวม
หุ้นทุน	5,370,390	0.04	5,370,390	0.04
รวมเงินลงทุนทั่วไป	5,370,390	0.04	5,370,390	0.04

**9.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้**

เงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีระยะเวลาคงเหลือดังนี้

งบการเงินรวม

(หน่วย: บาท)

	2558			
	ครบกำหนด			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
เงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	377,315,729	603,824,279	80,000,000	1,061,140,008
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	-	100,430,187	-	100,430,187
รวม	377,315,729	704,254,466	80,000,000	1,161,570,195
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน				
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	2,087,500,000	-	-	2,087,500,000
รวม	2,087,500,000	-	-	2,087,500,000
รวมเงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด	2,464,815,729	704,254,466	80,000,000	3,249,070,195

(หน่วย: บาท)

	2557			
	ครบกำหนด			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
เงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด				
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
รวมเงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด	2,992,939,503	1,429,329,941	241,006,657	4,663,276,101



งบการเงินเฉพาะกิจการ

(หน่วย: บาท)

	2558			
	ครบกำหนด			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	375,316,743	602,531,254	80,000,000	1,057,847,997
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	-	100,430,187	-	100,430,187
รวม	375,316,743	702,961,441	80,000,000	1,158,278,184
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน				
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	2,069,000,000	-	-	2,069,000,000
รวม	2,069,000,000	-	-	2,069,000,000
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	2,444,316,743	702,961,441	80,000,000	3,227,278,184

(หน่วย: บาท)

	2557			
	ครบกำหนด			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
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
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 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



9.3 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ขาย - ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน				
เพื่อขาย ณ วันต้นปี	34,323,114	(47,151,611)	23,830,233	(80,687,426)
ตีมูลค่าเพิ่ม (ลด) ระหว่างปี	(377,533,993)	153,660,144	(369,803,253)	132,733,205
โอนขาดทุนไปรับรู้ในงบกำไรขาดทุน	13,495,049	-	13,495,049	-
โอนกำไรจากการขายเงินลงทุนเพื่อขายระหว่างปีไป				
รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	(240,314)	(46,968,865)	(240,314)	(28,215,546)
ลดลงจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการลงทุนใน				
บริษัทย่อย	(4,599,205)	(25,216,554)	-	-
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน				
เพื่อขาย ณ วันสิ้นปี	(334,555,349)	34,323,114	(332,718,285)	23,830,233
บวก (หัก): ภาษีเงินได้	66,911,070	(6,864,623)	66,543,658	(4,766,046)
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน				
เพื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้	(267,644,279)	27,458,491	(266,174,627)	19,064,187

9.4 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 พันธบัตรรัฐบาลจำนวน 305 ล้านบาท (2557: 312 ล้านบาท) ได้ถูกนำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันซึ่งเกี่ยวเนื่องกับการปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์ไว้กับนายทะเบียนตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 31 และ 32



10. เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ

ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ทั้งหมดเป็นเงินให้กู้ยืม
 แก่พนักงานตามโครงการสวัสดิการของกลุ่มบริษัท โดยคิดดอกเบี้ยในอัตรา 0.01% ถึง MLR-3.00% ต่อปี อ้างอิง
 ตามอัตรา MLR ที่ประกาศโดยธนาคารพาณิชย์ ขึ้นอยู่กับประเภทของการให้กู้ยืม ทั้งนี้ เงินให้กู้ยืมทั้งหมดจัด
 อยู่ในประเภทยังไม่ถึงกำหนดชำระโดยไม่มีดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557
ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		
เงินต้น	24,080,739	30,305,025
บุคคลค้ำประกัน		
เงินต้น	335,082	346,378
รวมเงินให้กู้ยืม	24,415,821	30,651,403



11. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้น	ทุนเรียกชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน	
		ในประเทศไทย	2558	2557	2558	2557
			พันบาท	พันบาท	ร้อยละ	ร้อยละ
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยตรงโดยบริษัทฯ						
บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริการรับประกันชีวิตต่อ	ไทย	-	600,000	-	41.50
บริษัท ไทยรี เทรนนิ่ง จำกัด	บริการด้านการฝึกอบรม และรับเป็นที่ปรึกษา	ไทย	500	500	100.00	100.00
บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด	บริการด้านคอมพิวเตอร์ เกี่ยวกับการจัดการความเสียหายของยานพาหนะ	ไทย	30,000	30,000	49.00	49.00
บริษัท ไทยรี เซอร์วิสเซล จำกัด	บริการด้านบริหารจัดการ สินไหมทดแทนและ บริการด้านการตลาด	ไทย	60,000	60,000	100.00	100.00
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นผ่านบริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)						
บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด	บริการด้านคอมพิวเตอร์ เกี่ยวกับการจัดการความเสียหายของยานพาหนะ	ไทย	30,000	30,000	4.86	8.30
บริษัทย่อยถือหุ้นผ่านบริษัท ไทยรี เซอร์วิสเซล จำกัด						
บริษัท ไทยรี โลพี แอสซัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันชีวิต	ไทย	3,000	2,000	100.00	100.00
บริษัท ไทยรี แอควาเรียล คอนซัลติ้ง จำกัด	บริการด้านคณิตศาสตร์- ประกันภัย การฝึกอบรม และรับเป็นที่ปรึกษา	ไทย	3,000	2,000	100.00	100.00

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ราคาทุน		ค่าเผื่อการด้อยค่า ของเงินลงทุน		มูลค่าตามบัญชีตาม วิธีราคาทุน - สุทธิ		เงินปันผลรับระหว่าง ปีสิ้นสุดวันที่	
	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557
บริษัทย่อย								
บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	-	249,000	-	-	-	249,000	25,004	137,250
บริษัท ไทยรี เทรนนิ่ง จำกัด	500	500	-	-	500	500	3,600	1,000
บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด	14,700	14,700	-	-	14,700	14,700	19,698	7,350
บริษัท ไทยรี เซอร์วิสเซล จำกัด	60,000	60,000	-	-	60,000	60,000	-	7,020
	<u>75,200</u>	<u>324,200</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>75,200</u>	<u>324,200</u>	<u>48,302</u>	<u>152,620</u>



เหตุการณ์สำคัญเกี่ยวกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยในระหว่างปี 2558

ก. การขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ในเดือนมีนาคม 2558 บริษัทฯขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ให้แก่บุคคลภายนอกจำนวน 100 ล้านหุ้น ในราคาคิดเป็นจำนวนเงินสุทธิ 1,243 ล้านบาท และรับรู้กำไรจากการขายเงินลงทุนจำนวน 1,143 ล้านบาทในงบการเงินเฉพาะกิจการ ภายหลังการขายสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯลดลงจากร้อยละ 41.50 เป็นร้อยละ 24.83 บริษัทฯได้ทำการประเมินเรื่องการควบคุมบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และสรุปว่าบริษัทฯสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อยดังกล่าว บริษัทฯจึงรับรู้การขายเงินลงทุนเป็นการสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อยและปรับเปลี่ยนสถานะเงินลงทุนในบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จากเงินลงทุนในบริษัทย่อยเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม ดังนี้

- (1) ตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยเดิมออกจากงบแสดงฐานะการเงินรวม
- (2) รับรู้เงินลงทุนที่เหลือในบริษัทย่อยเดิมเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมในมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สูญเสียการควบคุม และรับรู้ผลต่างจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนตามบัญชีไปเป็นมูลค่ายุติธรรมจำนวน 1,546 ล้านบาท เป็นกำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนรวม มูลค่ายุติธรรมดังกล่าวถือเป็นราคาทุนเริ่มแรกที่รับรู้ของเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวม
- (3) โอนส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อยในส่วนของเจ้าของในงบการเงินรวมจำนวน 2,276 ล้านบาทไปยังกำไรสะสมในงบการเงินรวมทั้งจำนวน
- (4) รับรู้กำไรที่เกิดจากการขายเงินลงทุนจำนวน 1,031 ล้านบาท เป็นกำไรจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนรวม

สำหรับงบการเงินเฉพาะกิจการ บริษัทฯบันทึกเงินลงทุนในบริษัทร่วมดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุนโดยบันทึกเงินลงทุนเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนนั้น ณ วันที่สูญเสียอำนาจการควบคุม

ทั้งนี้ การสูญเสียอำนาจการควบคุมในบริษัทย่อยดังกล่าวถือเสมือนว่าเป็นรายการขายบริษัทย่อยซึ่งเป็นไปตามค่านิยมของการดำเนินงานที่ยกเลิกตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 เรื่อง สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก

กำไรสำหรับงวดของบริษัทย่อยเดิมที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 13 มีนาคม 2558 ที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนรวมและงบกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ได้แยกแสดงเป็นกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานที่แยกตามข้อกำหนดของมาตรฐาน ทั้งนี้ ด้วยข้อจำกัดของข้อมูล บริษัทฯ ใช้งบการเงินของบริษัทย่อยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2558 เป็นฐานแทนวันที่ 13 มีนาคม 2558 โดยมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับรอบระยะเวลา	
	ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2558	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557
รายได้		
รายได้จากการรับประกันภัย	219	1,586
ค่าใช้จ่าย		
ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย	102	1,212
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	7	36
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	109	1,248
กำไรจากการรับประกันภัย	110	338
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	8	107
กำไรจากการดำเนินงาน	118	445
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการ ประกอบธุรกิจประกันภัย	-	(3)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	118	442
หัก: ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(23)	(78)
กำไรสำหรับงวด	95	364
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนใน หลักทรัพย์เพื่อขาย	2	(4)
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	-	1
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี	2	(3)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	97	361



กระแสเงินสดสุทธิของบริษัทย่อยเดิมที่รวมอยู่ในงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับรอบระยะเวลา ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2558	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557
กิจกรรมดำเนินงาน	72	421
กิจกรรมลงทุน	(8)	(133)
กิจกรรมจัดหาเงิน	-	(270)
กระแสเงินสดรับสุทธิ	64	18

ตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน บริษัทฯจะต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินและหนี้สินที่ได้มาของเงินลงทุนในบริษัทร่วม ปัจจุบันกำลังอยู่ในระหว่างกระบวนการจัดทำและจะแล้วเสร็จภายในระยะเวลาในการวัดมูลค่า 12 เดือน นับจากวันที่รับรู้เงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม

ข. การลงทุนเพิ่มในบริษัท ไทยรี แอคซ์เรียล คอนซัลต์ติ้ง จำกัด

เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2558 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติการลงทุนเพิ่มในบริษัท ไทยรี แอคซ์เรียล คอนซัลต์ติ้ง จำกัด ที่ถืออยู่โดยบริษัทย่อยของบริษัทฯ คือ บริษัท ไทยรี เซอร์วิสเชส จำกัด ร้อยละ 100 รายละเอียดดังนี้

- อนุมัติการปรับโครงสร้างกลุ่มบริษัท โดยการซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ไทยรี แอคซ์เรียล คอนซัลต์ติ้ง จำกัด ทั้งหมด ที่เดิมถืออยู่โดยบริษัท ไทยรี เซอร์วิสเชส จำกัด (บริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 100) จำนวน 29,997 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 3 ล้านบาท
- อนุมัติลงทุนซื้อหุ้นเพิ่มทุนของบริษัท ไทยรี แอคซ์เรียล คอนซัลต์ติ้ง จำกัด จำนวน 470,000 หุ้น ในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 47 ล้านบาท รวมเป็นเงินลงทุนทั้งสิ้น 50 ล้านบาท

ปัจจุบันบริษัทฯ อยู่ระหว่างการดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามมติของคณะกรรมการบริษัท

เหตุการณ์สำคัญเกี่ยวกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยในระหว่างปี 2557

ในปี 2557 บริษัทฯ ขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ให้แก่บุคคลภายนอกจำนวน 56 ล้านหุ้น ในราคาคิดเป็นจำนวนเงินรวม 824.6 ล้านบาท โดยสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ลดจากร้อยละ 50.83 เป็นร้อยละ 41.50 อย่างไรก็ตาม บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ยังคงเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ บริษัทฯ บันทึกการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในความเป็นเจ้าของในบริษัทย่อยที่ไม่ได้ทำให้บริษัทฯ สูญเสียอำนาจในการควบคุมจำนวน 573 ล้านบาท เป็นส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อยไว้ในส่วนของเจ้าของในงบการเงินรวม (บันทึกเป็นกำไรจากเงินลงทุนจำนวน 768 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)



12. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

12.1 รายละเอียดของบริษัทร่วม

(หน่วย: พันบาท)

บริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้น ในประเทศ	งบการเงินรวม							
			สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน		ค่าเผื่อการด้อยค่าของ เงินลงทุน		มูลค่าตามบัญชี ตามวิธีส่วนได้เสีย	
			2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557
			(ร้อยละ)	(ร้อยละ)						
บริษัทร่วมที่ถือหุ้นโดยตรงโดยบริษัทฯ										
บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริการรับประกันชีวิตต่อ	ไทย	24.30	-	145,770	-	-	-	1,821,844	-
บริษัทร่วมที่ถือหุ้นผ่านบริษัท ไทยรี เซอร์วิสเชส จำกัด										
บริษัท เพอร์เอเชีย จำกัด	ให้คำปรึกษาเพื่อลดความเสียหายหลังเกิดภัย	ไทย	30.00	-	1,142	-	(286)	-	-	-
รวม					146,912	-	(286)	-	1,821,844	-

(หน่วย: พันบาท)

บริษัท	ลักษณะ ธุรกิจ	จัดตั้งขึ้นใน ประเทศ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
							มูลค่าตามบัญชีตามวิธี	
			สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน		ราคาทุน - สุทธิ	
			2558	2557	2558	2557	2558	2557
			(ร้อยละ)	(ร้อยละ)				
บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริการ รับประกัน ชีวิตต่อ	ไทย	24.30	-	145,770	-	145,770	-
รวม					145,770	-	145,770	-

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11 ในไตรมาส 1 ปี 2558 บริษัทฯขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยไปบางส่วน ภายหลังการขาย บริษัทฯได้สูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อยดังกล่าวทำให้เงินลงทุนนี้ปรับเปลี่ยนสถานะจากเงินลงทุนในบริษัทย่อยกลายเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม โดยสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯลดลงจากร้อยละ 41.50 เป็นร้อยละ 24.83



นอกจากนี้ในไตรมาส 4 ปี 2558 บริษัทฯได้ขายเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวจำนวน 3.2 ล้านหุ้น ในราคาคิดเป็นจำนวนเงินสุทธิ 39.4 ล้านบาท และรับรู้ผลขาดทุนจากการขายเงินลงทุนจำนวน 0.4 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและรับรู้กำไรจากการขายเงินลงทุน 36.2 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ ภายหลังการขายสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ลดลงจากร้อยละ 24.83 เป็นร้อยละ 24.30

12.2 ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและเงินปันผลรับ

ในระหว่างปี บริษัทฯรับรู้ส่วนแบ่งกำไร/ขาดทุนจากการลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมและรับรู้เงินปันผลรับจากบริษัทร่วมดังกล่าวในงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนี้

บริษัทร่วม	งบการเงินรวม				(หน่วย: ล้านบาท)	
	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน)				งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	จาก		ส่วนแบ่งกำไรขาดทุน		เงินปันผลที่บริษัทฯรับ	
	เงินลงทุนในบริษัทร่วม		เบ็ดเสร็จอื่นจากเงินลงทุน		เงินปันผลที่บริษัทฯรับ	
	ในระหว่างปี		ในบริษัทร่วมในระหว่างปี		ในระหว่างปี	
	2558	2557	2558	2557	2558	2557
บริษัท ไทยรีประกันชีวิต						
จำกัด (มหาชน)	70.9	-	(6.7)	-	67.0	-
บริษัท เพอร์ เอเชีย จำกัด	(0.8)	-	-	-	-	-
บริษัท ไทยอินชัวร์เรอส์						
ดาต้าเนท จำกัด	-	(0.9)	-	-	-	-
รวม	70.1	(0.9)	(6.7)	-	67.0	-

12.3 มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในบริษัทร่วมที่เป็นบริษัทจดทะเบียนฯ

สำหรับเงินลงทุนในบริษัทร่วมที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวมีดังต่อไปนี้

บริษัท	(หน่วย: ล้านบาท)	
	มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	1,632.6	-
รวม	1,632.6	-

**12.4 ข้อมูลทางการเงินของบริษัทร่วมที่มีสาระสำคัญ**

สรุปรายการฐานะทางการเงิน

	(หน่วย: ล้านบาท)
บริษัท ไทยรับประกันชีวิต	
จำกัด (มหาชน)	
	2558
สินทรัพย์รวม	2,012.4
หนี้สินรวม	742.9
สินทรัพย์ - สุทธิ	1,269.5
สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)	24.3
สัดส่วนตามส่วนได้เสียของบริษัทในสินทรัพย์ - สุทธิ	308.5
ผลต่างจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนตามบัญชีไปเป็นมูลค่ายุติธรรม	
ณ วันที่สูญเสียการควบคุม (หมายเหตุ 11)	1,513.3
มูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของบริษัทในบริษัทร่วม	1,821.8

สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	(หน่วย: ล้านบาท)
บริษัท ไทยรับประกันชีวิต	
จำกัด (มหาชน)	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
31 ธันวาคม 2558	
รายได้	1,892.9
กำไร	388.4
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(25.8)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	362.6

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯบันทึกเงินลงทุนในบริษัท ไทยรับประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวมของบริษัทฯ โดยอาศัยงบการเงินของบริษัทร่วมแห่งนั้นซึ่งได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีตามรายงานลงวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2559



13. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

งบการเงินรวม

(หน่วย: บาท)

	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุง สินทรัพย์เช่า	รถยนต์	เครื่อง ตกแต่ง และเครื่องใช้ สำนักงาน	คอมพิวเตอร์	อาคาร ระหว่าง ปรับปรุง	รวม
ราคาทุน								
1 มกราคม 2557	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
ลดลงเนื่องจากการ สูญเสียอำนาจ								
ควบคุมในบริษัทย่อย	(17,640,000)	(30,937,145)	-	(3,008,606)	(3,304,293)	(596,903)	-	(55,486,947)
ซื้อเพิ่ม	-	6,207,618	-	-	875,898	6,970,699	8,024,171	22,078,386
จำหน่าย	-	-	(274,017)	(6,314,996)	(157,738)	(2,949,602)	-	(9,696,353)
31 ธันวาคม 2558	99,739,416	82,549,412	566,962	9,255,893	56,223,994	56,607,779	33,200,985	338,144,441
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
1 มกราคม 2557	-	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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับ								
ส่วนที่จำหน่าย	-	-	-	(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
ลดลงเนื่องจากการ สูญเสียอำนาจควบคุม								
ในบริษัทย่อย	-	(6,171,767)	-	(1,501,014)	(2,232,842)	(441,976)	-	(10,347,599)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	3,828,596	84,100	2,376,820	6,802,061	4,841,738	139,253	18,072,568
ค่าเสื่อมราคาสำหรับ								
ส่วนที่จำหน่าย	-	-	-	(4,935,143)	(69,532)	(2,845,182)	-	(7,849,857)
31 ธันวาคม 2558	-	16,764,614	566,962	8,527,312	42,831,753	45,065,136	139,253	113,895,030
มูลค่าสุทธิตามบัญชี								
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
31 ธันวาคม 2558	99,739,416	65,784,798	-	728,581	13,392,241	11,542,643	33,061,732	224,249,411
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุน								
2557								20,722,398
2558								18,072,568

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้นำที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 78.5 ล้านบาท และ 72.9 ล้านบาท ตามลำดับ เพื่อไปค้ำประกันวงเงินสินเชื่อและเงินกู้ยืมระยะยาวที่ได้รับจากสถาบันการเงินตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 21 และ 22

งบการเงินเฉพาะกิจการ

(หน่วย: บาท)

	ที่ดิน	อาคาร	รถยนต์	เครื่อง ตกแต่ง และเครื่องใช้ สำนักงาน	คอมพิวเตอร์	รวม
ราคาทุน						
1 มกราคม 2557	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
ซื้อเพิ่ม	-	-	-	528,537	877,101	1,405,638
จำหน่าย	-	-	(6,314,996)	-	(320,650)	(6,635,646)
31 ธันวาคม 2558	36,624,000	51,392,317	6,912,061	45,695,752	21,770,298	162,394,428
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
1 มกราคม 2557	-	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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	2,569,616	1,941,848	6,270,403	1,669,959	12,451,826
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	(4,935,143)	-	(320,631)	(5,255,774)
31 ธันวาคม 2558	-	7,974,027	6,706,812	33,170,937	20,428,992	68,280,768
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2557	36,624,000	45,987,906	3,526,950	18,266,681	2,134,183	106,539,720
31 ธันวาคม 2558	36,624,000	43,418,290	205,249	12,524,815	1,341,306	94,113,660
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุน						
2557						12,615,155
2558						12,451,826

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กลุ่มบริษัทมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้ว แต่ยังใช้งานอยู่
มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 60.6 ล้านบาท (เฉพาะ
ของบริษัทฯ 33.2 ล้านบาท) (2557: กลุ่มบริษัท 60.3 ล้านบาท และเฉพาะของบริษัทฯ 33.0 ล้านบาท)



14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - โปรแกรมคอมพิวเตอร์

งบการเงินรวม

(หน่วย: บาท)

	โปรแกรม คอมพิวเตอร์	โปรแกรม คอมพิวเตอร์ ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน			
1 มกราคม 2557	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
ซื้อเพิ่ม	3,139,379	34,781,465	37,920,844
จำหน่าย	(344,260)	-	(344,260)
โอนเข้า/(โอนออก)	4,979,313	(4,979,313)	-
ลดลงเนื่องจากการสูญเสียอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย	(437,277)	-	(437,277)
31 ธันวาคม 2558	81,647,636	34,744,465	116,392,101
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
1 มกราคม 2557	59,481,522	-	59,481,522
ตัดจำหน่ายสำหรับปี	2,765,895	-	2,765,895
31 ธันวาคม 2557	62,247,417	-	62,247,417
ตัดจำหน่ายสำหรับปี	3,335,852	-	3,335,852
ส่วนที่ตัดจำหน่าย	(142,143)	-	(142,143)
ลดลงเนื่องจากการสูญเสียอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย	(121,458)	-	(121,458)
31 ธันวาคม 2558	65,319,668	-	65,319,668
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2557	12,063,064	4,942,313	17,005,377
31 ธันวาคม 2558	16,327,968	34,744,465	51,072,433
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในงบกำไรขาดทุน			
2557			2,765,895
2558			3,335,852

งบการเงินเฉพาะกิจการ

(หน่วย: บาท)

	โปรแกรม คอมพิวเตอร์	โปรแกรม คอมพิวเตอร์ ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน			
1 มกราคม 2557	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
ซื้อเพิ่ม	3,023,480	23,383,465	26,406,945
โอนเข้า/(โอนออก)	1,962,313	(1,962,313)	-
31 ธันวาคม 2558	57,895,379	23,383,465	81,278,844
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
1 มกราคม 2557	40,532,732	-	40,532,732
ตัดจำหน่ายสำหรับปี	1,830,931	-	1,830,931
31 ธันวาคม 2557	42,363,663	-	42,363,663
ตัดจำหน่ายสำหรับปี	1,922,286	-	1,922,286
31 ธันวาคม 2558	44,285,949	-	44,285,949
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2557	10,545,923	1,962,313	12,508,236
31 ธันวาคม 2558	13,609,430	23,383,465	36,992,895
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในงบกำไรขาดทุน			
2557			1,830,931
2558			1,922,286

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 กลุ่มบริษัทมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมจำนวนเงินประมาณ 52.6 ล้านบาท (เฉพาะของบริษัทฯ 38.4 ล้านบาท) (2557: กลุ่มบริษัท 51.1 ล้านบาท และเฉพาะของบริษัทฯ 37.0 ล้านบาท)



15. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

15.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ส่วนประกอบที่มีสาระสำคัญของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีที่เกิดจากรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	(หน่วย: พันบาท)			
	2558	2557	2558	2557
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเกิดจาก:				
สำรองค่าสินไหมทดแทน	204,749	278,918	204,749	271,260
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	-	14,170	-	14,170
หนี้สินค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยต่อ	4,139	38,175	4,139	5,971
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจรรอตัดบัญชี	59,194	5,051	59,194	5,045
ขาดทุนทางภาษียกมา	1,079,736	1,366,306	1,079,625	1,366,259
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าของเงินลงทุนเพื่อขาย	66,668	60	66,544	-
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4,008	8,989	3,877	8,861
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าของเงินลงทุนเพื่อขาย	-	(9,906)	-	(4,766)
กำไรจากการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนใน				
บริษัทรวม	(302,667)	-	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายรอตัดบัญชี	(172,726)	(177,485)	(172,726)	(162,722)
อื่น ๆ	23,891	19,099	21,963	15,865
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	966,992	1,543,377	1,267,365	1,519,943
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเกิดจาก:				
อื่น ๆ	-	202	-	-



15.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
การดำเนินงานต่อเนื่อง				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	15,173	13,840	-	-
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว				
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	626,770	522,615	324,464	675,992
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	641,943	536,455	324,464	675,992
การดำเนินงานที่ยกเลิก				
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	22,749	78,278	-	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รวม	664,692	614,733	324,464	675,992

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
การดำเนินงานต่อเนื่อง				
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,276,345	(1,579,243)	1,821,049	(719,493)
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	15-20%	15-20%	20%	20%
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	681,298	(284,306)	364,210	(143,899)
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:				
ผลขาดทุนทางภาษีที่คาดว่าจะไม่ได้ใช้	-	883,297	-	883,297
รายได้ที่รับรู้ยกเว้น	(42,069)	(67,901)	(41,823)	(67,471)
หุ้นปันผลรับที่ให้ถือเป็นรายได้	981	9,750	981	9,750
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	1,860	2,371	1,546	887
อื่นๆ	(127)	(6,756)	(450)	(6,572)
รวม	(39,355)	820,761	(39,746)	819,891
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	641,943	536,455	324,464	675,992
การดำเนินงานที่ยกเลิก				
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	22,749	78,278	-	-
	664,692	614,733	324,464	675,992



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯมีประมาณการผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ จำนวนประมาณ 4,416 ล้านบาท ที่บริษัทฯไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากบริษัทฯพิจารณาแล้วเห็นว่าบริษัทฯอาจไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ข้างต้นมาใช้ประโยชน์ได้ ซึ่งผลขาดทุนทางภาษีดังกล่าวจะทยอยสิ้นสุดระยะเวลาการให้ประโยชน์ภายในปี 2562

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
ภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นจาก:				
รายการที่จะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน				
ในภายหลัง:				
- การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(72,999)	26,578	(71,262)	26,547
- ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนเพื่อขายที่โอนไป				
รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุน	(48)	(5,643)	(48)	(5,643)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน				
ในภายหลัง:				
- ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประจักษ์	(949)	-	(576)	-
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	(73,996)	20,935	(71,886)	20,904
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	387	(886)	-	-
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ (รายได้)	(73,609)	20,049	(71,886)	20,904

16. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
เบี้ยประกันภัยต่อค้างจ่าย	2,393,196	3,976,492	2,393,196	3,820,227
ค่าจ้างและบำเหน็จรับรองตัดบัญชี	295,972,233	25,257,012	295,972,233	25,222,618
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	704,580,251	18,842,791	704,580,251	18,842,791
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่ออื่น	446,293,079	822,489,265	446,293,079	539,595,005
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	1,449,238,759	870,565,560	1,449,238,759	587,480,641



17. สำรองประกันชีวิต

	(หน่วย: บาท)	
	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ยอดคงเหลือต้นปี	215,830,021	215,816,596
สำรองประกันภัยสำหรับปี	53,198,638	215,830,021
สำรองที่ลดลงสำหรับกรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับ	(94,124,812)	(215,816,596)
สำรองประกันชีวิตลดลงเนื่องจากการสูญเสียอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย	(174,903,847)	-
ยอดคงเหลือปลายปี	-	215,830,021

18. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

	(หน่วย: บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
ยอดคงเหลือต้นปี	2,380,790,096	13,748,224,795	2,342,504,276	13,703,812,248
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายใน				
การจัดการค่าสินไหมทดแทน				
ที่เกิดขึ้นระหว่างปี	2,635,181,357	6,130,890,683	2,555,621,469	5,482,492,465
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่าย				
ในการจัดการค่าสินไหม				
ทดแทนจ่ายระหว่างปี	(2,786,291,672)	(17,498,325,382)	(2,729,529,867)	(16,843,800,437)
สำรองค่าสินไหมทดแทนลดลงเนื่องจากการ				
สูญเสียอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย	(61,083,903)	-	-	-
ยอดคงเหลือปลายปี	2,168,595,878	2,380,790,096	2,168,595,878	2,342,504,276

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ได้รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนของภัยน้ำท่วมตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 จำนวน 144 ล้านบาท (2557: 438 ล้านบาท)



19. สำรองเบี้ยประกันภัย

19.1 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
ยอดคงเหลือต้นปี	2,158,651,296	2,127,632,794	1,955,379,471	1,948,019,434
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	5,455,562,037	5,409,204,816	5,262,398,334	4,713,729,602
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(5,167,770,298)	(5,378,186,314)	(5,167,770,298)	(4,706,369,565)
ลดลงเนื่องจากการสูญเสียอำนาจควบคุม ในบริษัทย่อย	(396,435,528)	-	-	-
ยอดคงเหลือปลายปี	2,050,007,507	2,158,651,296	2,050,007,507	1,955,379,471

19.2 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
ยอดคงเหลือต้นปี	1,280,676,169	1,192,833,565	1,129,464,703	1,067,918,852
ประมาณการค่าสินไหมที่จะเกิดขึ้น ในปี	3,033,876,005	2,332,490,307	2,973,195,510	1,813,292,422
ความเสี่ยงภัยที่หมดสิ้นไปแล้วในปี	(3,007,456,125)	(2,244,647,703)	(2,912,807,053)	(1,751,746,571)
ลดลงเนื่องจากการสูญเสียการควบคุมใน บริษัทย่อย	(117,242,889)	-	-	-
ยอดคงเหลือปลายปี	1,189,853,160	1,280,676,169	1,189,853,160	1,129,464,703

20. ผลประโยชน์ของพนักงานค้างจ่าย

ผลประโยชน์ของพนักงานค้างจ่ายประกอบด้วยรายการดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
ผลประโยชน์ระยะสั้น	16,043	5,352	9,603	3,183
ผลประโยชน์ระยะยาว	44,927	38,993	34,101	28,233
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	60,970	44,345	43,704	31,416



จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินทดรองพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	38,993	35,869	28,233	23,231
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:				
สำรองผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน				
- ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	1,666	1,891	1,033	982
- ต้นทุนดอกเบี้ย (โอนกลับ)	799	(3,524)	633	1,078
- ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	4,757	-	2,942
- สำรองผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน	1,321	-	1,321	-
	3,786	3,124	2,987	5,002
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประกอบด้วย				
- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	3,526	-	2,179	-
- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(1,353)	-	(1,206)	-
- ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	2,483	-	1,908	-
รวมขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	4,656	-	2,881	-
ลดลงเนื่องจากการสูญเสียอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย	(2,508)	-	-	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	44,927	38,993	34,101	28,233



ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
การดำเนินงานต่อเนื่อง				
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน	143	209	143	209
ค่าใช้จ่ายรับประกันภัยอื่น	371	513	371	513
ค่าใช้จ่ายลงทุน	93	709	93	709
ค่าใช้จ่ายบริหารกองทุนส่งเสริมการ				
ประกันภัยพิบัติ	96	107	96	107
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	3,083	5,513	2,284	3,464
การดำเนินงานที่ยกเลิก				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของ				
พนักงาน	-	(3,927)	-	-
รวมค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	3,786	3,124	2,987	5,002

บริษัทและบริษัทย่อยคาดว่าจะไม่มีผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานที่ต้องจ่ายชำระภายใน 1 ปีข้างหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อยประมาณ 7.8 ปี (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 6.0 ปี) (2557: 6.2 ปี งบการเงินเฉพาะกิจการ: 5.2 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
อัตราคิดลด	3.12	4.00	3.12	4.00
อัตราการขึ้นเงินเดือน	6.50	8.00	6.50	8.00
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	5.05 - 25.19	4.89 - 25.40	5.05 - 25.19	4.89 - 25.40



ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	สมมติฐาน	จำนวน	สมมติฐาน	จำนวน
	เปลี่ยนแปลง	ผลประโยชน์	เปลี่ยนแปลง	ผลประโยชน์
	เพิ่มขึ้น	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ลดลง	เพิ่มขึ้น (ลดลง)
	(ร้อยละต่อปี)	ล้านบาท	(ร้อยละต่อปี)	ล้านบาท
อัตราคิดลด	0.04	(0.1)	0.08	0.2
อัตราการขึ้นเงินเดือน	1.5	5.1	1.5	(4.1)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวน				
พนักงาน	2.5	(2.5)	2.5	2.9

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สมมติฐาน	จำนวน	สมมติฐาน	จำนวน
	เปลี่ยนแปลง	ผลประโยชน์	เปลี่ยนแปลง	ผลประโยชน์
	เพิ่มขึ้น	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ลดลง	เพิ่มขึ้น (ลดลง)
	(ร้อยละต่อปี)	ล้านบาท	(ร้อยละต่อปี)	ล้านบาท
อัตราคิดลด	0.04	(0.1)	0.08	0.2
อัตราการขึ้นเงินเดือน	1.5	3.2	1.5	(2.6)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวน				
พนักงาน	2.5	(1.6)	2.5	1.8

21. เงินเบิกเกินบัญชีจากสถาบันการเงิน

บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้รับวงเงินเบิกเกินบัญชีจากสถาบันการเงิน โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ MOR บริษัทย่อยดังกล่าวได้ค้ำประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีโดยการจดจำนองที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13



22. เงินกู้ยืมระยะยาว

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม	
	2558	2557
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	4,908,000	4,908,000
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปี	13,457,000	18,365,000
รวม	18,365,000	23,273,000

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

เงินกู้ยืมดังกล่าวค้ำประกันโดยการจำนองที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างของบริษัทย่อย และภายใต้สัญญาเงินกู้ยืม บริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่นการดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นและอัตราส่วนความสามารถในการชำระหนี้ให้เป็นไปตามสัญญา เป็นต้น

23. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

23.1 ลักษณะความสัมพันธ์

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันแต่ละรายการ กลุ่มบริษัทคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างกลุ่มบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์กับกลุ่มบริษัท
บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	การมีกรรมกร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)	การมีกรรมกร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)	การมีกรรมกร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)	การมีกรรมกร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	การมีกรรมกร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน)	การมีกรรมกร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	การมีกรรมกร่วมกัน
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	การมีกรรมกร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	การมีกรรมกร่วมกัน
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	การมีกรรมกร่วมกันและการถือหุ้น

**23.2 รายการที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้ รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างกลุ่มบริษัทและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น โดยสามารถสรุปรายการที่สำคัญได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด		
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	2557	2558	2557	นโยบายการกำหนดราคา
<u>รายการธุรกิจกับบริษัทย่อย</u>					
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)					
ค่าบริการรับ	-	-	4	3	ราคาทุน
เงินปันผลรับ	-	-	48	153	ตามประกาศจ่าย
<u>รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน</u>					
เบี้ยประกันภัยต่อรับ	1,077	1,784	976	974	ตามอัตราปกติของการประกันต่อ ตามประเภทของการประกันภัย และสัญญาประกันภัยต่อ
ค่าสินไหมทดแทนรับคืน	33	(12)	33	(13)	ตามสัดส่วนที่ระบุไว้ในสัญญา ประกันภัย
ค่าบริการหนี้จรับ	22	25	22	24	ตามอัตราปกติของการประกันต่อ
เงินปันผลรับ	16	19	16	15	ตามประกาศจ่าย
รายได้ค่าบริการ	33	49	-	-	อัตราปกติของธุรกิจ
เบี้ยประกันภัยต่อช่วง	53	58	52	56	ตามอัตราปกติของการประกันต่อ ตามประเภทของการประกันภัย และสัญญาประกันภัยต่อ
ค่าสินไหมทดแทนจ่าย	400	778	342	497	ตามสัดส่วนที่ระบุไว้ในสัญญา ประกันภัย
ค่าบริการหนี้จ่าย	400	603	380	319	ตามอัตราปกติของการประกันต่อ



23.3 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ยอดคงค้างระหว่างกลุ่มบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2558	2557	2558	2557
รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - หุ้นทุน	9	468,815	620,789	468,815	480,178
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	8	98,045	101,715	98,045	96,282
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	8	33,215	105,788	33,215	27,863
เบี้ยประกันภัยต่อค้างรับ	7	16,942	22,352	16,942	16,771
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายรอดัตตบัญญัติ	8	126,375	212,431	126,375	192,102
ลูกหนี้การค้า ⁽¹⁾		2,552	4,956	-	-
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	16	28	75	28	75
เงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อ	16	34,291	200,770	34,291	45,725
เบี้ยประกันภัยต่อค้างจ่าย	16	687	1,026	687	874
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหม	18	345,203	279,772	345,203	273,396
ทดแทนค้างจ่าย					
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายรอดัตตบัญญัติ	16	11,418	11,362	11,418	11,356
เบี้ยประกันภัยต่อรับล่วงหน้าสุทธิ		146,754	189,445	146,754	189,445
รายได้รับล่วงหน้า ⁽²⁾		393	443	-	-

⁽¹⁾ แสดงรวมอยู่ใน “สินทรัพย์อื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน

⁽²⁾ แสดงรวมอยู่ใน “หนี้สินอื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน

รายการธุรกิจกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีจำนวนเงินไม่เป็นสาระสำคัญ จึงไม่มีการเปิดเผย

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานของกรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
ผลประโยชน์ระยะสั้น	69,944	82,124	60,903	51,380
ผลประโยชน์ระยะยาว	7,394	(1,523)	4,232	1,999
รวม	77,338	80,601	65,135	53,379

24. ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

จำนวนหุ้นสามัญ ทุนชำระแล้วและส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญของบริษัทฯสำหรับปี 2557 มีการเปลี่ยนแปลงดังนี้

	จำนวนหุ้น (พันหุ้น)	ทุนชำระแล้ว (พันบาท)	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ (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 ในกรณีที่มิได้มีหุ้นเหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นตามสัดส่วนในรอบแรกแล้ว บริษัทฯจะจัดสรรหุ้นส่วนที่เหลือให้แก่ผู้ถือหุ้นซึ่งแสดงความจำนงจองซื้อเกินสัดส่วนตามสัดส่วนการถือหุ้นจนกว่าจะหมด หากยังมีหุ้นเหลือจากการจัดสรรดังกล่าวอีก บริษัทฯจะนำหุ้นส่วนที่เหลือนี้เสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placements) รวมกับหุ้นที่บริษัทฯจะจัดสรรให้แก่บุคคลในวงจำกัดดังกล่าวต่อไปในข้อ 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)



บริษัทฯ ได้รับชำระเงินเพิ่มทุนจำนวน 1,053.7 ล้านบาทจาก HWIC Asia Fund เสร็จสิ้นแล้วภายในเดือน กันยายน 2557 และภายหลังการเพิ่มทุนครั้งนี้ ทำให้บริษัทดังกล่าวมีส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ คิดเป็น ร้อยละ 29

อย่างไรก็ดี แม้การเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ ให้แก่บุคคลในวงจำกัดดังกล่าว จะเป็นผลให้มีคนต่างด้าวถือหุ้นอยู่ในบริษัทฯ เกินกว่าร้อยละ 49 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของบริษัทฯ ทางบริษัทฯ ก็ได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย (คปภ.) ตามหนังสือที่ 4220/2385 ลงวันที่ 15 สิงหาคม 2556 ให้มีคนต่างด้าวถือหุ้นอยู่ใน บริษัทฯ ได้เกินกว่าร้อยละ 49 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ และที่ ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ ดำเนินการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ซึ่งบริษัทฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขกับกระทรวงพาณิชย์เป็นที่เรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2557

บริษัทฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2557 และหุ้นเพิ่มทุน ของบริษัทฯ เริ่มซื้อขายเมื่อวันที่ 18 กันยายน 2557

25. ส่วนของเจ้าของ

เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2558 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ โอนสำรองทั่วไปจำนวน 106 ล้านบาท เงินสำรองฉุกเฉินจำนวน 44 ล้านบาท สำรองตามกฎหมายจำนวน 119 ล้านบาท และส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญจำนวน 6,207 ล้านบาท เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสมของบริษัทฯ

26. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯ ซึ่งเป็นบริษัท มหาชนจำกัดต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

ตามบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทฯ ย่อยต้องจัดสรรทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของ จำนวนผลกำไรซึ่งบริษัทฯ ย่อยทำมาหาได้ทุกคราวที่จ่ายเงินปันผลจนกว่าทุนสำรองนั้นจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนทุนของบริษัทฯ ย่อย สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ในระหว่างปี 2558 กลุ่มบริษัทได้จัดสรรกำไรสุทธิเป็นสำรองตามกฎหมายจำนวน 2.1 ล้านบาท (เฉพาะของบริษัทฯ 1.5 ล้านบาท) (2557: กลุ่มบริษัท 0.5 ล้านบาท และเฉพาะของบริษัทฯ ไม่มี)

**27. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน**

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
การดำเนินงานต่อเนื่อง				
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและ				
การจัดการค่าสินไหมทดแทน	94,568,468	78,715,738	94,744,387	79,078,814
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่				
ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	18,214,138	18,338,721	27,467,662	27,080,028
ค่าธรรมเนียมและค่าภาษีอากร	388,792	728,108	388,792	728,108
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(24,152,539)	41,313,696	(24,152,539)	41,313,696
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	43,474,342	40,688,151	43,498,342	40,688,151
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	132,493,201	179,784,414	141,946,644	188,888,797
การดำเนินงานที่ยกเลิก				
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	6,136,766	35,921,809	-	-
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	138,629,967	215,706,223	141,946,644	188,888,797

28. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
การดำเนินงานต่อเนื่อง				
เงินเดือนและค่าแรง	260,736,427	226,206,913	155,425,335	133,432,519
เงินสมทบประกันสังคม	3,116,726	2,935,479	1,078,139	1,089,611
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	14,352,956	12,684,607	8,944,507	7,944,630
ผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	3,786,525	7,050,097	2,986,917	5,001,846
ผลประโยชน์อื่น	10,963,653	9,414,403	8,086,980	6,184,569
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	292,956,287	258,291,499	176,521,878	153,653,175
การดำเนินงานที่ยกเลิก				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	5,088,539	22,486,424	-	-
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	298,044,826	280,777,923	176,521,878	153,653,175



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยพนักงานจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ถึง 10 ของเงินเดือนและกลุ่มบริษัทจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ถึง 10 ของเงินเดือนซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานพ้นออกจากการตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของกลุ่มบริษัท ในระหว่างปี 2558 กลุ่มบริษัทได้จ่ายเงินสมทบกองทุนเป็นจำนวนเงิน 14 ล้านบาท (เฉพาะของบริษัทฯ: 9 ล้านบาท) (2557: กลุ่มบริษัท 13 ล้านบาท และเฉพาะของบริษัทฯ: 8 ล้านบาท)

29. กำไรต่อหุ้น

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไร (ขาดทุน) สำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัท (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

30. เงินปันผลค้างจ่ายที่หมดอายุความ

ในระหว่างปี 2558 บริษัทฯได้โอนกลับเงินปันผลค้างจ่ายที่หมดอายุความตามกฎหมายจำนวน 0.12 ล้านบาท (2557: 0.07 ล้านบาท) ผลกระทบของการโอนกลับเงินปันผลค้างจ่ายที่หมดอายุความดังกล่าว บริษัทฯได้บันทึกไว้ในกำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรรในงบการเงินตามสมควรแล้ว

31. หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กลุ่มบริษัทได้วางหลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันภัย (2557: รวมหลักทรัพย์ที่วางประกันไว้ตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2558		2557		2558		2557	
	มูลค่า		มูลค่า		มูลค่า		มูลค่า	
	ราคาทุน	ยุติธรรม	ราคาทุน	ยุติธรรม	ราคาทุน	ยุติธรรม	ราคาทุน	ยุติธรรม
พันธบัตร	14.0	14.3	35.0	33.9	14.0	14.3	14.0	14.5

32. ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กลุ่มบริษัทได้วางหลักทรัพย์ไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยกับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันภัย (2557: รวมหลักทรัพย์ที่วางไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต) ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2558		2557		2558		2557	
	มูลค่า		มูลค่า		มูลค่า		มูลค่า	
	ราคาทุน	ยุติธรรม	ราคาทุน	ยุติธรรม	ราคาทุน	ยุติธรรม	ราคาทุน	ยุติธรรม
พันธบัตร	365.7	375.5	556.7	575.5	365.7	375.5	465.7	481.0

33. เงินวางไว้เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯบันทึกเงินวางประกันจำนวน 99.1 ล้านบาท (2557: 112.7 ล้านบาท) เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันซึ่งเกี่ยวข้องเนื่องกับการปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ

34. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

34.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเข้าพื้นที่อาคารสำนักงาน ยานพาหนะ และการให้บริการ อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1-5 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	7.8	5.7
เกินกว่า 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	10.4	10.2

34.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายจ่ายฝ่ายทุนจำนวนเงิน 40.7 ล้านบาท (2557: 14.0 ล้านบาท) ที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์



35. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีคดีที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจำนวนประมาณ 298 ล้านบาท (ทุนทรัพย์ที่ฟ้องและดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้อง) และมีค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องสุทธิจำนวนประมาณ 11 ล้านบาท จากการเป็นผู้รับประกันภัย ซึ่งผลของการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้วางเงินประกันศาลจำนวน 280 ล้านบาท ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9.4 และได้บันทึกสำรองเพื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นบางส่วนไว้ในงบการเงินเป็นจำนวนประมาณ 296 ล้านบาท ซึ่งมีส่วนที่ได้รับคืนจากการประกันภัยต่อจำนวนประมาณ 215 ล้านบาท ฝ่ายบริหารเชื่อว่าสำรองเพื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจำนวนดังกล่าวเพียงพอแล้ว

36. ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทฯ คือ ประธานกรรมการบริหาร

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน กลุ่มบริษัทจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของธุรกิจโดยแบ่งเป็นธุรกิจประกันภัยต่อ และธุรกิจบริการอื่น ธุรกิจประกันภัยต่อแบ่งตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการโดยมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 2 ส่วนงาน ประกอบด้วย ผลิตภัณฑ์ประกันภัยประเภทดั้งเดิม และผลิตภัณฑ์ประกันภัยประเภทร่วมกันพัฒนา การแยกส่วนงานดังกล่าวแตกต่างกันด้วยรูปแบบของผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่พัฒนาตามรูปแบบดั้งเดิมที่มีอยู่ในตลาดกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่มีการพัฒนากรรมวิธีในรูปแบบใหม่ที่คาดว่าจะเป็นที่ต้องการของตลาด โดยกลุ่มบริษัทสามารถให้บริการต่อเนื่องได้

ในระหว่างปีปัจจุบัน กลุ่มบริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของส่วนงานดำเนินงานที่รายงาน ยกเว้น การยกเลิกส่วนงานประกันชีวิต เนื่องจากการจำหน่ายหุ้นสามัญของบริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และสูญเสียอำนาจควบคุมตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11

บริษัทฯ ไม่มีการรวมส่วนงานดำเนินงานเป็นส่วนงานที่รายงานข้างต้น

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละส่วนงานแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวม ซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมในงบการเงิน



การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

สินทรัพย์และหนี้สินจำแนกตามส่วนงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 เป็นดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2558			รวม
	ประกันวินาศภัย	อื่นๆ	ส่วนงานที่ยกเลิก (ประกันชีวิต)	
สินทรัพย์รวม	14,857,459,110	254,488,582	-	15,111,947,692
หนี้สินรวม	9,587,813,674	67,778,493	-	9,655,592,167

(หน่วย: บาท)

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



ข้อมูลตามส่วนงานดำเนินงานสามารถแยกตามประเภทการรับประกันภัยและตามประเภทของผลิตภัณฑ์ได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

	ผลิตภัณฑ์ ประกันภัย ประเภทดั้งเดิม	ผลิตภัณฑ์ ประกันภัย ประเภทร่วมกัน พัฒนา	รวม
การดำเนินงานต่อเนื่อง			
รายได้จากการรับประกันภัย			
เบี้ยประกันภัยต่อรับ	996,107,291	4,266,291,043	5,262,398,334
หัก: เบี้ยประกันภัยต่อช่วง	(218,254,037)	(1,432,492,855)	(1,650,746,892)
หัก: เบี้ยประกันภัยต่อช่วงของเบี้ยประกันภัยต่อรับปีก่อน ⁽¹⁾	-	(297,772,394)	(297,772,394)
เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ	777,853,254	2,536,025,794	3,313,879,048
บวก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	4,106,224	793,568,121	797,674,345
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	781,959,478	3,329,593,915	4,111,553,393
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย			
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	121,423,726	1,672,282,887	1,793,706,613
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จสุทธิ	295,548,913	1,526,647,530	1,822,196,443
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	6,796,130	67,528,181	74,324,311
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	423,768,769	3,266,458,598	3,690,227,367
กำไรจากการรับประกันภัยต่อ	358,190,709	63,135,317	421,326,026
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			(169,962,133)
กำไรจากการดำเนินงาน			251,363,893
โอนกลับหนี้สงสัยจะสูญ			24,152,539
กำไรก่อนรายได้จากการให้บริการและจากการลงทุน			275,516,432
รายได้จากการให้บริการสุทธิ			62,872,196
รายได้จากการลงทุนสุทธิ			2,841,198,423
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม			70,067,831
รายได้อื่น			26,689,807
กำไรก่อนภาษีเงินได้			3,276,344,689
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้			(641,942,839)
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง			2,634,401,850
การดำเนินงานที่ยกเลิก			
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก			95,155,492
กำไรสำหรับปี			2,729,557,342

⁽¹⁾ ในไตรมาส 3 ปี 2558 บริษัทฯได้เข้าทำสัญญาประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศแห่งหนึ่ง เพื่อโอนความเสี่ยงจากการรับประกันภัยโดยการส่งเบี้ยประกันภัยต่อช่วงรวมทั้งสิ้นระหว่างปี 2558 เป็นจำนวน 1,705 ล้านบาท ซึ่งจำนวนดังกล่าวได้รวมเบี้ยประกันภัยต่อช่วงของเบี้ยประกันภัยต่อรับในระหว่างเดือนกรกฎาคมถึงเดือนธันวาคม 2557 จำนวน 298 ล้านบาท



(หน่วย: บาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

การดำเนินงานต่อเนื่อง

รายได้จากการรับประกันภัย

เบี้ยประกันภัยต่อรับ

หัก: เบี้ยประกันภัยต่อช่วง

เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ

บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จสุทธิ

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น

รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยต่อ

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ขาดทุนจากการดำเนินงาน

หนี้สงสัยจะสูญ

ขาดทุนก่อนรายได้จากการให้บริการและจากการลงทุน

รายได้จากการให้บริการสุทธิ

รายได้จากการลงทุนสุทธิ

ส่วนแบ่งขาดทุนจากบริษัทร่วม

รายได้อื่น

ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ขาดทุนสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง

การดำเนินงานที่ยกเลิก

กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก

ขาดทุนสำหรับปี

	ผลิตรายการ		
	ผลิตรายการ	ประกันภัย	
	ประเภทดั้งเดิม	ประเภทร่วมกันพัฒนา	รวม
เบี้ยประกันภัยต่อรับ	1,037,585,420	3,676,144,182	4,713,729,602
หัก: เบี้ยประกันภัยต่อช่วง	(222,404,442)	(28,976,293)	(251,380,735)
เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ	815,180,978	3,647,167,889	4,462,348,867
บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	45,055,023	(81,313,707)	(36,258,684)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	860,236,001	3,565,854,182	4,426,090,183
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย			
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	2,553,642,670	1,924,229,060	4,477,871,730
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จสุทธิ	316,161,395	1,529,945,705	1,846,107,100
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	6,275,700	66,012,243	72,287,943
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	2,876,079,765	3,520,187,008	6,396,266,773
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยต่อ	(2,015,843,764)	45,667,174	(1,970,176,590)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			(191,128,016)
ขาดทุนจากการดำเนินงาน			(2,161,304,606)
หนี้สงสัยจะสูญ			(634,170)
ขาดทุนก่อนรายได้จากการให้บริการและจากการลงทุน			(2,161,938,776)
รายได้จากการให้บริการสุทธิ			49,014,967
รายได้จากการลงทุนสุทธิ			482,450,557
ส่วนแบ่งขาดทุนจากบริษัทร่วม			(945,380)
รายได้อื่น			52,175,844
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้			(1,579,242,788)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้			(536,454,603)
ขาดทุนสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง			(2,115,697,391)
การดำเนินงานที่ยกเลิก			
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก			364,148,600
ขาดทุนสำหรับปี			(1,751,548,791)



ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือ ในประเทศไทย ดังนั้นรายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

ในปี 2558 กลุ่มบริษัทมีรายได้เบี่ยงประกันภัยต่อรับสุทธิจากบริษัทประกันภัยรายใหญ่สองราย เป็นจำนวนรวมประมาณ 2,118 ล้านบาท (2557: รายได้เบี่ยงประกันภัยต่อรับสุทธิจากบริษัทประกันภัยรายใหญ่หนึ่งรายเป็นจำนวนรวมประมาณ 2,869 ล้านบาท) จากเบี่ยงประกันภัยต่อรับสุทธิรวมของกลุ่มบริษัท

37. เครื่องมือทางการเงิน

37.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

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

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับเบี่ยงประกันภัยค้างรับ เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ และเงินให้กู้ยืม ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มียุทธศาสตร์และวิธีการในการควบคุมเครดิตที่เหมาะสม ดังนั้นกลุ่มบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากความเสี่ยงด้านเครดิต จำนวนเงินสูงสุดที่กลุ่มบริษัทอาจต้องสูญเสียจากความเสี่ยงด้านเครดิตคือมูลค่าตามบัญชีของเบี่ยงประกันภัยค้างรับ เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อและเงินให้กู้ยืมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเนื่องมาจากเงินฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้กู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะยาว สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจำแนกตามประเภท อัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

งบการเงินรวม

(หน่วย: ล้านบาท)

	2558						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย			
	ภายใน		มากกว่า	ปรับขึ้นลง	ไม่มี		อัตราดอกเบี้ย
	1 ปี	1 ถึง 5 ปี	5 ปี	ตามราคาตลาด	อัตราดอกเบี้ย	รวม	ถัวเฉลี่ย
							(ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	10.0	-	-	788.6	0.1	798.7	1.80
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	377.3	704.3	-	80.0	-	1,161.6	1.62
เงินฝากธนาคาร	2,087.5	-	-	-	-	2,087.5	2.14
เงินให้กู้ยืม	-	0.3	-	24.1	-	24.4	4.68
รวม	2,474.8	704.6	-	892.7	0.1	4,072.2	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินเบิกเกินบัญชีจากสถาบันการเงิน	-	-	-	11.0	-	11.0	7.50
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-	-	18.4	-	18.4	7.75
รวม	-	-	-	29.4	-	29.4	

(หน่วย: ล้านบาท)

	2557						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย			อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ปรับขึ้นลง ตามราคาตลาด	ไม่มี อัตราดอกเบี้ย	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	221.5	-	-	1,099.7	0.1	1,321.3	2.60
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	540.9	1,309.3	54.8	186.3	-	2,091.3	2.19
หลักทรัพย์เอกชน	-	25.0	-	-	-	25.0	2.88
เงินฝากธนาคาร	2,452.0	95.0	-	-	-	2,547.0	2.83
เงินให้กู้ยืม	-	0.3	-	30.3	-	30.6	4.59
รวม	3,214.4	1,429.6	54.8	1,316.3	0.1	6,015.2	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินเบิกเกินบัญชีจากสถาบันการเงิน	-	-	-	1.7	-	1.7	7.43
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-	-	23.3	-	23.3	8.00
รวม	-	-	-	25.0	-	25.0	



งบการเงินเฉพาะกิจการ

(หน่วย: ล้านบาท)

	2558						อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามราคาตลาด	ไม่มี อัตราดอกเบี้ย	รวม	
	ภายใน		มากกว่า				
	1 ปี	1 ถึง 5 ปี					
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	761.7	-	761.7	1.80
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	375.3	703.0	-	80.0	-	1,158.3	1.62
เงินฝากธนาคาร	2,069.0	-	-	-	-	2,069.0	2.14
เงินให้กู้ยืม	-	0.3	-	24.1	-	24.4	4.68
รวม	2,444.3	703.3	-	865.8	-	4,013.4	

(หน่วย: ล้านบาท)

	2557						อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามราคาตลาด	ไม่มี อัตราดอกเบี้ย	รวม	
	ภายใน						
	1 ปี	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	185.0	-	-	1,031.7	-	1,216.7	2.60
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	460.1	1,085.5	-	80.0	-	1,625.6	2.18
เงินฝากธนาคาร	2,147.0	-	-	-	-	2,147.0	3.07
เงินให้กู้ยืม	-	0.3	-	30.3	-	30.6	4.59
รวม	2,792.1	1,085.8	-	1,142.0	-	5,019.9	

นอกเหนือจากสินทรัพย์จากการเงินข้างต้น เงินสด เบี้ยประกันภัยค้ำรับ เงินลงทุนในตราสารทุน สินทรัพย์และหนี้สินจากการประกันภัยต่อเป็นสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ซึ่งมูลค่าของรายการดังกล่าวไม่มีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนที่อาจทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงจากการถือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งราคาจะเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะตลาด

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องจากการรับประกันภัยและการทำประกันภัยต่อเป็นเงินตราต่างประเทศ กลุ่มบริษัทไม่ได้ทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กลุ่มบริษัทมียอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศดังนี้

สกุลเงิน	สินทรัพย์ทางการเงิน		หนี้สินทางการเงิน		อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย	
	2558	2557	2558	2557	2558	2557
	(ล้าน)	(ล้าน)	(ล้าน)	(ล้าน)	(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)	
ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	-	0.02	-	0.02	36.0417	32.9187
ดอลลาร์ฮ่องกง	-	0.05	-	0.05	4.6511	4.2436
เกาหลีวอน	0.07	-	0.53	-	0.0308	0.0300



37.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้เป็นการสรุปเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชี และมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

งบการเงินรวม

	2558					(หน่วย : ล้านบาท)	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม		
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด							
เงินลงทุนในกองทุนรวมตลาดเงิน	638	-	638	-	638	816	816
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า							
หุ้นทุน	214	214	-	-	214	301	301
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย							
หุ้นทุน	864	864	-	-	864	871	871
หน่วยลงทุน	2,874	1,160	1,714	-	2,874	2,129	2,129
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม							
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด							
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,161	-	1,202	-	1,202	2,091	2,142
หลักทรัพย์เอกชน	-	-	-	-	-	25	26
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	2,088	-	2,088	-	2,088	2,547	2,547
เงินลงทุนทั่วไป	5	-	-	19	19	8	22
เงินให้กู้ยืม	24	-	-	24	24	31	31
หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม							
เงินเบิกเกินบัญชีจากสถาบันการเงิน	11	11	-	-	11	2	2
เงินกู้ยืมระยะยาว	18	18	-	-	18	23	23

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	2558					(หน่วย : ล้านบาท)	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม		
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด							
เงินลงทุนในกองทุนรวมตลาดเงิน	631	-	631	-	631	781	781
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า							
หุ้นทุน	214	214	-	-	214	221	221
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย							
หุ้นทุน	864	864	-	-	864	781	781
หน่วยลงทุน	2,871	1,160	1,711	-	2,871	1,771	1,771
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม							
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด							
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,158	-	1,199	-	1,199	1,626	1,669
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	2,069	-	2,069	-	2,069	2,147	2,147
เงินลงทุนทั่วไป	5	-	-	19	19	5	19
เงินให้กู้ยืม	24	-	-	24	24	31	31

วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน มูลค่ายุติธรรมจะกำหนดจากราคาตลาดล่าสุด หรือกำหนดขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม โดยกลุ่มบริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังนี้

- (ก) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินให้กู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชีจากสถาบันการเงินและเจ้าหนี้ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- (ข) เงินลงทุนในตราสารหนี้ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- (ค) เงินลงทุนในตราสารทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด กรณีที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้วิธีเทียบเคียงอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าทางบัญชี
- (ง) เงินให้กู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตลาดปัจจุบัน
- (จ) เบี้ยประกันภัยค้ำรับและสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- (ฉ) เงินกู้ยืมระยะยาวที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาดแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

38. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์หลักในการบริหารจัดการทุนของบริษัทฯ คือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้อง มีการรักษาสมดุลของโครงสร้างทางการเงินและดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยงให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ คปภ.

39. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559