

รายงาน ประจำปี 2562

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

ข้อมูลสำคัญทางการเงิน	1
สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	3
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	6
รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	8
รายงานของคณะกรรมการลงทุน	9
คณะกรรมการและผู้บริหาร	10
โครงสร้างองค์กร	25
นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	26
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	30
ภาวะตลาดและการแข่งขัน	34
ปัจจัยความเสี่ยง	37
โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ	43
การกำกับดูแลกิจการ	57
ความรับผิดชอบต่อสังคม	80
รายการระหว่างกัน	82
คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน	91
ผลประกอบการและฐานะการเงินในรอบ 10 ปี	100
รายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน	102
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	103
งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน	108
ข้อมูลทั่วไป	177

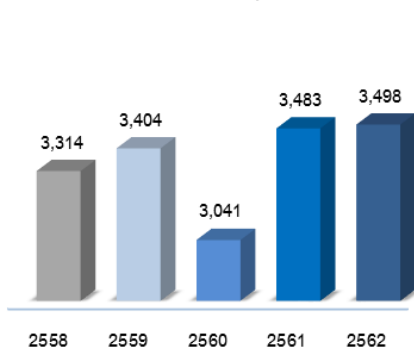
ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

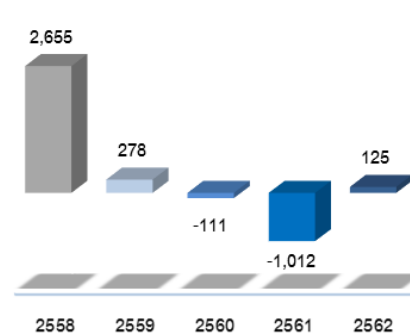
ผลประกอบการ	2562	2561	2560	อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)	
				2562/2561	2561/2560
เบี้ยประกันภัยต่อรับ	4,455	4,849	4,903	(8.1)	(1.1)
เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ	3,498	3,483	3,041	0.4	14.5
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษี *	164	(688)	257	123.8	(367.7)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	125	(1,012)	(111)	112.4	(810.3)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.03	(0.24)	(0.03)	112.5	(700.0)

* หักด้วยกำไรส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมบริษัทย่อย (non-controlling interest)

เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ (ล้านบาท)



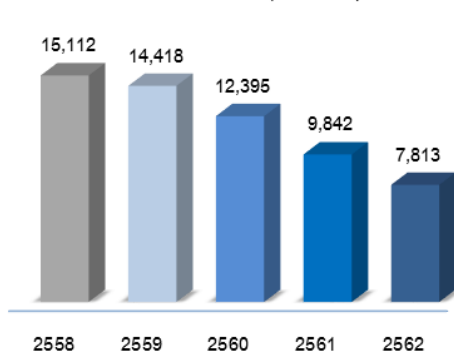
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)



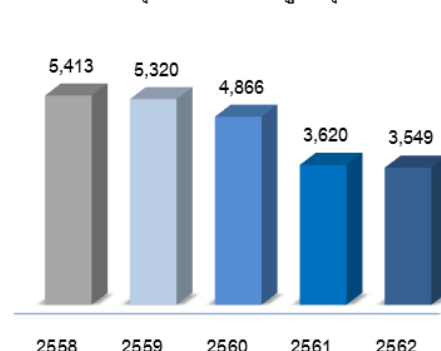
(หน่วย: ล้านบาท)

ฐานะการเงิน ณ วันสิ้นปี	2562	2561	2560	อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)	
				2562/2561	2561/2560
สินทรัพย์รวม	7,813	9,842	12,395	(20.6)	(20.6)
หนี้สินรวม	4,263	6,222	7,529	(31.5)	(17.4)
ทุนเรียกชำระแล้ว	4,215	4,215	4,215	-	-
เงินกองทุนหรือส่วนของผู้ถือหุ้น	3,549	3,620	4,866	(2.0)	(25.6)
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาทต่อหุ้น)	0.84	0.86	1.15	(2.3)	(25.2)
เงินปันผล (บาทต่อหุ้น)	-	-	0.10	-	-

สินทรัพย์รวม (ล้านบาท)



เงินกองทุนหรือส่วนของผู้ถือหุ้น (ล้านบาท)

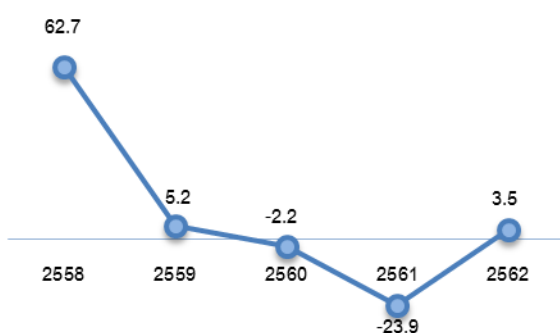


(หน่วย: ร้อยละ)

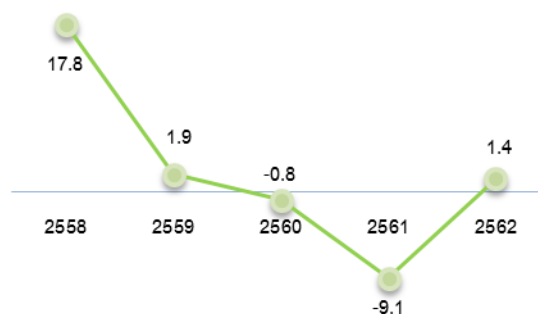
อัตราส่วนทางการเงิน	2562	2561	2560
อัตรากำไรสุทธิต่อรายได้รวม *	3.0	(25.1)	(2.9)
อัตราผลตอบแทนต่อเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ	3.6	(29.1)	(3.7)
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	3.5	(23.9)	(2.2)
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม	1.4	(9.1)	(0.8)
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	6.0	(4.7)	4.7
อัตราส่วนรวมค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	106.2	113.1	105.5

* รายได้รวม ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ รายได้และกำไรจากการลงทุน รายได้จากการให้บริการและรายได้อื่น

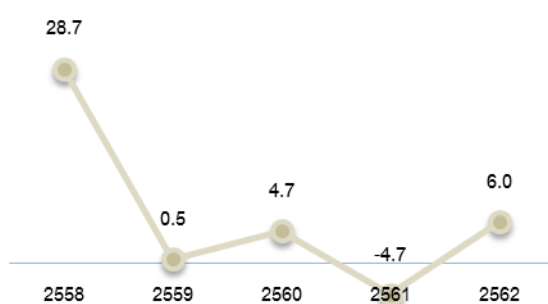
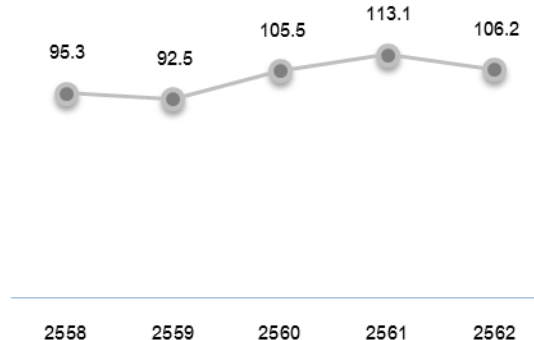
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)



อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (ร้อยละ)



อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ)

อัตราส่วนรวมค่าสินไหมทดแทนและ
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ร้อยละ)

สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ขณะที่ผมร่างสารฉบับนี้อยู่ ประเทศต่าง ๆ ทั่วโลก รวมถึงประเทศไทยกำลังเผชิญกับการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา (COVID-19) ที่ส่งผลกระทบต่อวิถีชีวิตความเป็นอยู่ของผู้คน และทำให้เศรษฐกิจชะลอตัวลง แน่นอนว่ากลุ่มไทยรีนั้นย่อมได้รับผลกระทบนี้อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ซึ่งในตอนนี้เรายังคงไม่สามารถประเมินผลกระทบทางเศรษฐกิจที่จะเกิดขึ้นได้ แต่ผมและทีมผู้บริหารได้ใช้มาตรการเพิ่มความระมัดระวังขั้นสูงสุดภายใต้สมมุติฐานกรณีเกิดเหตุการณ์เลวร้ายที่สุดในขณะเดียวกันเราเชื่อว่าจะมีโอกาสใหม่ ๆ เข้ามาในสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งจากแนวทางดังกล่าวจะทำให้กลุ่มไทยรียังคงสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืนภายใต้สภาพแวดล้อมที่อาจเปลี่ยนแปลง

ในสารฉบับนี้ผมจะรายงานผลประกอบการของปี 2562 และจะอธิบายถึงแผนงานในอนาคต ซึ่งแน่นอนจะต้องมีการปรับเปลี่ยนเพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป แต่เรายังคงโครงสร้างใหญ่ของกลยุทธ์เอาไว้

สำหรับในปี 2562 ผลประกอบการของกลุ่มไทยรีสามารถ Turn Around ได้ตามแผนที่เราได้สื่อสารกับผู้ถือหุ้นอย่างสม่ำเสมอ และคาดว่าแนวโน้มผลประกอบการของกลุ่มไทยรีจะสามารถกลับเติบโตได้อย่างมีคุณภาพและยั่งยืนต่อไปในอนาคต

หากย้อนกลับไปในปี 2561 เพื่อลดความผันผวนของผลประกอบการที่เคยเกิดขึ้นในอดีตและไม่ให้เกิดขึ้นอีกในอนาคต เราจึงตัดสินใจตัดจำหน่ายรายการ One-time ให้หมดไปได้แก่ สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (Deferred Tax Asset) บันทึกการด้อยค่าของเงินลงทุนและค่าใช้จ่ายของโครงการระยะยาว ทำให้ภาพรวมปี 2562 กลุ่มไทยรีสามารถมีกำไรสุทธิเท่ากับ 125 ล้านบาท พลิกจากขาดทุน 1,012 ล้านบาทในปี 2561 หรือสามารถสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น (ROE) ได้ร้อยละ 3.5 สอดคล้องกับแผนงานที่บริษัทได้คาดหวังไว้ ซึ่งผมต้องขอขอบคุณทุกฝ่ายทั้งผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัท คู่ค้า ลูกค้า และพนักงานบริษัทที่ให้การสนับสนุนบริษัทตลอดมา

และในปี 2563 เราได้ตั้งเป้าหมายไว้ว่าจะเพิ่มอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) อยู่ในระดับร้อยละ 5-7 จากการเติบโตของทุกส่วนธุรกิจ ไม่ว่าจะเป็นธุรกิจประกันภัยต่อ การลงทุน และธุรกิจการให้บริการ โดยได้ปัจจัยสนับสนุนจากการที่เราได้รับ International Credit Rating ระดับสูง คือ “A –” หรืออยู่ในระดับ “แข็งแกร่ง” แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพ (Stable) จาก Fitch Rating ที่ช่วยตอกย้ำถึงความแข็งแกร่งทางการเงินของกลุ่มไทยรีช่วยสร้างความเชื่อมั่นให้คู่ค้าทั้งในและต่างประเทศและจะทำให้เราสามารถขยายงานในต่างประเทศสะดวกมากขึ้น

นอกจากนี้กลุ่มไทยรีจะเริ่มนำมาตรฐานบัญชี TFRS 9 มาใช้ตั้งแต่ต้นปี 2563 ซึ่งขอเรียนให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบว่าการนำมาตรฐานดังกล่าวมาใช้นั้นจะไม่มีผลกระทบต่อแผนงานของกลุ่มไทยรีที่ได้ออกไว้แต่อย่างใด

จากปัจจัยเชิงบวกที่กล่าวมาข้างต้นและแนวโน้มผลประกอบการของกลุ่มไทยรีที่มีเสถียรภาพมากขึ้นในอนาคต ทำให้เราพิจารณาเสนอต่อผู้ถือหุ้นให้พิจารณาอนุมัติลดมูลค่าพาร์ของบริษัเพื่อล้างขาดทุนสะสมในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 (จะจัดขึ้นในวันที่ 28 เมษายน 2563) ซึ่งหากได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นแล้วจะทำให้กลุ่มไทยรีกลับมาจ่ายปันผลได้อีกครั้งในอนาคตอันใกล้

โดยเราขออธิบายผลการดำเนินงานของปี 2562 แต่ละส่วนธุรกิจให้ทราบดังต่อไปนี้

ผลการดำเนินงานสำหรับธุรกิจประกันภัยต่อ

เบี้ยประกันภัยต่อรับ (Gross Written Premium) รวมเท่ากับ 4,455 ล้านบาท หรือลดลงจากปีก่อนหน้าร้อยละ 8.1 ซึ่งเป็นผลมาจากเบี้ยประกันภัยของโครงการระยะยาวทยอยลดลงจากสัญญาที่ครบกำหนด ในขณะที่เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ (Net Written Premium) เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.4 เมื่อเทียบกับปีก่อนเป็น 3,498 ล้านบาท ขณะที่อัตราส่วนรวม (Combined Ratio) ลดลงจากร้อยละ 113.1 ในปี 2561 เป็นร้อยละ 106.2 ในปี 2562

ซึ่งการลดลงของเบี้ยประกันภัยต่อรับและการเพิ่มขึ้นเล็กน้อยของเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิเป็นผลมาจากการยกเลิกหรือไม่ต่ออายุในสัญญาที่มีผลขาดทุนและการลดลงของโครงการระยะยาวซึ่งมีจำนวนถึง 715 ล้านบาท ดังนั้นจะเห็นได้ว่าบริษัทยังมีศักยภาพในการเติบโตต่อไปในอนาคตและเนื่องจากเหตุผลดังกล่าวส่งผลให้ผลประกอบการด้านการประกันภัยต่อรับขึ้นจำนวนเกือบ 7.0 จุด จะเห็นได้ว่าหากตัดปัจจัยการลดลงของโครงการระยะยาวและสัญญาที่เราปฏิเสธไปนั้นบริษัทยังมีการเติบโตที่ดีโดยเฉพาะอย่างยิ่งในธุรกิจ Non-Conventional ซึ่งมีอัตราการเติบโตถึงร้อยละ 24.4

ส่วนเบี้ยประกันภัยต่อจากต่างประเทศในปี 2562 นี้ เรามีเบี้ยประกันภัยต่อรับและเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิจากงานต่างประเทศจำนวน 21 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนถึงร้อยละ 125.5

รายได้จากการลงทุน

ในปี 2562 กลุ่มไทยรีมีรายได้จากการลงทุนสุทธิรวม 301 ล้านบาท คิดเป็นผลตอบแทนจากเงินลงทุน (ROI) ร้อยละ 6.4 (รวมผลประโยชน์ทางภาษี) หรือเพิ่มขึ้น 10.6 จุด โดยแบ่งเป็นรายได้ที่เกิดจากการกำไรจากเงินลงทุน 112 ล้านบาท ดอกเบี้ยและเงินปันผล 170 ล้านบาท กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมและรายการอื่น ๆ 19 ล้านบาท

ผลการดำเนินงานธุรกิจบริการ

ผลจากการขยายฐานลูกค้าและการให้บริการ ทำให้ในปี 2562 รายได้จากการให้บริการเติบโตถึงร้อยละ 11.1 หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 8.0 ของรายได้รวมของกลุ่มไทยรี โดยการเติบโตของรายได้นี้มาจากการให้บริการหลายด้านของบริษัทในเครือไทยรีได้แก่ 1) บจก. ไทยรีเซอร์วิสเซล ให้บริการหลักด้าน Third Party Administrative (TPA) 2) บจก. อีเอ็มซีเอส ไทย ให้บริการด้านเทคโนโลยีเพื่อการจัดการค่าสินไหมทดแทนสำหรับประกันภัยรถยนต์ 3) บจก. ไทยรี แอคชูเรียล คอนซัลติ้ง ให้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย และในปี 2562 นี้ได้มี บจก. ไทยรี อินโนเวชั่น เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในเครือไทยรีซึ่งจะเข้ามามีบทบาทในการให้บริการด้านการพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลให้แก่ธุรกิจประกันภัยโดยเฉพาะอีกด้วย ด้วยเหตุผลดังกล่าวทำให้ธุรกิจบริการสร้างผลกำไรจำนวน 80 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.4 เมื่อเทียบกับปีก่อน

ก้าวต่อไปข้างหน้า

สำหรับในอีก 3 ปีข้างหน้าคือปี 2563 - 2565 ถือเป็นช่วงระยะเวลาของการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์รอบใหม่ที่จะทวีความเข้มข้นขึ้นเมื่อเทียบกับเมื่อ 3 ปีที่ผ่านมา (2560-2562) โดยมี Vision ว่า “To be the most valuable Personal Line Insurance Partner in Thailand and South East Asia” ซึ่งหมายถึงบริษัทจะเน้นการขยายตัวทั้งด้านธุรกิจประกันภัยต่อและการบริการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัยส่วนบุคคล ทั้งนี้เพื่อให้กลุ่มไทยริมีผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้นั้นคือรายได้รวมของกลุ่มไทยริกลับมาเติบโตขึ้นอีกครั้งในระดับร้อยละ 15-20 และมี ROE อยู่ในช่วงร้อยละ 8-10 ในช่วง 3 ปีข้างหน้า โดยแผนกลยุทธ์ที่กลุ่มไทยริได้กำหนดไว้สรุปได้ดังนี้

1. การมุ่งเน้นขยายธุรกิจด้าน Personal line โดยเฉพาะอย่างยิ่งการประกันอุบัติเหตุและสุขภาพ และการพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางใหม่ ๆ ร่วมกับลูกค้าหรือคู่ค้าทั้งในและต่างประเทศ
2. การนำเทคโนโลยี เช่น AI Blockchain Robotic เป็นต้น เข้ามาปรับใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานและนำมาพัฒนาสินค้าหรือบริการแก่ธุรกิจประกันภัยอย่างครบวงจรเพื่อช่วยเพิ่มเบี้ยประกันภัยต่อและรายได้ของธุรกิจบริการ
3. การมุ่งขยายสู่ตลาดเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ (SEA) อย่างเต็มรูปแบบทั้งทางด้านประกันภัยต่อและธุรกิจบริการซึ่งในปี 2561-2562 กลุ่มไทยริมีรายได้จากเบี้ยประกันภัยต่อรับจากต่างประเทศเข้ามาเป็นจำนวน 29 ล้านบาท ขณะที่ธุรกิจบริการนั้นเราได้ทำสัญญาบันทึกความเข้าใจ (MOU) เพื่อจัดตั้งบริษัทในกัมพูชาเป็นที่เรียบร้อยแล้วและขณะนี้อยู่ระหว่างการศึกษาและสรุปแผนงานกับบริษัทพันธมิตรในการขยายธุรกิจไปยังประเทศเวียดนาม และในปี 2564-2565 เราตั้งเป้าที่จะขยายตลาดทั้งด้านประกันภัยต่อและธุรกิจบริการไปยังประเทศฟิลิปปินส์ อินโดนีเซีย และมาเลเซีย อีกด้วย
4. การขยายความร่วมมือทางธุรกิจกับกลุ่มเครือข่าย Fairfax Financial Holding Group และ National Reinsurer ของแต่ละประเทศในตลาด ASEAN เพื่อพัฒนาและต่อยอดธุรกิจในแต่ละประเทศให้มากขึ้น

อย่างที่ได้เรียนไว้ข้างต้น กลยุทธ์ทั้ง 4 ข้างต้นจะต้องมีการปรับเปลี่ยนตามสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปภายใต้โครงสร้างใหญ่เหล่านี้

ท้ายสุดนี้ ฝ่ายบริหารขอให้ความมั่นใจว่าเราจะดำเนินการอย่างระมัดระวัง เต็มความสามารถ และเราจะผ่านสถานการณ์นี้ไปได้ด้วยกันครับ



(นายอิฟาร์ วงศ์สุริเชษฐ์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

3

บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่านมีนายอัศวิน คงสิริ เป็นประธานฯ นายชนินทร์ รุณสำราญ และนางสาวพจน์ย์ อนุวานิช เป็นกรรมการฯ โดยทั้ง 3 ท่านเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ในรอบปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทอย่างครบถ้วน ได้มีการประชุมร่วมกันรวม 5 ครั้งโดยได้เชิญผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี หัวหน้าสายงานบริหารความเสี่ยงและดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและผู้ตรวจสอบภายในเข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องด้วยสาระสำคัญของงานที่คณะกรรมการตรวจสอบได้ดำเนินการในรอบปี 2562 สรุปได้ดังนี้

1. พิจารณานุมัติงบการเงินรายไตรมาส และสอบทานงบการเงินประจำปีของบริษัทก่อนเปิดเผยไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. คัดเลือก เสนอความเห็นแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี โดยได้เสนอแต่งตั้ง บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตคือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ และ/หรือ นางสาวรัตนา จาละ และ/หรือ นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต และ/หรือนางสาว ศรัญญา ผลัดศรี และ/หรือ นางสาวบงกต เกรียงพันธุ์อมร เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2562 ของบริษัท
3. ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีรวม 2 ครั้ง โดยในจำนวนนี้เป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมจำนวน 1 ครั้ง เพื่อพิจารณาแนวทางการปฏิบัติงานและขอบเขตการปฏิบัติงานสอบบัญชี สอบทานแผนการตรวจสอบ ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ เพื่อให้มั่นใจว่าการตรวจสอบงบการเงินได้ทำไปอย่างครบถ้วนตามมาตรฐานการสอบบัญชี
4. สอบทานรายงานธุรกรรมกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นประจำทุกไตรมาสเพื่อให้การทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นไปตามกฎหมายและรักษาผลประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
5. สอบทานระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้มีความเหมาะสม มีประสิทธิภาพและรัดกุมตามกรอบที่ได้รับการยอมรับตามมาตรฐานสากล
6. สอบทานรายงานการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส
7. สอบทานรายงานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและระบบการรับเรื่องร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิดและการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลของบริษัท
8. กำกับดูแลหน่วยงานตรวจสอบภายในให้สามารถปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระและเที่ยงธรรม การอนุมัติแผนงานตรวจสอบภายในประจำปีโดยอิงตามความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญของบริษัท การสอบทานรายงานผลการตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบได้ทำไปอย่างครบถ้วนและเหมาะสมตามมาตรฐานการตรวจสอบภายในรวมถึงการติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะ เพื่อให้ระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

9. จัดให้มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในประจำปี โดยพิจารณาให้ความเห็นและนำเสนอแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณารับรอง

10. ทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อให้ครอบคลุมหน้าที่ความรับผิดชอบที่เป็นปัจจุบัน และสอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี

11. ประเมินผลงานประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบด้วยวิธีการประเมินตนเองแบบรายคณะ และนำผลการประเมินเข้าหารือร่วมกันในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า

1. จากการที่ได้สอบทานนโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัท ชักถามและรับฟังคำชี้แจงจากฝ่ายจัดการเกี่ยวกับรายการสำคัญในงบแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และได้ประชุมอย่างเป็นอิสระกับผู้สอบบัญชีโดยหาหรือถึงข้อสังเกตเกี่ยวกับการจัดทำรายงานทางการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบไม่พบเหตุอันควรสงสัยว่างบการเงินของบริษัทแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ทำให้เชื่อมั่นได้อย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินของบริษัทเป็นที่เชื่อถือได้และมีความถูกต้องครบถ้วนตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน


2. ผู้สอบบัญชีที่ได้รับแต่งตั้งจากบริษัทเป็นที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) มีความเป็นอิสระ ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการให้บริการอื่นที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับการปฏิบัติหน้าที่สอบบัญชีของบริษัท มีประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทประกันภัยหลายแห่งและอยู่ในสังกัดสำนักงานสอบบัญชีที่มีเครือข่ายครอบคลุมเป็นที่ยอมรับทั้งในและต่างประเทศ จึงทำให้เชื่อมั่นได้ว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีจะเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และมีมาตรฐานในระดับสากล

3. การทำธุรกรรมกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้นได้มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ โดยมีความสมเหตุสมผลเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท ไม่มีข้อบ่งชี้หรือข้อสังเกตอื่นใดที่สื่อถึงความผิดปกติ

4. บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท รวมถึงการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ โดยในปีที่ผ่านมาไม่มีเรื่องร้องเรียนหรือเบาะแสการกระทำผิดผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนดไว้แต่อย่างใด

5. บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการตรวจสอบภายใน และระบบการติดตามกำกับดูแลที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ

6. คณะกรรมการตรวจสอบมีจำนวน องค์ประกอบ และคุณสมบัติเหมาะสมกับการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter) ที่กำหนดไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามขอบเขตความรับผิดชอบอย่างถูกต้องครบถ้วนทุกประการ โดยได้รับความร่วมมือสนับสนุนด้วยดีจากผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย



(นายอัศวิน คงสิริ)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

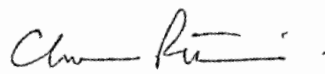
4

บริษัท ไทยรับประกันภัย จำกัด (มหาชน)

รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 ท่าน โดยมีหน้าที่ด้านการสรรหาได้แก่การดูแลโครงสร้าง ขนาด องค์ประกอบ และคุณสมบัติของกรรมการให้มีความเหมาะสมกับกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัท การพิจารณาสรรหาบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในกรณีที่ตำแหน่งดังกล่าวว่างลงจากการครบวาระ การลาออก หรือกรณีอื่น ๆ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณารวมทั้งการเสนอชื่อกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการชุดย่อย ส่วนงานด้านกำหนดค่าตอบแทนได้แก่การกำหนดนโยบายผลตอบแทนและผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหารระดับสูงและพนักงาน เพื่อให้สอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานและผลการดำเนินงานของบริษัท โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใสและเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ

ในปี 2562 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวม 2 ครั้งเพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้ (1) พิจารณาสรรหากรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ โดยพิจารณาถึงความหลากหลายของโครงสร้างกรรมการด้านต่าง ๆ รวมทั้งความเชี่ยวชาญของคณะกรรมการเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท (2) พิจารณาผลตอบแทนที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย การปรับเงินเดือนประจำปีและผลประโยชน์ต่าง ๆ ของผู้บริหารระดับสูงและพนักงาน โดยเชื่อมโยงกับผลประกอบการของบริษัทและผลการปฏิบัติงานเพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการพิจารณา โดยการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวเป็นไปตามกฎบัตรด้วยความรอบคอบ ระมัดระวังและคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเป็นสำคัญ



(นายจันทราน รัตนสาوامิ)

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการลงทุนของบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 ท่าน มีหน้าที่ในการดูแลนโยบายกรอบการลงทุน และแผนการลงทุน กำกับดูแลการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมทั้งกำกับดูแลกรรมการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทให้มีความโปร่งใสเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

ในปี 2562 คณะกรรมการลงทุนมีการประชุมเพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบโดยมีการพิจารณาให้ความเห็นชอบกรอบนโยบายการลงทุน และปรับพอร์ตการลงทุนให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับสถานะของธุรกิจ และลดความเสี่ยงของการกระจุกตัวของเงินลงทุน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ โดยการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวเป็นไปตามกฎบัตรด้วยความรอบคอบ ระวังระวังและคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเป็นสำคัญ



(นายจันทราน รัตนาวามี)

ประธานกรรมการลงทุน

6

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท

1. นายชัย ไสภณพนิช

ประธานกรรมการ กรรมการลงทุน และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ 76 ปี ปีที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ: ส.ค. 2561

สัดส่วนการถือหุ้น: ร้อยละ 0.09

คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา: บริหารธุรกิจบัณฑิต University of Colorado, สหรัฐอเมริกา

ประวัติการอบรม/สัมมนาโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Director Certification Program (DCP) 18/2545
- Chairman 2000/2547

การอบรม/สัมมนาอื่นๆ

- เป็นวิทยากรบรรยาย “การบริหารการลงทุน” โครงการ IMDP รุ่นที่ 25 สมาคมประกันวินาศภัยไทย

ประสบการณ์การทำงาน 5 ปีย้อนหลัง :

บริษัทจดทะเบียน

พ.ย.2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการลงทุน	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
ส.ค.2561 – พ.ย.2561	กรรมการ	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
ก.พ.2559 – มิ.ย.2560	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานกรรมการลงทุน	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
มิ.ย.2521 – ก.พ.2559	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการลงทุน	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
พ.ย.2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
2521 – มิ.ย. 2560	ประธานกรรมการ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
2553 – 2558	ประธานกรรมการ และประธานคณะผู้บริหาร	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
2519 – 2552	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
ส.ค.2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์
2522 – มิ.ย.2560	ประธานกรรมการ	บมจ. โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์
พ.ย.2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ฟรุททาวา เม็ททิล (ไทยแลนด์)
ส.ค.2561 – พ.ย.2561	กรรมการ	บมจ. ฟรุททาวา เม็ททิล (ไทยแลนด์)
2531 – มิ.ย.2560	ประธานกรรมการ	บมจ. ฟรุททาวา เม็ททิล (ไทยแลนด์)
ก.ย.2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. จรุงไทยไวร์เอนด์เคเบิล
2529 – มิ.ย.2560	ประธานกรรมการ	บมจ. จรุงไทยไวร์เอนด์เคเบิล
2554 – 2556	รองประธานกรรมการ	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต

บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน

ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. ชัยนารถ
ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. ชัยวัฒน์

2. นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ

รองประธานกรรมการ กรรมการลงทุน และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ 78 ปี ปีที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ: ต.ค. 2536

สัดส่วนการถือหุ้น: -ไม่มี-

คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา: นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประวัติการอบรม/สัมมนาโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Director Certification Program (DCP) 18/2545

ประสบการณ์การทำงาน 5 ปีย้อนหลัง :

บริษัทจดทะเบียน

พ.ย.2561 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
ส.ค.2560 – ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
พ.ค.2559 – ปัจจุบัน	กรรมการลงทุน	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
ส.ค.2560 – พ.ย.2561	ประธานกรรมการ	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
ม.ค.2559 – ธ.ค.2560	กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
พ.ค.2559 – ส.ค.2560	รองประธานกรรมการ	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
ม.ค.2551 – ธ.ค.2558	กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธาน กรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
ม.ค.2534 – ธ.ค.2550	กรรมการผู้อำนวยการ	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
2553 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. จุฬไทยไวร์แอนด์เคเบิล
2550 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไอเอสทีแอล
2557 – 2559	กรรมการลงทุน	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต
2555 – 2559	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และประธาน กรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต
2542 – 2555	กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต

บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน

2554 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจก. ไทยรี แอคชูเรียล คอลเลคตติ้ง
2549 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจก. ไทยรี เซอร์วิสเชส
2544 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจก. อีเอ็มซีเอส ไทย
2558 – 2559	กรรมการ	บจก. เปอร์ เอเซีย
2547 – 2559	ประธานกรรมการ	บจก. ไทยรี เทรนนิง
2535 – 2558	รองประธานกรรมการ	บจก. ไทยอินชัวร์เรสส์ด้าเนท

3. นายจันทราน รัตนาวามี

รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานกรรมการลงทุน

อายุ 70 ปี ปีที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ: ก.พ. 2555

สัดส่วนการถือหุ้น: -ไม่มี-

คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา: บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต University of Toronto, แคนาดา

การอบรม/สัมมนาโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD): -ไม่มี-

ประสบการณ์การทำงาน 5 ปีย้อนหลัง :

บริษัทจดทะเบียน

พ.ย.2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการลงทุน	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
ส.ค.2560 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
พ.ย.2560 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
ก.พ.2555 – พ.ย.2561	กรรมการลงทุน	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
ก.พ.2555 – ส.ค.2560	กรรมการ	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
พ.ค.2557 – พ.ย.2560	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ

บริษัทจดทะเบียนในต่างประเทศ

2559 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	Quess Corp. Ltd.
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ	Fairfax India Holdings Corporation
2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ	IIFL Finance Ltd.
2555 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง	Thomas Cook (India) Ltd.
2553 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	Zoomer Media Limited

บริษัทไม่ได้จดทะเบียนและอื่น ๆ

2560 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการลงทุน ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการ Policyholder Protection กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการความรับผิดชอบต่อสังคม และกรรมการ Share Allotment	Go Digit General Insurance Limited
2560 – ปัจจุบัน	กรรมการความรับผิดชอบต่อสังคม	Go Digit Infoworks Services Private Limited
2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ	Bangalore International Airport Ltd.
2559 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการลงทุน และกรรมการสรรหา	Fairfirst Insurance Ltd.
2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ	Sanmar Engineering Services Ltd.
2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	National Collateral Management Services
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ	HW Private Investments Ltd.
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ	I Investments Ltd.
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ	H Investments Ltd.
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ	FIH Mauritius Investments Ltd.
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ	FIH Private Investments Ltd.
2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ	Fairbridge Investments (Mauritius) Ltd.
2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ	Fairbridge Capital Private Ltd.

2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ	Fairbridge Capital (Mauritius) Ltd.
2551 – ปัจจุบัน	กรรมการ และ Advisory Committee Director	Primary Real Estate Investments
2547 – ปัจจุบัน	กรรมการ	FAL Corporation
2547 – ปัจจุบัน	กรรมการ	ORE Holdings Ltd.
2547 – ปัจจุบัน	กรรมการ	Cheran Enterprise Private Ltd.
2543 – ปัจจุบัน	กรรมการ	HWIC Asia Fund
2545 – 2560	กรรมการ และประธานกรรมการลงทุน	ICICI Lombard General Insurance Co., Ltd.
2560 – 2562	กรรมการ	Darwin CX
2554 – 2562	กรรมการ	Larchmont Developers Private Ltd.
2545 – 2560	กรรมการ	First Capital Insurance Ltd.
2554 – 2557	กรรมการ	Gulf Insurance
2551 – 2558	กรรมการ	Ridley Inc.

4. นายอัศวิน คงศิริ

กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ

อายุ 74 ปี ปีที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ: ต.ค. 2536

สัดส่วนการถือหุ้น: -ไม่มี-

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

การอบรม/สัมมนาโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):

- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) / 2544
- หลักสูตร The Role of Chairman (RCM) / 2544
- หลักสูตร Chairman 2000 รุ่น 5/2544

การอบรม/สัมมนาอื่นๆ

- สัมมนา “บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ” โดยสำนักงาน คปภ.
- สัมมนา “IT Governance” โดยสำนักงาน คปภ. ครั้งที่ 2/2558
- สัมมนา CG Forum 1/2559 จริยธรรม : จิตสำนึกหลักบรรษัทภิบาล โดยตลาดหลักทรัพย์ฯ
- สัมมนา Chairman Forum 1/2559 “ Corporate Governance VS Corporate Performance: Duty or Choice?”
- หลักสูตร Audit Committee Forum ครั้งที่ 1/2560
- สัมมนา Nomination Director Event ครั้งที่ 1/2560
- สัมมนา Fellow Member Group Meeting ครั้งที่ 1/2560
- สัมมนา Director Luncheon Briefing ครั้งที่ 2/2560
- หลักสูตร Chairman Forum ครั้งที่ 1/2561
- หลักสูตร Board Matters and Trends ครั้งที่ 6/2561
- หลักสูตร Collective Action Against Corruption Conference ครั้งที่ 1/2561
- หลักสูตร ID Forum ครั้งที่ 1/2561
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน วปรอ.366 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

ประสบการณ์การทำงาน 5 ปีย้อนหลัง :

บริษัทจดทะเบียน

พ.ค.2557 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
2536 – พ.ค.2557	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ

2550 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ช. การช่าง
2537 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ช. การช่าง
2548 – ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ. บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ
2542 – ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. โอเอชทีแอล
2524 – ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา	บมจ. ผาแดงอินดัสทรี
2553 – 2555	ประธานกรรมการ	บมจ. ไทรีเชนไทย เอเยนซีส์
2548 – 2553	กรรมการ กรรมการบริหาร และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
2546 – 2549	ประธานกรรมการบริหาร	บมจ. ผลิตไฟฟ้า
2544 – 2555	รองประธานกรรมการ	บมจ. ผลิตไฟฟ้า
บริษัทไม่ได้จดทะเบียนและอื่น ๆ		
2553 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจก. ไทยโอริกซ์ ลีสซิง
2546 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจก. เอเค เพลส
ปัจจุบัน	หุ้นส่วนผู้จัดการ	หจก. ไชยพัสดุ
2550 – 2561	ประธานกรรมการ	Ton Poh Thailand Fund
2554 – 2557	กรรมการ	คณะกรรมการนโยบายการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
2553 – 2555	กรรมการ	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2553 – 2554	ประธานกรรมการ	บมจ. กรุงไทยเอกซ่า ประกันชีวิต

5. นายกิริติ พานิชชีวะ

กรรมการอิสระ¹

อายุ 60 ปี ปีที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ: ต.ค. 2536

สัดส่วนการถือหุ้น: ร้อยละ 0.83²

คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา: บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต College of Notre Dame สหรัฐอเมริกา

การอบรม/สัมมนาโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):

- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่น 1/2543

ประสบการณ์การทำงาน 5 ปีย้อนหลัง :

บริษัทจดทะเบียน

2559 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
2536 – 2559	กรรมการ	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
2536 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ทีทีแอล อุตสาหกรรม

บริษัทไม่ได้จดทะเบียนและอื่น ๆ

2562 – ปัจจุบัน	กรรมการและกรรมการบริหาร	บมจ. กรุงไทยพานิชประกันภัย
2552 – 2562	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บมจ. กรุงไทยพานิชประกันภัย
2538 – 2552	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. กรุงไทยพานิชประกันภัย
ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. ทีดับบลิวดับบลิวซี

¹ พ้นจากการเป็นกรรมการอิสระวันที่ 10 มกราคม 2563

² สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

6. นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล

กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ 60 ปี ปีที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ: ต.ค. 2536

สัดส่วนการถือหุ้น: ร้อยละ 0.018

คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา: การบัญชีมหาบัณฑิต University of Texas at Austin สหรัฐอเมริกา

การอบรม/สัมมนาโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) / 2547

การอบรม/สัมมนาอื่นๆ

- หลักสูตรวิทยาลัยประกันภัยระดับสูง โดยสำนักงาน คปภ.
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่นที่ 8 / 2558 โดยมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 22 / 2559
- บรรยายหลักสูตร “ประกันวินาศภัยบริหารความเสี่ยงให้กับคุณและธุรกิจได้อย่างไร” โดยสมาคมประกันวินาศภัยไทย
- บรรยายหลักสูตร “Insurance Ratings Outlook 2020” โดย Tris และ S&P

ประสบการณ์การทำงาน 5 ปีย้อนหลัง :

บริษัทจดทะเบียน

มิ.ย.2555 – ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
2536 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
2560 – ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ประกันภัยไทยวิวัฒน์
2528 – 2559	กรรมการผู้อำนวยการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บมจ. ประกันภัยไทยวิวัฒน์
2559 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. วิจิตรภัณฑ์ ปาล์มออยล์
2557 – 2559	กรรมการ	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต

บริษัทไม่ได้จดทะเบียนและอื่น ๆ

ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. เอ็ม เอ อินเตอร์เนชั่นแนล
ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. ตั้งใจมั่น
2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ	กองทุนประกันวินาศภัยไทย
2562 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	หอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
2560 – มี.ค.2562	กรรมการเลขาธิการ	หอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
2558 – มี.ค.2560	กรรมการเหรียญกษาปณ์	หอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
2562 – ปัจจุบัน	กรรมการและกรรมการที่ปรึกษา และคณะกรรมการบัญชี และการลงทุน	สมาคมประกันวินาศภัยไทย
2560 – 2562	นายกสมาคม	สมาคมประกันวินาศภัยไทย
2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ	สภาธุรกิจประกันภัยไทย
2544 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการลงทุน	บจก. กลางคุ่มครองผู้ประสมภัยจากรถ
2552 – เม.ย.2562	กรรมการ	บจก. ที.ไอ.ไอ. (สถาบันประกันภัยไทย)

7. นายชินนทร์ รุณสำราญ

กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

อายุ 72 ปี ปีที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ: ต.ค. 2536

สัดส่วนการถือหุ้น: -ไม่มี-

คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา: บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Fort Hays State University สหรัฐอเมริกา

การอบรม/สัมมนาโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 15/2545
- หลักสูตร The Role of Chairman (RCM) /2545
- หลักสูตร Chairman 2000 6/2545
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) 9/2548
- หลักสูตร DCP Refresher 2549

ประสบการณ์การทำงาน 5 ปีย้อนหลัง :

บริษัทจดทะเบียน

2542 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
2536 – 2542	กรรมการ	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
2550 – ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. โฮมโปรดักส์เซ็นเตอร์
2548 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ. โฮมโปรดักส์เซ็นเตอร์
2553 – 2556	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ. สามัคคีประกันภัย
2549 – 2556	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. สามัคคีประกันภัย
2546 – 2556	กรรมการ	บมจ. สามัคคีประกันภัย

บริษัทไม่ได้จดทะเบียนและอื่น ๆ

2553 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	บจก. เอส.บี.แอล ลิสซิ่ง
2545 – 2552	กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	บจก. ชิกโก้แอนด์ไวเซอรี่
2544 – 2552	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. หลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี อินเทอร์เน็ตชั้นนำ (ประเทศไทย)
2539 – 2552	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ	บมจ. เงินทุนสินอุดสาหกรรม

8. นางสาวพจนีย์ ธนวานิช

กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

อายุ 73 ปี ปีที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ: เม.ย. 2550

สัดส่วนการถือหุ้น: ร้อยละ 0.005

คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา: บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Syracuse University สหรัฐอเมริกา

การอบรม/สัมมนาโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):

- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 17/2545
- หลักสูตร The Role of Chairman (RCM) รุ่นที่ 13/2549
- หลักสูตร The Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่นที่ 4/2550
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 32/2553
- หลักสูตร Financial Institution Governance Program (FGP) รุ่นที่ 2/2554
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACCP) รุ่นที่ 10/2556
- หลักสูตร Anti-Corruption for Executive Program (ACEP) รุ่นที่ 7/2556

- หลักสูตร Director Certification Program Update (DCPU) รุ่นที่ 1/2557
- หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่นที่ 2/2559

การอบรม/สัมมนาอื่น ๆ

- ประกาศนียบัตรประกันวินาศภัยระดับสูง Swiss Insurance Training Center, Switzerland
- ประกาศนียบัตรการบริหารระดับสูง Australian Management College, Australia
- ประกาศนียบัตรนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 18 สถาบันพัฒนาข้าราชการพลเรือน
- ปริญญาบัตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 42
- ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาลัยการตลาดทุน รุ่นที่ 8
- อนุมัติบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ สถาบันวิทยาลัยการค้า รุ่นที่ 3
- อนุมัติบัตรหลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงชั้นสูง สมาคมวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 2

ประสบการณ์การทำงาน 5 ปีย้อนหลัง :

บริษัทจดทะเบียน

เม.ย.2557 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
2550 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
2555 – 2557	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
พ.ย.2560 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์
2552 – 2559	กรรมการอิสระ	บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์
2557 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	บมจ.ไอที กรุ๊ป
2552 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ.ไอที กรุ๊ป
2555 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
2553 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
2550 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ.ยูนิเวนเจอร์
2550 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
พ.ค.2559-พ.ย.2560	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ.บีคี่ ซูเปอร์เซ็นเตอร์
เม.ย.2559-พ.ย.2560	กรรมการอิสระ	บมจ.บีคี่ ซูเปอร์เซ็นเตอร์

บริษัทจดทะเบียนในต่างประเทศ

ก.พ.2562 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ (หลักทรัพย์จดทะเบียนในสิงคโปร์)
ม.ค.2561 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ (หลักทรัพย์จดทะเบียนในสิงคโปร์)

บริษัทไม่ได้จดทะเบียนและอื่น ๆ

ก.พ.2561 – ปัจจุบัน	กรรมการสมาคมมหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ	มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง
ส.ค.2560 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
มิ.ย.2560 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
พ.ค.2560 – มิ.ย.2560	กรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
มี.ค.2560 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย
2550 – ปัจจุบัน	ผู้ทรงคุณวุฒิ	สภาธุรกิจประกันภัยไทย
2549 – ปัจจุบัน	กรรมการกฤษฎีกา	คณะกรรมการกฤษฎีกา
2557 – 2558	สมาชิก	สภาปฏิรูปแห่งชาติ

2553 – 2556	กรรมการ	บริษัท บีเจซี โลจิสติกส์ แอนด์ แวร์เฮาส์ จำกัด
2551 – 2556	ประธานกรรมการตรวจสอบและประเมินผลประจำ กระทรวงพาณิชย์	กระทรวงพาณิชย์

9. นายสาระ ล่ำซำ

กรรมการอิสระ

อายุ 49 ปี ปีที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ: เม.ย. 2552

สัดส่วนการถือหุ้น: ร้อยละ 0.08

คุณวุฒิสถาบันการศึกษา: บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Boston University สหรัฐอเมริกา

การอบรม/สัมมนาโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 4

การอบรม/สัมมนาอื่นๆ

- หลักสูตรการปฏิบัติการจิตวิทยาฝ่ายอำนวยการ รุ่นที่ 97 สถาบันจิตวิทยาความมั่นคง
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาลัยการตลาดทุน รุ่นที่ 4 สถาบันวิทยาลัยการตลาดทุน
- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 1 สถาบันวิทยาการประกันภัย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการบริหารงานพัฒนาบ้านเมือง (มหานคร) รุ่นที่ 1 สถาบันพัฒนาเมือง
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการบริหารยุทธศาสตร์ระดับสูง (บ.ย.ส) รุ่นที่ 17 สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและการลงทุน รุ่นที่ 1 สถาบันวิทยาการธุรกิจและอุตสาหกรรม
- หลักสูตร Global Business Leaders Program รุ่นที่ 1, LEAD Business Institute, a partner of Cornell University, USA
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่นที่ 8 มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- Harvard Business School Advanced Management Program 186, Boston, USA
- หลักสูตรวิทยาการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 2 คณะรัฐประศาสนศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- หลักสูตรการปฏิรูปธุรกิจและสร้างเครือข่ายนวัตกรรม (BRAIN) รุ่นที่ 2 สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
- หลักสูตรการพัฒนาผู้บริหารระดับสูง สำนักงานตำรวจแห่งชาติ รุ่น 2562 สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
- สัมมนาหัวข้อ Synchronize the Future สมาคม MDRT ประเทศไทย
- สัมมนาหัวข้อ InsurTech สำนักงาน คปภ.
- สัมมนาหัวข้อ อนาคตประกันสุขภาพในยุคดิจิทัล สมาคมประกันชีวิตไทย/สมาคมประกันวินาศภัย/สำนักงาน คปภ.
- สัมมนาหัวข้อ สื่อสารและแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างสำนักงาน คปภ.กับภาคธุรกิจประกันภัย สำนักงาน คปภ.
- บรรยายหัวข้อ ระบบประกันจะช่วยให้สุขภาพได้อย่างไร ราชวิทยาลัยจุฬาภรณ์
- บรรยายหัวข้อ CEO Branding การสร้างแบรนด์ของ CEO มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- บรรยายหัวข้อ ปรับ Mindset เคล็ดไม่ลับ...กับยุคแห่งความเปลี่ยนแปลง สำนักงาน คปภ.
- บรรยายหัวข้อ CEO vision : การสร้างองค์กรที่มีความสำเร็จในระดับสากล แนวทางในการบริหารจัดการด้านกลยุทธ์ และการเปลี่ยนแปลงองค์กรและนวัตกรรม คณะพาณิชย์ศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บรรยายหัวข้อ Digital Innovation in Health and Wellness สมาคมศิษย์เก่ามหาวิทยาลัยบอสตันในประเทศไทย
- บรรยายหัวข้อ Transformation Business and Organization in a VUCA World สถาบันพัฒนาวิชาชีพทรัพยากรบุคคล สมาคมการจัดการงานบุคคลฯ
- บรรยายหัวข้อ ความท้าทายของธุรกิจประกันชีวิต สำนักงาน คปภ.
- บรรยายหัวข้อ Transformation Brain สถาบันนิวโรจีเนียส
- บรรยายหัวข้อ เทคนิคบริหารงาน บริหารคน สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
- บรรยายหัวข้อ กระโจนสู่นาครดใหม่ที่เรียกว่าอินซัวร์เทค สถาบันยุทธศาสตร์ธุรกิจเชิงบวก

ประสบการณ์การทำงาน 5 ปีย้อนหลัง :

บริษัทจดทะเบียน

2559 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
2552 – 2559	กรรมการ	บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ.ธนาคารกสิกรไทย
2561 – ปัจจุบัน	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	บมจ.ธนาคารกสิกรไทย
2559 – 2561	กรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร	บมจ.ธนาคารกสิกรไทย
2552 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ	บมจ.เมืองไทยประกันภัย
2551 – ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการคณะอำนวยการบริหาร	บมจ.เมืองไทยประกันภัย
2552 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ.ภัทรลิขซึ่ง
2550 – ปัจจุบัน	ประธานคณะอำนวยการบริหาร	บมจ.ภัทรลิขซึ่ง
2547 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ.ภัทรลิขซึ่ง

บริษัทจดทะเบียนในต่างประเทศ

2558 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	Sovannaphum Life Assurance PLC. (หลักทรัพย์จดทะเบียนที่ประเทศกัมพูชา)
-----------------	------------------	--

บริษัทไม่ได้จดทะเบียนและอื่น ๆ

2553 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต
2547 – 2553	กรรมการผู้จัดการ	บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต
2546 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต
2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. ฟู้เซีย เวเนเจอร์ แคปิทัล
2560 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการหอการค้า และที่ปรึกษา คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสภาพการการค้า	หอการค้าและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	MB Ageas Life Insurance
2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ	สภาธุรกิจประกันภัยไทย
2558 – 2560 /	ประธาน	สภาธุรกิจประกันภัยไทย
2552 – 2556		
2559 – ปัจจุบัน	อุปนายกฝ่ายการตลาด	สมาคมประกันชีวิตไทย
2555 – 2559 /	นายกสมาคม	สมาคมประกันชีวิตไทย
2549 – 2553		
2553 – 2555	อุปนายกฝ่ายบริหาร	สมาคมประกันชีวิตไทย
2559 – ปัจจุบัน	นายกสมาคม	สมาคมนักวางแผนการเงินไทย
2550 – 2555 /	กรรมการ	สมาคมนักวางแผนการเงินไทย
2558 – ปัจจุบัน		
2558 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย
2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. ยูพงษ์
2552 – ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บจก. เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง
2552 – ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บจก. เมืองไทย โฮลดิ้ง
2552 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. ทรัพย์เมืองไทย
2551 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. เมืองไทย กรุ๊ป เซอร์วิส
2550 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. เมืองไทย เรียล เอสเตท
2550 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. ที.ไอ.ไอ

2541 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. ยูพิงค์
2558 – 2559	ที่ปรึกษา	สภาหอการค้าไทย
2552 – 2558	กรรมการ	สภาหอการค้าไทย
2558 – 2559	กรรมการ	สมาคมการค้ากลุ่มการเงิน การลงทุนและการประกันภัย

10. นายโกปิเนธ อาวิน อัทธพันธ์

กรรมการ

อายุ 48 ปี ปีที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ: เม.ย. 2555

สัดส่วนการถือหุ้น: -ไม่มี-

คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา: บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต MIT Sloan School of Management สหรัฐอเมริกา

การอบรม/สัมมนาโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD): -ไม่มี-

ประสบการณ์การทำงาน 5 ปีย้อนหลัง :

บริษัทจดทะเบียน

เม.ย.2555 – ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ

บริษัทจดทะเบียนในต่างประเทศ

ม.ค.2559 – ปัจจุบัน กรรมการ BIDV Insurance Corporation, Vietnam

บริษัทไม่ได้จดทะเบียนและอื่น ๆ

ธ.ค.2560 – ปัจจุบัน	Regional Director	MS First Capital Insurance Ltd., Singapore
2558 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	Falcon Insurance Co., Ltd., Hong Kong
2551 – 2558	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	Falcon Insurance Co., Ltd., Hong Kong
2558 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	Fairfax Asia Limited
2555 – 2558	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ	Fairfax Asia Limited
2558 – 2560	Regional Director	First Capital Insurance Ltd., Singapore
2549 – 2558	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ	First Capital Insurance Ltd., Singapore

11. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์

กรรมการ กรรมการลงทุน และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

อายุ 50 ปี ปีที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ: เม.ย. 2556

สัดส่วนการถือหุ้น: ร้อยละ 0.87

คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา: บริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิต สถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย

การอบรม/สัมมนาโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 230/2559

การอบรม/สัมมนาอื่น ๆ

- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 3 (วปส. 3) สำนักงาน คปภ.
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 22
- บรรยายหัวข้อ International Training Course on Advance Insurance Policy Management and Practice โดย Asian Institute of Technology

ประสบการณ์การทำงาน 5 ปีย้อนหลัง :

บริษัทจดทะเบียน

2560 – ปัจจุบัน	กรรมการลงทุน	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
2556 – 2558	กรรมการ และผู้อำนวยการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
2555 – 2556	ผู้อำนวยการใหญ่	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต
2557 – 2559	กรรมการ	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต
ต.ค.2560 – เม.ย.2562	กรรมการอิสระ และกรรมการลงทุน	บมจ. จัดการและพัฒนาทรัพยากรน้ำภาคตะวันออก

บริษัทไม่ได้จดทะเบียนและอื่น ๆ

ก.พ.2563 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. โรงเส้นหมี่ซอสเฮง ¹
มิ.ย.2562 – ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บจก. ไทยรีอินโนเวชั่น
มี.ค.2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. ไทยรีอินโนเวชั่น
2560 – ปัจจุบัน	รองเลขาธิการ	สมาคมประกันวินาศภัยไทย
2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. ไทยรีเชอร์วิสเฮล
2560 – ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บจก. ไทยรี แอคคิวเรียล คอนซัลตัง
2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. ไทยรี แอคคิวเรียล คอนซัลตัง
2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. อีเอ็มซีเอส ไทย
2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. ทองไทยการทอ
2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ฟอลคอนประกันภัย
2549 – 2555	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บมจ. ฟอลคอนประกันภัย
2556 – 2559	กรรมการ	บจก. ไทยรีเทรนนิ่ง
2553 – 2561	กรรมการ	บจก. วี เอ เอส การ์เมนต์ (ประเทศไทย)
2553 – 2561	กรรมการ	บจก. ไททันสปอร์ตแวย์

¹ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2563

คณะผู้บริหาร

1. นางนันทินี ชินวรรณโณ

รองผู้อำนวยการใหญ่ สายงานพัฒนารัฐกิจและส่งเสริมธุรกิจลูกค้า

อายุ 56 ปี สัดส่วนการถือหุ้น: - ไม่มี -

คุณวุฒิสถูทางการศึกษา: บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต University of Missouri - Kansas City สหรัฐอเมริกา

การอบรม/สัมมนา/บรรยายในปี 2562

- บรรยายหัวข้อ "การพิจารณาประกันภัยและการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล" สมาคมประกันวินาศภัยไทย

ประสบการณ์การทำงาน 5 ปีย้อนหลัง :

บริษัทจดทะเบียน

2554 – ปัจจุบัน	รองผู้อำนวยการใหญ่	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
2551 – 2554	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
2537 – 2550	ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนารัฐกิจ	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ

บริษัทไม่ได้จดทะเบียน

2554 – 2560	กรรมการ	บจก. ไทยรีไลฟ์ แอสซิวนซ์ โบรกเกอร์
-------------	---------	------------------------------------

2. นางสาวพจมาน เฟื่องอารมย์

รองผู้อำนวยการใหญ่ สายงานพัฒนารัฐกิจ สิ้นไหมทดแทน และต่างประเทศ

อายุ 46 ปี สัดส่วนการถือหุ้น: ร้อยละ 0.004

คุณวุฒิสถูทางการศึกษา: บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Seattle University สหรัฐอเมริกา

การอบรม/สัมมนา/บรรยายในปี 2562

- หลักสูตร Greater Mekong Subregion Program (CMA-GMS) รุ่นที่ 4 สถาบันวิทยาการตลาดทุน

ประสบการณ์การทำงาน 5 ปีย้อนหลัง :

บริษัทจดทะเบียน

2560 – ปัจจุบัน	รองผู้อำนวยการใหญ่	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
2555 – 2559	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
2550 – 2555	ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนารัฐกิจ	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ

บริษัทไม่ได้จดทะเบียน

มิ.ย.2562 – ปัจจุบัน	ผู้จัดการทั่วไป	บจก. ไทยรีอินโนเวชั่น
----------------------	-----------------	-----------------------

3. นายจำเริญ ภูษิต

ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายลงทุน

อายุ 57 ปี สัดส่วนการถือหุ้น: ร้อยละ 0.000002

คุณวุฒิสถูทางการศึกษา: บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต

การอบรม/สัมมนา/บรรยายในปี 2562

-ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงาน 5 ปีย้อนหลัง :

บริษัทจดทะเบียน

2554 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
2546 – 2553	ผู้อำนวยการฝ่าย	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
2529 – 2545	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ

4. ดร.ปิยวดี ไชวิฑูรกิจ

ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ สายงานปฏิบัติตามกฎหมายและบริหารความเสี่ยง

อายุ 49 ปี สัดส่วนการถือหุ้น: -ไม่มี-

คุณวุฒิสถาบันการศึกษา: Ph.D. - Risk, Insurance and Healthcare Temple University สหรัฐอเมริกา

การอบรม/สัมมนา/บรรยายในปี 2562

- บรรยายหัวข้อ การกำกับดูแลและการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย สำนักงาน คปภ.
- บรรยายหัวข้อ การบริหารความเสี่ยงด้านไซเบอร์ สำนักงาน ก.ล.ต.
- บรรยายหัวข้อ การบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน สมาคมประกันวินาศภัยไทย / บมจ.ฟอลคอนประกันภัย / บมจ.เอไอจี ประกันภัย (ประเทศไทย)
- บรรยายหัวข้อ การบริหารความเสี่ยงและภาวะวิกฤตด้านสังคม มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
- บรรยายหัวข้อ การบริหารความเสี่ยงสำหรับเจ้าหน้าที่พิจารณาประกันภัย สมาคมประกันวินาศภัยไทย
- บรรยายหัวข้อ การบริหารความเสี่ยงองค์กรและการประกันภัยสำหรับธุรกิจท่องเที่ยว สมาคมธุรกิจการท่องเที่ยวจังหวัดภูเก็ต
- บรรยายหัวข้อ Insurance Management Development Program สมาคมประกันวินาศภัยไทย
- บรรยายหัวข้อ ความรู้พื้นฐานด้านการประกันภัยและการบริหารความเสี่ยง สมาคมประกันวินาศภัยไทย
- บรรยายหัวข้อ บริหารความเสี่ยง บริหารความสุข ในยุคดิจิทัล สำนักงาน คปภ.
- บรรยายหัวข้อ บริหารความเสี่ยงอย่างไรในยุคดิจิทัล หอการค้าและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
- บรรยายหัวข้อ ระบบประกันภัยจะส่งเสริมสุขภาพได้อย่างไร ราชวิทยาลัยจุฬาภรณ์
- บรรยายหัวข้อ หลักการกำกับและการประกันภัยตามกรอบของ IAIS และโครงการประเมินภาคการเงิน สมาคมประกันวินาศภัยไทย

ประสบการณ์การทำงาน 5 ปีย้อนหลัง :

บริษัทจดทะเบียน

2561 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ สายงานปฏิบัติตามกฎหมายและบริหารความเสี่ยง	บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
2554 – 2560	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง	บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ

5. นายวิชัย เจาชัยเจริญกุล

ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ สายงานบริหารและพัฒนาทุนมนุษย์ และบริหารสำนักงาน

อายุ 45 ปี สัดส่วนการถือหุ้น: -ไม่มี-

คุณวุฒิสถาบันการศึกษา: Master of Arts-Industrial - Organizational Psychology Minnesota State University สหรัฐอเมริกา

การอบรม/สัมมนา/บรรยายในปี 2562

- หลักสูตร Aon Best Employers 2018 โดย Aon
- หลักสูตร Business Discovery Day โดย Microsoft Thailand
- หลักสูตร Techsauce Culture Summit 2019 โดย Techsauce Media
- หลักสูตร Strategic & Implementation Plan Workshop โดย Cadis Management Consulting
- หลักสูตร เตรียมความพร้อมการดำเนินการให้สอดคล้องตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2562 โดย Destination One

ประสบการณ์การทำงาน 5 ปีย้อนหลัง :

บริษัทจดทะเบียน

2560 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายบริหารสำนักงาน	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
2558 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายบริหารและพัฒนาทุนมนุษย์	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
2554 – 2558	ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายบริหารและพัฒนาทรัพยากรมนุษย์	บจก. ปตท. กรีนเอนเนอร์ยี

6. นายฉัตรชัย พยาขรินทร์กูร

ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ สายงานบัญชี การเงิน วิเคราะห์และควบคุมงบประมาณ และพัฒนากระบวนการ
และควบคุมภายใน

อายุ 47 ปี สัดส่วนการถือหุ้น: -ไม่มี-

คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา: ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม/สัมมนา/บรรยายในปี 2562

- หลักสูตร Strategic CFO in Capital Market โดยตลาดหลักทรัพย์ฯ

ประสบการณ์การทำงาน 5 ปีย้อนหลัง :

บริษัทจดทะเบียน

ม.ค.2561 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายบัญชี การเงิน วิเคราะห์และ ควบคุมงบประมาณ และพัฒนากระบวนการและควบคุม ภายใน	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
พ.ย.2560 – ธ.ค.2560	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายบัญชี การเงิน ควบคุมภายใน และงบประมาณ	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ

บริษัทไม่ได้จดทะเบียน

มี.ค. 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. ไทยรีอินโนเวชั่น
2547 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. เอ็มทูเอ็ม คอนซัลติ้ง
2556 – 2560	กรรมการ	บจก. เบอร์ด้าโฮลดิ้ง (ประเทศไทย)
2546 – 2560	กรรมการ	บจก. เบอร์ด้า (ประเทศไทย)

เลขานุการบริษัท

นางสาววราภรณ์ เลิศรุ่งเรือง

เลขานุการบริษัท

อายุ 54 ปี สัดส่วนการถือหุ้น: -ไม่มี-

คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา: ศิลปศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม/สัมมนา/บรรยายในปี 2562

- หลักสูตร Board Reporting Program 19/2559
- หลักสูตร Company Reporting Program 17/2560
- หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) 83/2560

ประสบการณ์การทำงาน 5 ปีย้อนหลัง :

บริษัทจดทะเบียน

มี.ย.2561 – ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
ต.ค.2537 – ปัจจุบัน	Executive Secretary	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ

โครงสร้างองค์กร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562



8

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2521 จากความร่วมมือและสนับสนุนของผู้ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัยของไทยทุกฝ่ายทั้งภาครัฐและเอกชนในขณะนั้น ได้จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัดในนามบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มต้น 30 ล้านบาท โดยมีบริษัทประกันวินาศภัยและประกันชีวิตที่ประกอบธุรกิจในประเทศทุกบริษัทขณะนั้นร่วมก่อตั้งบริษัทและถือหุ้นในสัดส่วนที่เฉลี่ยกันไป บริษัทได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงพาณิชย์ให้ประกอบธุรกิจเฉพาะการประกันภัยต่อ โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อดำเนินการให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธุรกิจประกันภัยและเศรษฐกิจของประเทศโดยส่วนรวม ช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการรับความเสี่ยงภัยไว้ในประเทศและดำรงเงินตราให้มีการหมุนเวียนภายในประเทศอีกทางหนึ่งในฐานะผู้เชี่ยวชาญด้านการประกันภัยต่อของไทยอย่างแท้จริง ต่อมาเมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2536 บริษัทได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดด้วยทุนจดทะเบียน 90 ล้านบาท

ปัจจุบันบริษัทมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วจำนวน 4,215 ล้านบาท โดยดำเนินธุรกิจรับประกันภัยต่อด้านประกันวินาศภัยครอบคลุมทั้งการรับประกันทรัพย์สิน ประกันภัยอุบัติเหตุ ประกันภัยวิศวกรรม ประกันภัยทางทะเลและการขนส่งสินค้า นอกจากนี้ยังมีธุรกิจการให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยอย่างครบวงจรโดยบริษัทในเครือ

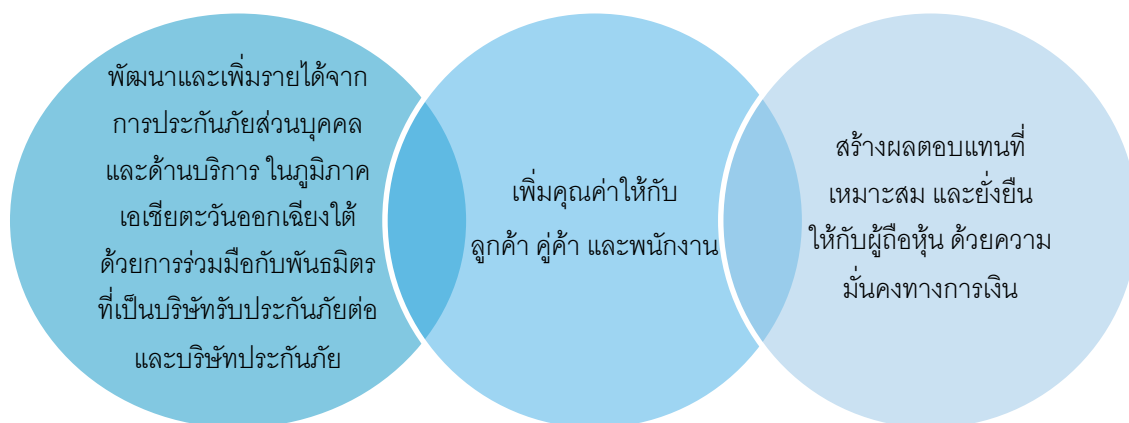
วิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

วิสัยทัศน์

มุ่งที่จะเป็น “ผู้รับประกันภัยต่อที่ขายความคิดสร้างสรรค์และบริการ” รวมทั้ง

“เป็นคำตอบให้กับธุรกิจประกันภัยในอาเซียน”

พันธกิจ



บริษัทตระหนักถึงการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของสภาพแวดล้อมและความต้องการของผู้บริโภคในปัจจุบัน ทำให้มีการทบทวนนโยบายการดำเนินธุรกิจอย่างสม่ำเสมอเพื่อเพิ่มศักยภาพและเสริมสร้างขีดความสามารถในการแข่งขัน และเตรียมพร้อมเพื่อเผชิญกับความท้าทายใหม่ ๆ รวมทั้งการแข่งขันที่มีแนวโน้มเข้มข้นขึ้นในอนาคต ทั้งนี้บริษัทได้กำหนดแนวทางการเติบโตอย่างยั่งยืนผ่าน 4 กลยุทธ์หลักดังนี้

1. ปรับปรุงพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสมกับสภาวะการณ์ที่เปลี่ยนไปเพื่อเพิ่มความสามารถในการทำกำไร โดยการออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ที่ยังไม่มีในตลาด หรือนำผลิตภัณฑ์เดิมมาปรับปรุงให้มีความทันสมัย มีความน่าสนใจ สามารถตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคและคู่ค้ารวมทั้งรักษาระดับต้นทุนให้แข่งขันได้ เพื่อมุ่งสู่การเป็นคู่ค้าที่มีคุณค่า
2. มุ่งเน้นการเสริมสร้างการเติบโตให้กับกลุ่มบริษัทใน 2 ทิศทางได้แก่ธุรกิจประกันภัยต่อและธุรกิจการให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัย นอกจากจะเป็นการเพิ่มมูลค่าให้ธุรกิจหลักแล้วยังสามารถลดความผันผวนของผลการดำเนินงานและช่วยกระจายความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ นอกจากนี้ยังหาโอกาสในการขยายงานไปตลาดต่างประเทศ โดยเฉพาะในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้เพื่อเสริมสร้างศักยภาพการแข่งขันในระยะยาวของกลุ่มบริษัทในระดับภูมิภาค
3. เพิ่มความระมัดระวังในการพิจารณารับประกันภัยให้เหมาะสมกับความเสี่ยงเพื่อลดโอกาสที่จะเกิดผลกระทบต่อผลการดำเนินงานด้วยการมีวินัยในการพิจารณารับประกันภัยโดยจะคำนึงถึงการจัดการต้นทุนของการขยายงานตามหลักการดำรงเงินกองทุนเพื่อรักษาความมั่นคงทางการเงิน พร้อมสร้างผลตอบแทนที่ดีให้กับผู้ถือหุ้น
4. การนำเทคโนโลยีเข้ามาเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินธุรกิจและสร้างนวัตกรรมให้กับห่วงโซ่อุตสาหกรรมประกันภัยซึ่งเป็นการสร้างโอกาสทางธุรกิจให้กับลูกค้าและคู่ค้า โดยร่วมพัฒนาสินค้าประกันภัยผ่านช่องทางจำหน่ายค้าปลีกและช่องทางอื่น ๆ นอกเหนือจากช่องทางจำหน่ายแบบดั้งเดิม

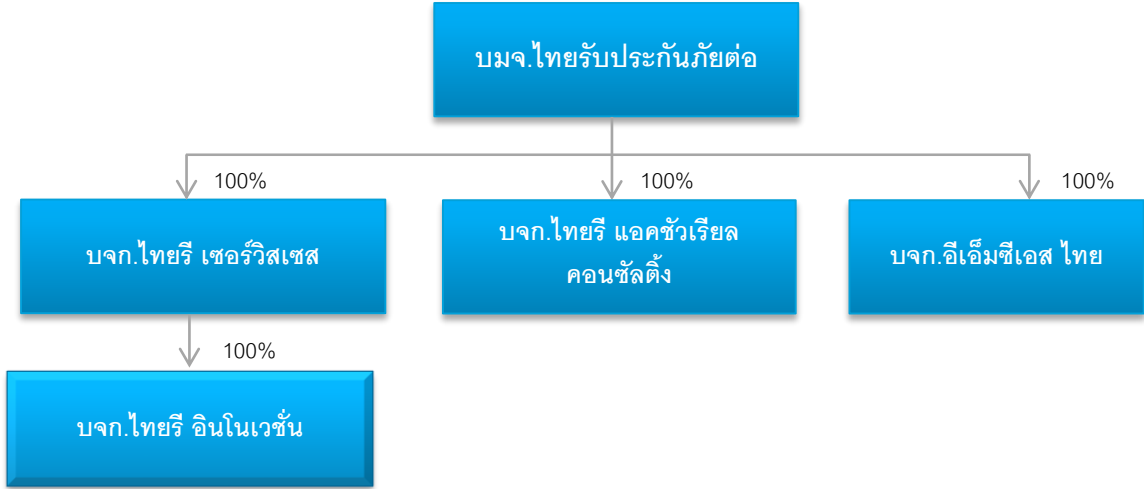
การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของบริษัทในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา

พฤศจิกายน 2562	บริษัทได้รับการจัดอันดับความแข็งแกร่งทางการเงินสากล (Insurer Financial Strength (IFS) Rating) จาก Fitch Ratings ที่ A- (Strong) แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพ (Stable) ซึ่งแสดงถึงความแข็งแกร่งทางการเงินของบริษัท
ตุลาคม 2562	บริษัทได้รับการประเมินระดับการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2562 ที่จัดทำโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในระดับ “ดีมาก”
ตุลาคม 2562	บริษัทได้รับรางวัลประกาศเกียรติคุณบริษัทเกษียณสุข ปี 2562 ที่จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทจัดการลงทุน และสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่ “ระดับทอง” เนื่องจากบริษัทให้ความสำคัญเกี่ยวกับการเตรียมความพร้อมทางการเงินให้แก่พนักงานสำหรับวัยเกษียณ รวมทั้งให้ความรู้และชี้แนะแนวทางการเก็บออมเงินแก่พนักงานมาโดยตลอด

มีนาคม 2562	บริษัท ไทยรี เซอร์วิสเชส จำกัด บริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นร้อยละ 100 ได้ดำเนินการซื้อหุ้นบริษัท ไทยรี อินโนเวชั่น จำกัด ("THREI") จากผู้ถือหุ้นรายเดิม คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 51.0 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว ทำให้ปัจจุบันบริษัทเป็นผู้ถือหุ้นของ THREI ทางอ้อมร้อยละ 100
กุมภาพันธ์ 2562	บริษัทปรับลดสัดส่วนการลงทุนใน THREL คงเหลือร้อยละ 10.1
ธันวาคม 2561	บริษัทปรับลดสัดส่วนการลงทุนใน THREL คงเหลือร้อยละ 11.1 และเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนใน THREL จากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทั้งจำนวน
ตุลาคม 2561	บริษัทได้รับการประเมินระดับการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2561 ที่จัดทำโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในระดับ "ดีมาก"
ธันวาคม 2560	บริษัท ไทยรีไลฟ์ แอสเซิร์วส์ โบรกเกอร์ จำกัด บริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นทางอ้อมร้อยละ 100 ผ่านบริษัท ไทยรี เซอร์วิสเชส จำกัด ได้เลิกบริษัทและจดทะเบียนเสร็จการชำระบัญชี
พฤศจิกายน 2560	บริษัทได้ซื้อหุ้นสามัญของบริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด ("EMCS") จากผู้ถือหุ้นเดิมทุกราย ทำให้ปัจจุบันบริษัทเป็นผู้ถือหุ้นของ EMCS โดยตรงร้อยละ 100
ตุลาคม 2560	บริษัทได้รับการประเมินระดับการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2560 ที่จัดทำโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในระดับ "ดีมาก"
กันยายน 2560	บริษัทปรับลดสัดส่วนการลงทุนใน THREL คงเหลือร้อยละ 15.5 และเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนใน THREL จากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าทั้งจำนวน
ตุลาคม 2559	บริษัทได้รับการประเมินระดับการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2559 ที่จัดทำโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในระดับ "ดีมาก"
กรกฎาคม 2559	บริษัท ไทยรี เทอร์นิ่ง จำกัด บริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นร้อยละ 100 ได้ดำเนินการจดทะเบียนเลิกบริษัท โดยโอนย้ายการดำเนินธุรกิจให้บริการด้านการฝึกอบรมและให้คำปรึกษาเข้าไปเป็นหน่วยงานหนึ่งของ บริษัท ไทยรี เซอร์วิสเชส จำกัด
มิถุนายน 2559	บริษัทได้ซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ไทยรี แอคชูเรียล คอนซัลติ้ง จำกัด ("THREA") จาก บริษัท ไทยรี เซอร์วิสเชส จำกัด คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว ทำให้ปัจจุบันบริษัทเป็นผู้ถือหุ้นของ THREA โดยตรงร้อยละ 100
พฤษภาคม 2559	บริษัทมีสัดส่วนการถือหุ้นใน THREL คงเหลือคิดเป็นร้อยละ 17.5 จึงได้โอนปรับเปลี่ยนสถานะเงินลงทุนใน THREL จากเงินลงทุนในบริษัทร่วมเป็นเงินลงทุนทั่วไป
ตุลาคม 2558	บริษัทได้รับการประเมินระดับการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2558 ที่จัดทำโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในระดับ "ดีมาก"
กันยายน 2558	บริษัทได้รับการจัดอันดับความแข็งแกร่งทางการเงินสากล (International Insurer Financial Strength (IFS) Rating) จาก Fitch Ratings ที่ A- แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพ (Stable) ซึ่งแสดงถึงความแข็งแกร่งทางการเงินของบริษัท
มีนาคม 2558	บริษัทปรับลดสัดส่วนการลงทุนใน THREL จากร้อยละ 41.5 คงเหลือร้อยละ 24.8

โครงสร้างกลุ่มบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562



ข้อมูลทั่วไปของบริษัทในกลุ่ม

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนจดทะเบียน /ชำระแล้ว (ล้านบาท)	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)
บริษัท ไทยรี เซอร์วิสเชส จำกัด	ให้บริการด้านการบริหารจัดการสินไหมทดแทน การประกันสุขภาพและบริการด้านสนับสนุน การปฏิบัติงานอื่นแก่ธุรกิจประกันภัย	100/100	100.0
บริษัท ไทยรี แอคชูเรียล คอนซัลติ้ง จำกัด	ดำเนินธุรกิจด้านการให้คำปรึกษาและให้บริการ ด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย	50/50	100.0
บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด	ให้บริการด้านคอมพิวเตอร์เพื่อการจัดการค่าสินไหมทดแทนทางการประกันภัยรถยนต์และ จัดทำสถิติที่เกี่ยวข้อง	30/30	100.0
การถือหุ้นทางอ้อม โดยบริษัท ไทยรี เซอร์วิสเชส จำกัด			
บริษัท ไทยรี อินโนเวชั่น จำกัด	ให้บริการพัฒนาระบบพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ ให้กับผู้ประกอบการธุรกิจทั่วไป	37.5/37.5	100.0
นิติบุคคลอื่นที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป			
บริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด (สถาบันประกันภัยไทย)	ให้บริการฝึกอบรมทางด้านการประกันภัย	21.5/21.5	20.3
บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อการประกันชีวิต ทุกประเภท	600/600	10.1

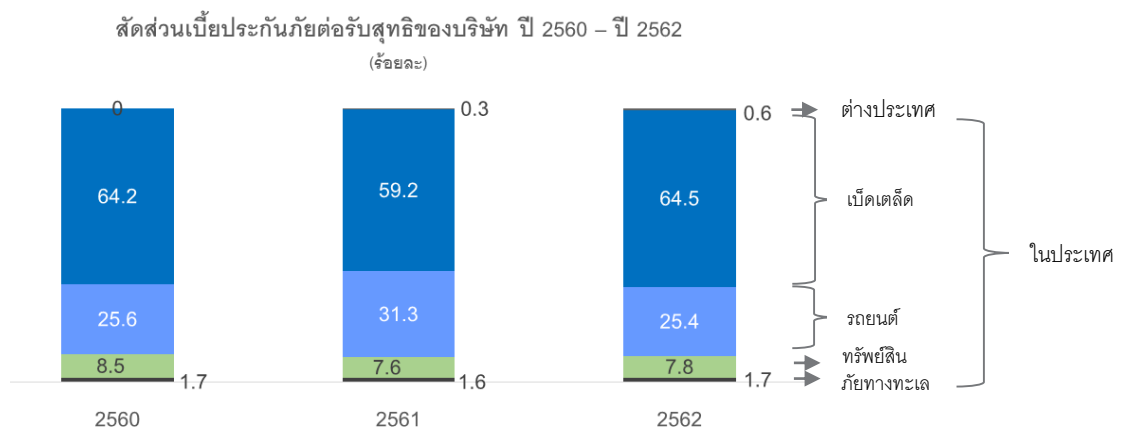
9

บริษัท ไทยรับประกันภัย จำกัด (มหาชน)

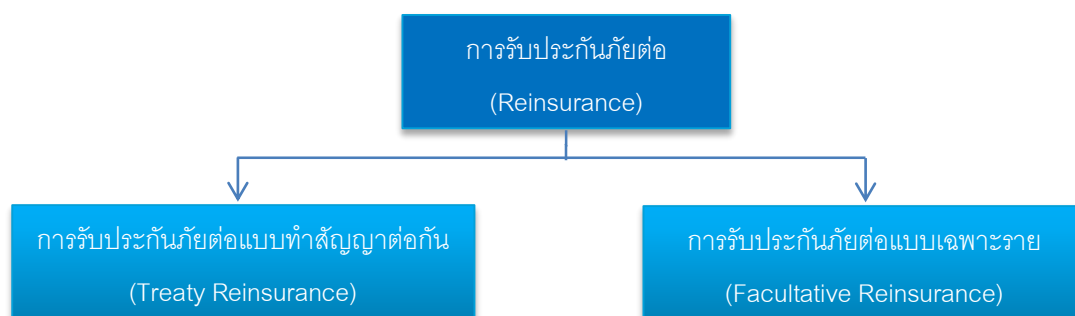
ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ลักษณะรายได้จากเบี้ยประกันภัยต่อรับส่วนใหญ่จะเป็นการรับประกันวินาศภัยต่อจากตลาดภายในประเทศ สัดส่วนของเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิรวมจากทุกแหล่งงานสามารถแยกตามแหล่งที่มาได้ดังนี้



บริษัทมีการดำเนินธุรกิจด้านการรับประกันภัยต่อ 2 วิธีหลักคือ การรับประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย และการรับประกันภัยต่อแบบทำสัญญาต่อกัน



1. การรับประกันภัยต่อแบบทำสัญญาต่อกัน (Treaty Reinsurance: TTY)

เป็นการรับประกันภัยต่อที่มีการทำข้อตกลงเงื่อนไขสัญญาการรับประกันภัยต่อกับบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ (Ceding Company) ทั้งในประเทศและต่างประเทศไว้ล่วงหน้า โดยระบุถึงขอบเขตช้อยกเว้นและวงเงินสูงสุดที่บริษัทผู้เอาประกันภัยต่อจะได้รับความคุ้มครองสำหรับภัยต่าง ๆ ในสัญญานั้นตามประเภทของการประกันภัย เช่น สัญญาประกันภัยต่ออัคคีภัย สัญญาประกันภัยต่อภัยทางทะเลและขนส่ง สัญญาประกันภัยต่อเบ็ดเตล็ด สัญญาประกันภัยต่อรถยนต์ เป็นต้น

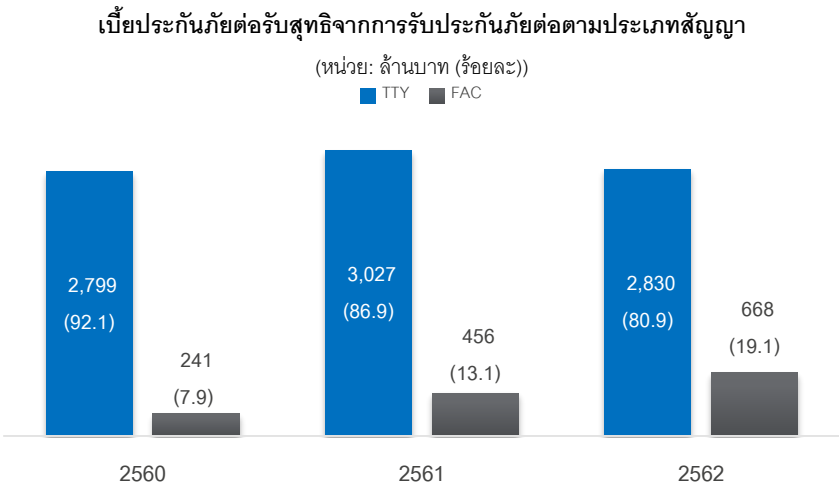
บริษัทมีการเอาประกันภัยต่อช่วงของ “สัญญาประกันภัยต่อตามข้อตกลงของตลาด (Market Agreement)” กลับคืนไปบางส่วนด้วยสัดส่วนที่แน่นอนตามข้อตกลงที่ระบุไว้ในสัญญา สำหรับการประกันภัยต่อในเชิงการค้าทั่วไป ส่วนใหญ่บริษัทจะรับความเสี่ยงไว้เองทั้งหมด นอกจากนี้บริษัทมีนโยบายการเอาประกันภัยต่อช่วงกรรมธรรมที่มีระยะเวลา ความคุ้มครองมากกว่า 1 ปีเพียงบางส่วน

ในปี 2562 เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิที่ได้จากการรับประกันภัยต่อแบบทำสัญญาต่อกันมีสัดส่วนร้อยละ 80.9 ของเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ จากร้อยละ 86.9 ในปี 2561

2. การรับประกันต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance: FAC)

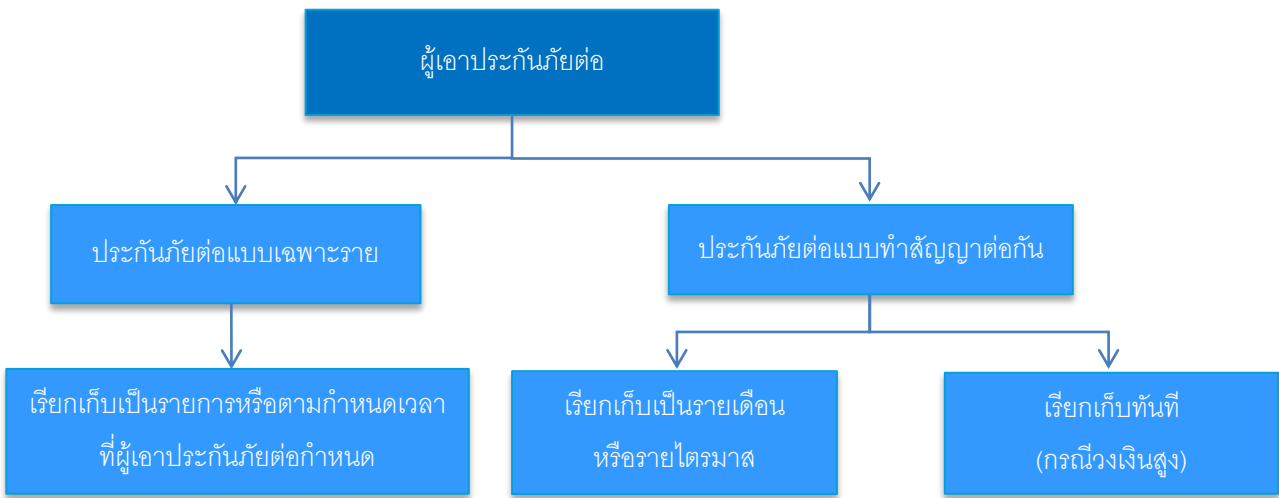
เป็นการรับประกันภัยต่อที่พิจารณาคัดเลือกรับงานเป็นรายภัยหรือเป็นรายการกรรมธรรม บริษัทมีสิทธิที่จะรับ หรือปฏิเสธการรับประกันภัยต่อ และพิจารณาวงเงินรับประกันภัยสำหรับภัยนั้นได้ตามนโยบายของบริษัท

ในปี 2562 เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิที่ได้จากการรับประกันภัยแบบเฉพาะรายมีสัดส่วนร้อยละ 19.1 ของเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ จากร้อยละ 13.1 ในปี 2561



การชดใช้ค่าสินไหมทดแทน

การชดใช้ค่าสินไหมทดแทนผู้เอาประกันภัยต่อ



เมื่อมีความเสียหายจากการรับประกันภัย บริษัทประกันภัยคู่สัญญาจะแจ้งมายังบริษัทซึ่งเป็นผู้รับประกันภัยต่อ เพื่อสำรวจความเสียหายตามสัดส่วนที่ได้รับประกันภัยต่อไว้ตามสัญญาที่ได้ตกลงกัน บริษัทอาจเข้าร่วมในการสำรวจภัยหรือไม่ก็ได้ แต่จะได้รับรายงานสำรวจภัยกรณีความเสียหายรายใหญ่ ๆ

การชดเชยค่าสินไหมทดแทน

- กรณีการรับประกันภัยต่อแบบสัญญา (Treaty Reinsurance) จะเรียกเก็บค่าสินไหมทดแทนตามแบบบัญชี ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญา นอกจากนี้อาจกำหนดเงื่อนไขสำหรับการเรียกเก็บค่าสินไหมทดแทน รายใหญ่ที่มีมูลค่าสูงเกินวงเงินที่กำหนด (Cash Call Limit) ให้บริษัทประกันภัยสามารถเรียกเก็บได้ทันที เพื่อเสริมสภาพคล่องให้แก่บริษัทประกันภัย
- กรณีการรับประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) จะเรียกเก็บเป็นคราว ๆ หรือตามที่ กำหนดเวลาที่บริษัทประกันภัยกำหนด

โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของบริษัทและบริษัทย่อย ประกอบด้วยสามส่วนหลัก คือ (1) รายได้จากการรับประกันภัย (2) รายได้จากการลงทุน และ (3) รายได้จากการให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยที่ดำเนินการโดยบริษัทย่อย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

โครงสร้างรายได้	ดำเนินการโดย	2562		2561		2560	
		จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
1. รายได้จากการรับประกันภัย							
- เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	ไทยรีและบริษัทย่อย	3,608.8	82.1	3,359.4	97.6	3,171.4	78.1
	เฉพาะไทยรี	3,608.8		3,359.4		3,171.4	
- รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	ไทยรีและบริษัทย่อย	394.4	9.0	309.3	9.0	435.0	10.7
	เฉพาะไทยรี	394.4		309.3		435.0	
2. รายได้จากการลงทุนสุทธิ ^{1/}	ไทยรีและบริษัทย่อย	311.0	7.1	-291.6	-8.5	381.1	9.4
	เฉพาะไทยรี ^{2/}	349.2		-259.7		1,363.8	
3. รายได้จากการให้บริการสุทธิ	ไทยรีและบริษัทย่อย	80.0	1.8	64.8	1.9	71.4	1.8
รวม		4,394.2	100.0	3,441.9	100.0	4,058.9	100.0

หมายเหตุ : ^{1/} รายได้จากการลงทุนสุทธิรวมรายได้อื่น ๆ ด้วย ^{2/} นับรวมเงินปันผลรับจากบริษัทย่อย

บริหารเงินลงทุน

แหล่งที่มาของเงินทุน

บริษัทมีแหล่งที่มาของเงินลงทุนได้แก่ ส่วนของผู้ถือหุ้นและกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน บริษัทไม่มีนโยบายจัดหาเงินทุนจากการกู้ยืมหรือจากภายนอก อย่างไรก็ตามในการดำเนินธุรกิจประกันภัยนั้นจำเป็นต้องมีฐานเงินกองทุนที่เพียงพอเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจและการขยายตัวทางธุรกิจ ฉะนั้นการจัดหาเงินทุนเพื่อสนับสนุนการขยายธุรกิจด้วยการเพิ่มทุนหรือวิธีการอื่นอาจดำเนินการตามความจำเป็น

นโยบายการลงทุน

นโยบายการลงทุนของบริษัทจะยึดหลักของความระมัดระวัง โดยคำนึงถึงการบริหารความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการลงทุนเป็นสำคัญ ไม่มุ่งหวังที่จะให้เกิดผลตอบแทนสูงสุด แต่มุ่งให้ได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอในระยะยาว มีสภาพคล่องที่เพียงพอและสอดคล้องกับภาระผูกพันที่มีอยู่ มีการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อไม่ให้เกิดความเสียหายจนกระทบถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน มีการบริหารการลงทุนตามกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital) เพื่อใช้เงินกองทุนที่มีอยู่อย่างจำกัดให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดตลอดจนมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดของทางสำนักงาน คปภ. นโยบายการลงทุนจะมีการสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะตลาดทางการเงินและการลงทุนที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วในปัจจุบัน

สภาวะปัจจุบันของธุรกิจประกันวินาศภัย

สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ได้เปิดเผยว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2562 เติบโตร้อยละ 2.4 ลดลงจากปีก่อนที่มีการขยายตัวถึงร้อยละ 4.1 สาเหตุหลักมาจากอุปสงค์จากต่างประเทศที่ชะลอตัวลงเป็นสำคัญ เนื่องจากเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าและปริมาณการค้าโลกที่หดตัวลงจากสงครามการค้าระหว่างสหรัฐและจีน กอปรกับการแข็งตัวของค่าเงินบาทส่งผลให้มูลค่าการส่งออกสินค้ามีแนวโน้มหดตัวลงร้อยละ 2.5 อย่างไรก็ตามสำหรับธุรกิจประกันวินาศภัยในภาพรวมนั้นยังคงมีปัจจัยหลายด้านด้วยกันที่มาสสนับสนุนให้หลายประเภทธุรกิจขยายตัวในปี 2562 ดังนี้

1) การบริโภคและอุปโภคของภาคเอกชนภายในประเทศสูงขึ้น ดังจะเห็นได้จากยอดขายรถยนต์สูงถึงประมาณ 1 ล้านคันในปี 2562 (ปี 2561 1.04 ล้านคัน) ถึงแม้จะลดลงจากปี 2561 เล็กน้อย แต่ยังคงส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรถยนต์สูงขึ้น โดยขยายตัวได้มากถึงร้อยละ 5.8 อันมีสาเหตุมาจากราคารถยนต์โดยรวมมีการปรับตัวสูงขึ้นและธุรกิจประกันวินาศภัยยังได้ทำการปรับขึ้นอัตราเบี้ยประกันภัยรถยนต์เพื่อให้สอดคล้องกับความเสียหายที่มีแนวโน้มสูงขึ้น โดยดูได้จากอัตราค่าสินไหมทดแทนที่สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง

2) การเร่งและขยายโครงการลงทุนขนาดใหญ่ของภาครัฐและเอกชน อาทิ โครงการรถไฟฟ้าความเร็วสูง โครงการก่อสร้างรถไฟฟ้ามหานครและปริมณฑล โครงการก่อสร้างรถไฟทางคู่และโครงการพัฒนาระบบสาธารณูปโภคยังคงเป็นตัวเร่งให้ธุรกิจประกันภัยประเภทต่าง ๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งประกันภัยวิศวกรรมและประกันภัยความเสี่ยงภัยทรัพย์สินมีการเติบโตอย่างชัดเจน ซึ่งคาดว่าจะเติบโตต่อเนื่องไปในอีกหลายปีข้างหน้า เนื่องจากเป็นโครงการที่ต้องใช้ระยะเวลาในการก่อสร้าง

3) การเข้าสู่สังคมสูงวัยและค่ารักษาพยาบาลที่เพิ่มขึ้น พิจารณาได้จาก Medical inflation ที่ปรับเพิ่มขึ้นทุกปี การเล็งเห็นถึงความสำคัญของการประกันอุบัติเหตุและสุขภาพรวมถึงประกันการเดินทาง อีกทั้งบริษัทประกันภัยต่างก็มุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้ตอบโจทย์ลูกค้าแต่ละกลุ่ม รวมถึงขยายความคุ้มครองมากขึ้นและยาวนานขึ้น พร้อมทั้งนำเทคโนโลยีมาปรับใช้เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าจึงเป็นที่คาดว่าตลาดธุรกิจประกันอุบัติเหตุและสุขภาพจะมีความคึกคักพร้อมกับการแข่งขันก็จะสูงขึ้นด้วย อย่างไรก็ตามเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของการประกันสุขภาพในปี 2562 เติบโตขึ้นอย่างมากเมื่อเทียบกับปีก่อน

4) การที่ภาครัฐยังคงให้การสนับสนุนอย่างต่อเนื่องในเรื่องของการประกันภัยข้าวนาปีและพืชเศรษฐกิจประเภทอื่น ๆ เช่น ข้าวโพดสำหรับเลี้ยงสัตว์ เป็นต้น

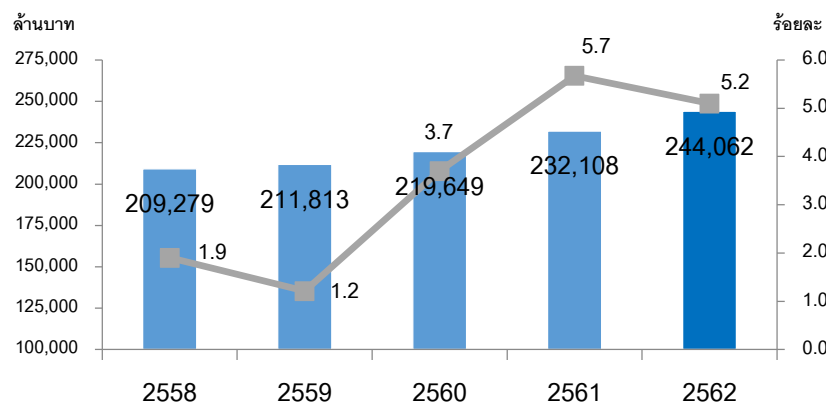
จากปัจจัยดังกล่าวข้างต้น ส่งผลให้ธุรกิจประกันภัยเบ็ดเตล็ดซึ่งมีส่วนแบ่งเบี้ยประกันภัยเป็นอันดับสองรองจากประกันภัยรถยนต์มีอัตราการขยายตัวร้อยละ 5.4 สำหรับธุรกิจประกันภัยเบ็ดเตล็ดนั้นประกอบไปด้วยประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ ประกันภัยความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน ประกันวิศวกรรม ประกันความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก และประกันภัยประเภทอื่น ๆ

สำหรับธุรกิจที่ปรับตัวลดลงในปี 2562 คือ ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และประกันอัคคีภัย ซึ่งเป็นการปรับลดจากปีก่อนเล็กน้อย โดยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของการประกันภัยทางทะเลและขนส่งลดลงร้อยละ 0.8 อันมีสาเหตุมาจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าของไทยเป็นสำคัญ สำหรับในส่วนของการที่สหรัฐฯ ประกาศจะระงับการ

ให้สิทธิพิเศษทางภาษีศุลกากรเป็นการทั่วไป (GSP) ที่จะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 25 เมษายน 2563 เป็นต้นไปนั้น สศค. และ EXIM Bank คาดว่าจะมีผลกระทบต่อการส่งออกของไทยไปสหรัฐฯ โดยรวมไม่มากนักสำหรับในส่วนของประกันอัครภัย เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงค่อนข้างทรงตัว โดยลดลงจากปีก่อนร้อยละ 0.1 ถึงแม้ว่า ยอดโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัยจะปรับเปลี่ยนทั้งจำนวนหน่วย (ร้อยละ 2.7) และมูลค่า (ร้อยละ 4.3) ก็ตาม เนื่องจากการทำประกันบ้านอยู่อาศัยส่วนใหญ่จะผ่านช่องทางธนาคาร ซึ่งในปี 2562 ทั้งปีสินเชื่อบุคคลปล่อยใหม่ทั่วประเทศลดลงถึงร้อยละ 8.9 โดยมีมูลค่า 640,259 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการใช้มาตรการควบคุมสินเชื่อบ้านหรือการกำหนดเงินดาวน์ขั้นต่ำหรืออัตราส่วนสินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan to Value: LTV) อย่างไรก็ตาม ภาครัฐได้ออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจด้านอสังหาริมทรัพย์มาบรรเทาผลกระทบจากมาตรการ LTV แล้ว

ด้วยปัจจัยที่กล่าวมาทั้งหมดนี้ทำให้ในปี 2562 ธุรกิจประกันวินาศภัยมีการขยายตัวได้ประมาณร้อยละ 5.2 หรือคิดเป็นเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงประมาณ 244,062 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ที่มีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง 232,108 ล้านบาท

เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงและอัตราการขยายตัว ปี 2558 – 2562



ที่มา: สำนักงาน คปภ.

หากพิจารณาในส่วนแบ่งการตลาดพบว่าในปี 2562 ธุรกิจประกันวินาศภัยมีจำนวนบริษัทที่ดำเนินธุรกิจด้านประกันวินาศภัยรวมทั้งสิ้น 59 บริษัท โดยบริษัทที่มีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงสูงสุด 7 อันดับแรก มีส่วนแบ่งตลาดรวมกันสูงถึงร้อยละ 51.2 สำหรับช่องทางการจำหน่ายที่สำคัญของธุรกิจคือการจำหน่ายผ่านช่องทางนายหน้า คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 58.8 รองลงมาคือ การขายผ่านตัวแทนและธนาคารซึ่งมีสัดส่วนอยู่ที่ร้อยละ 13.8 และ 12.6 ตามลำดับ

ในปี 2562 ธุรกิจประกันวินาศภัยมีการแข่งขันกันอย่างรุนแรงโดยเฉพาะประกันภัยรถยนต์ ประกันอุบัติเหตุและสุขภาพและประกันภัยทรัพย์สิน โดยบริษัทประกันวินาศภัยต่างก็หันมาแข่งขันทั้งด้านราคา ความคุ้มครอง และการให้บริการ โดยมุ่งเน้นและให้ความสำคัญกับการนำเสนอผลิตภัณฑ์ในรูปแบบใหม่ ๆ ทั้งทางด้านความคุ้มครองที่หลากหลาย ยืดหยุ่นตามความต้องการของผู้บริโภค รวมถึงพัฒนาช่องทางการขายและบริการรูปแบบใหม่โดยอาศัยเทคโนโลยีและสื่อสังคมออนไลน์มาเป็นเครื่องมือ ซึ่งถือว่าเป็นอีกปัจจัยสำคัญที่จะส่งผลต่อสถานะการแข่งขันให้ทวีความรุนแรงมากยิ่งขึ้นทั้งในปัจจุบันและอนาคตอันใกล้

ธุรกิจประกันวินาศภัยต่อ

ในปี 2562 เบี้ยเอาประกันภัยต่อเมื่อเทียบกับเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง มีสัดส่วนร้อยละ 27.8 หรือคิดเป็นมูลค่า 67,925 ล้านบาท โดยเบี้ยเอาประกันภัยต่อของปี 2562 แบ่งเป็นการเอาประกันภัยต่อภายในประเทศร้อยละ 15.0 ซึ่ง

บริษัทมีส่วนแบ่งทางการตลาดประมาณ 4,455 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 6.6 สำหรับในส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 85.0 จะเป็นการเอาประกันภัยต่อไปยังต่างประเทศ

	เบี้ยประกันภัยต่อ ปี 2562 ¹		
	ล้านบาท	สัดส่วน (ร้อยละของเบี้ย ประกันภัยรับโดยตรง)	สัดส่วน (ร้อยละของเบี้ยรับ ประกันภัยต่อ)
เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	244,062	100.0	
เบี้ยประกันภัยต่อ	67,925	27.8	100.0
- ภายในประเทศ	10,145	4.2	
เบี้ยประกันภัยต่อรับของบริษัท	4,455	1.8	6.6
เบี้ยประกันภัยต่อรับของบริษัทประกันภัยอื่น ๆ	5,690	2.3	8.4
- ต่างประเทศ	57,780	23.7	85.0

ที่มา: ¹การประมาณการของบริษัท

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการแข่งขันของตลาดประกันภัยต่อของไทยประกอบด้วยความเชี่ยวชาญและความเป็นมืออาชีพ ความสามารถในการรับความเสี่ยง ความมั่นคงทางการเงิน การบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า รวมถึงราคาที่เหมาะสม ทั้งนี้บริษัทเชื่อมั่นว่าจะสามารถขยายโอกาสทางธุรกิจได้ในระดับที่น่าพอใจ

แนวโน้มอุตสาหกรรม

เนื่องมาจากปัจจัยสนับสนุนในหลาย ๆ ด้าน ที่มีผลต่อเนื่องมาจากปี 2562 ไม่ว่าจะเป็นการใช้จ่ายทั้งภาครัฐและภาคเอกชน การส่งเสริม/การกระตุ้นยอดขายทั้งบ้านอยู่อาศัยหรือรถยนต์ การลงทุนโครงการขนาดใหญ่ของภาครัฐและเอกชน การสนับสนุนหรือนโยบายจากภาครัฐทั้งในเรื่องนโยบายทางภาษีจากการทำประกันสุขภาพ การทำประกันภัยส่วนบุคคลและพืชเศรษฐกิจประเภทอื่น ๆ ส่งผลให้การประกันภัยหลายประเภทน่าจะมีแนวโน้มที่จะขยายตัวในปี 2563 นี้

อย่างไรก็ดี ในช่วงปลายปี 2562 ต่อเนื่องจนถึงต้นปี 2563 ได้เกิดวิกฤตโรคระบาดใหญ่ Covid-19 ในเกือบทุกประเทศทั่วโลก รวมทั้งประเทศไทยด้วย ทำให้บริษัทประกันภัยต่างมุ่งพัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคในการบรรเทาผลกระทบจากโรค Covid-19 พร้อมทั้งขยายช่องทางการขายออนไลน์ไม่ว่าจะเป็นช่องทางของบริษัทเองหรือร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจทั้งบริษัทนายหน้าประกันภัยและธนาคาร ซึ่งทำให้การซื้อหาประกันภัยทำได้ง่าย สะดวก รวดเร็ว และตอบโต้ลูกค้ามากขึ้น ประกอบกับปัจจัยอื่น ๆ ทั้งในเรื่องของการเข้าสู่สังคมสูงวัยอย่างสมบูรณ์ในอีก 2 ปีข้างหน้า ค่ารักษาพยาบาลที่เพิ่มขึ้น การตระหนักถึงความสำคัญ เรื่องสุขภาพของผู้บริโภคและคนในครอบครัวและความกังวลเกี่ยวกับค่ารักษาพยาบาลที่แพงขึ้นรวมถึงนโยบายทางภาษีของภาครัฐที่เอื้อต่อการซื้อหาประกันสุขภาพ นอกจากนี้แล้วผลิตภัณฑ์และบริการรูปแบบใหม่ ๆ ยังถูกพัฒนาให้ตรงกับความต้องการของผู้บริโภคแต่ละกลุ่มมากขึ้น เช่น ประกันสุขภาพสำหรับกลุ่มผู้มีรายได้สูง กลุ่มผู้สูงอายุ กลุ่มเด็ก และประกันสุขภาพเฉพาะโรค เป็นต้น ด้วยปัจจัยทั้งหมดนี้ คาดว่าการประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพจะขยายตัวสูงขึ้นมาอย่างต่อเนื่องเมื่อเทียบกับการประกันภัยประเภทอื่น

อย่างไรก็ตาม จากการเกิดวิกฤตโรคระบาด Covid-19 ครั้งนี้ส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมต่าง ๆ ในวงกว้าง ก่อให้เกิดการหยุดชะงักของธุรกิจหลายประเภทรวมถึง ห้างค้าปลีก การเดินทาง และการท่องเที่ยว ดังนั้น การประกันภัยที่น่าจะได้รับผลกระทบตามไปด้วย ได้แก่ ประกันการเดินทาง ประกันทางทะเลและการขนส่ง เป็นต้น

บริษัทคาดว่าธุรกิจประกันวินาศภัยในภาพรวมจะมีแนวโน้มที่เติบโตประมาณร้อยละ 5.6 (ช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ 5.3-6.3) หรือคิดเป็นเบี้ยประกันวินาศภัยประมาณ 2.5 แสนล้านบาท (คาดการณ์ก่อนเกิดวิกฤติโรคระบาด Covid-19)

ปัจจัยความเสี่ยง

การประกอบธุรกิจในปัจจุบันนี้อยู่ในสภาวะที่เรียกว่า VUCA กล่าวคือการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นมีความผันผวน คาดการณ์ยาก ไม่มีรูปแบบหรือแนวโน้มของการเกิดที่ชัดเจน (Volatile) รูปแบบการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นมีความต่างไปจากที่เคยเกิดในอดีต (Uncertain) ทั้งยังมีความซับซ้อนเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางสังคม เทคโนโลยี เศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และการเมืองที่เชื่อมโยงเกี่ยวพันกัน (Complex) และมีความคลุมเครือ ยากต่อการคาดเดาผลลัพธ์ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต (Ambiguous)

ด้วยเหตุนี้บริษัทจึงต้องมีการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อช่วยให้บริษัทสามารถบรรลุวิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กรได้ ผลการดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามเป้าหมาย บริษัทมีความมั่นคงทางการเงิน สามารถรักษาชื่อเสียง ภาพลักษณ์ ความได้เปรียบในการแข่งขันและเติบโตอย่างยั่งยืน

บริษัทได้มีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ในแต่ละปีเพื่อนำไปใช้เป็นแนวทางในการกำหนดกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน และการตัดสินใจต่าง ๆ เพื่อให้บริษัทสามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินและเป้าหมายด้านอื่น ๆ ได้อย่างครบถ้วน การบริหารความเสี่ยงของบริษัทมุ่งเน้นการระบุความเสี่ยงหลักที่จะมีผลกระทบต่อการบรรลุเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว มีการประเมินความเสี่ยงและวิเคราะห์ความเชื่อมโยงของความเสี่ยง กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง และเกณฑ์การวัดที่เหมาะสม และกำหนดมาตรการบริหารความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงหลักให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

บริษัทให้ความสำคัญกับวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งเน้นการเรียนรู้จากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นและปรับปรุง มาตรการบริหารความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยงให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป มีการติดตามความเสี่ยงหลักอย่างสม่ำเสมอ และจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและการรายงานผลต่อ คณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส

การกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และการดำเนินงานของบริษัทจะพิจารณาด้านทุนของความเสี่ยงและเงินกองทุน ควบคู่ไปกับต้นทุนในการบริหารจัดการ ค่าใช้จ่าย รวมถึงผลการรับประกันภัย ผลตอบแทนจากการลงทุน และผลประโยชน์อื่น ๆ ที่จะได้รับ การบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุนยังถูกนำไปพิจารณาประกอบการกำหนดงบประมาณ การจัดสรรเงินกองทุน การวัดผลประกอบการ และประยุกต์ใช้กับทุกกิจกรรมหลักของบริษัท

ความเสี่ยงหลักของบริษัทและมาตรการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องมีดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึงความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการกำหนดนโยบาย แผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติที่ไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและภายนอก

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์โดยการกำหนดแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับพันธกิจและวิสัยทัศน์ ปรับเปลี่ยนแผนกลยุทธ์ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปทั้งภายในและภายนอกองค์กร และพัฒนาระบบงานให้สามารถสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทเน้นการรับงานประกันภัยส่วนบุคคลที่มีทุนประกันภัยต่อรายต่ำและมีการกระจายตัวของภัยสูงเพื่อให้ผลการดำเนินงานมีความมั่นคง มีการหาช่องทางการตลาดใหม่ พัฒนาผลิตภัณฑ์ รูปแบบและวิธีการให้บริการแก่ลูกค้าให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล พัฒนาและปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กร กระบวนการ และระบบสารสนเทศให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ เน้นการทำตลาดเชิงรุกด้วยต้นทุนการดำเนินงานที่ต่ำและพัฒนาบุคลากรทุกระดับให้มีคุณภาพ

ความเสี่ยงด้านนวัตกรรมผลิตภัณฑ์และช่องทางการจำหน่าย

ความเสี่ยงด้านนวัตกรรม หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทขาดนวัตกรรมที่สามารถส่งเสริมธุรกิจประกันภัยในด้านผลิตภัณฑ์และช่องทางการจำหน่าย

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านนวัตกรรมผลิตภัณฑ์และช่องทางการจำหน่ายโดยการวิเคราะห์พฤติกรรมและความต้องการของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย พัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่รวมถึงช่องทางการจำหน่ายใหม่เพื่อเข้าถึงและตอบสนองความต้องการของลูกค้าเฉพาะกลุ่ม และนำเสนอผลิตภัณฑ์/ช่องทางการจำหน่ายใหม่ที่มีศักยภาพแก่ลูกค้า

ความเสี่ยงด้านความมั่นคงทางการเงิน

ความเสี่ยงด้านความมั่นคงทางการเงิน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของรายได้ การขาดสภาพคล่องทางการเงิน หรือความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทในการรองรับผลขาดทุนหรือเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญ

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านความมั่นคงทางการเงินโดยการวิเคราะห์ปัจจัยที่จะส่งผลกระทบต่อเงินกองทุน และนำปัจจัยดังกล่าวไปใช้ประกอบการกำหนดนโยบาย การวางแผน และการดำเนินการ เพื่อให้บริษัทมีความมั่นคงทางการเงินและดำรงเงินกองทุนให้มีความเพียงพอตามกฎหมายและเหมาะสม

บริษัทจัดให้มีการคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนในกรณีที่มีการกำหนดแผนธุรกิจใหม่หรือการรับประกันต่อในโครงการระยะยาวที่มีมูลค่าสูง เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจของผู้บริหาร

บริษัทมีนโยบายอนุรักษ์นิยมในการตั้งเงินสำรองเพื่อให้เพียงพอต่อความเสี่ยงและภาระผูกพันในอนาคต มีการทดสอบความเพียงพอของเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง และใช้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่มีคุณวุฒิระดับเฟลโล (Fellowship) เป็นผู้รับรองรายงานความรับผิดชอบตามกรรมธรรม์ประกันภัยของบริษัท นอกจากนี้บริษัทยังมีการบริหารจัดการเก็บหนี้ให้มีสัดส่วน ระยะเวลาที่สอดคล้องกับเป้าหมายของบริษัท และติดตามความมั่นคงทางการเงินของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของลูกค้า

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของลูกค้า หมายถึง ความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการกระจุกตัวของเบี้ยประกันภัยหรือผลกำไรจากบริษัทลูกค้ารายใดรายหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และก่อให้เกิดความผันผวนของผลประกอบการของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญหากบริษัทสูญเสียลูกค้าหรือกลุ่มลูกค้าดังกล่าวไป

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของลูกค้าโดยการกำหนดนโยบายในการขยายธุรกิจกับบริษัทประกันวินาศภัยที่หลากหลาย เพื่อให้มีการกระจายแหล่งที่มาของรายได้และผลกำไรมากยิ่งขึ้นและลดความเสี่ยงในการพึ่งพิงรายได้จากบริษัทใดบริษัทหนึ่งหรือกลุ่มลูกค้าใดมากจนเกินไปตลอดจนพัฒนาคุณภาพการให้บริการลูกค้ารายหลักในปัจจุบันอย่างต่อเนื่อง

ความเสี่ยงด้านคู่แข่งใหม่

ความเสี่ยงด้านคู่แข่งใหม่ หมายถึงความเสี่ยงด้านความสามารถในการแข่งขันกับคู่แข่งรายใหม่ที่เข้ามาแข่งขันในตลาดประกันภัยต่อภายในประเทศ

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านคู่แข่งใหม่โดยการหาโอกาสจากนโยบาย Local Retention ของการประกันภัยแต่ละประเภท โดยการวิเคราะห์ Capacity ของบริษัทเพื่อที่จะสามารถวางแผนในเรื่องของการรับงานใหม่เพิ่มได้รวมถึงปรับกลยุทธ์การขยายงานเดิมและการขยายพอร์ตงานใหม่

2. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึงความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการหรือการควบคุมภายในที่ดีของกระบวนการปฏิบัติงาน บุคลากร ระบบงานและระบบสารสนเทศของบริษัท รวมถึงเหตุการณ์ภายนอก

ความเสี่ยงด้านทุนมนุษย์

ความเสี่ยงด้านทุนมนุษย์ หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่มีพนักงานเพียงพอต่อการดำเนินงาน การขาดผู้สืบทอดตำแหน่งหลัก พนักงานมีศักยภาพไม่เพียงพอในการสืบทอดตำแหน่งสำคัญหรือไม่สามารถดำเนินการให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ รวมถึงการที่พนักงานมีความผูกพันต่อองค์กรในระดับต่ำส่งผลให้อัตราการลาออกสูง การทำงานและเป้าหมายขององค์กรไม่เป็นไปตามที่คาดหวัง

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านทุนมนุษย์โดยการจัดทำแผนพัฒนารายบุคคลและแผนสืบทอดตำแหน่งหลักรวมทั้งปรับปรุงระบบการพัฒนาบุคลากรให้เป็น Competency-Based ที่มีการปรับปรุงแผนกิจกรรมพนักงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยได้จัดทำแผนกิจกรรมพนักงานร่วมกับคณะกรรมการสวัสดิการ นอกจากนี้ยังได้ทบทวนกฎระเบียบและสวัสดิการให้เหมาะสมยิ่งขึ้น มีการประชาสัมพันธ์ความเคลื่อนไหวต่าง ๆ ขององค์กรผ่านทางอีเมลกลาง มีการสำรวจความคิดเห็นพนักงานเกี่ยวกับความผูกพันต่อองค์กร และจัดทำ workshop เพื่อหาแนวทางในการเพิ่มระดับความผูกพัน

ความเสี่ยงด้านกระบวนการทำงาน

ความเสี่ยงด้านกระบวนการทำงาน หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากกระบวนการทำงานที่ผิดพลาดหรือกระบวนการทำงานที่ไม่มีประสิทธิภาพ

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านกระบวนการทำงานโดยการทบทวนคู่มือการปฏิบัติงานและกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพ มีความถูกต้อง และเป็นปัจจุบัน มีการนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเข้ามาสนับสนุนการทำงานของ บริษัท ปรับปรุงกระบวนการทำงานโดยฝ่ายพัฒนากระบวนการ และตรวจสอบการทำงานและการควบคุมภายในโดยฝ่ายตรวจสอบภายใน

ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ หมายถึงความเสี่ยงที่บริษัทไม่สามารถบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ไม่สามารถปรับเปลี่ยนเทคโนโลยีให้รองรับการเติบโตของธุรกิจได้ในอนาคต รวมถึงไม่สามารถบริหารจัดการระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและป้องกันการถูกคุกคามทางไซเบอร์ได้

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศโดยการจัดให้มีระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูลที่มีความสำคัญต่อการดำเนินงาน มีระบบสำรองข้อมูลและศูนย์ข้อมูลสำรองเพื่อรองรับเหตุฉุกเฉินที่อาจจะ

เกิดขึ้น และมีข้อกำหนดและระเบียบวิธีปฏิบัติอย่างชัดเจนในเรื่องนโยบายการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบ เพื่อป้องกันการรั่วไหลหรือการสูญหาย

นอกจากนี้แล้วบริษัทยังจัดให้มีการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจเพื่อรองรับต่อภาวะฉุกเฉินที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่คาดคิดและอาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ มีการทบทวนและทดสอบประสิทธิภาพของแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ ปีละ 2 ครั้ง บริษัทยังได้ดำเนินการจัดหาระบบงานหลัก (Core System) ระบบใหม่ที่สามารถรองรับการทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

บริษัทสนับสนุนให้ทีมงานเทคโนโลยีสารสนเทศพัฒนาความคิดสร้างสรรค์ใหม่ ๆ และนำเสนอแนวทางรวมถึงความเป็นไปได้ในการต่อยอดทางความคิดรวมทั้งมีการแสวงหาโอกาสทางธุรกิจจาก Startup และคู่ค้าอย่างต่อเนื่อง

ความเสี่ยงจากเหตุการณ์ภายนอก – กฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ

ความเสี่ยงด้านกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ ทั้งภายในและภายนอกบริษัท

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ โดยการสรุปสาระสำคัญและเผยแพร่ร่างกฎหมาย และกฎหมายที่บังคับใช้ใหม่ให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในทุกหน่วยงานทราบ มีการเข้าร่วมในการทำประชาพิจารณ์กฎหมายใหม่และจัดทำหนังสือหารือ/ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะไปยังหน่วยงานกำกับดูแลภายนอกในทุกโอกาส

บริษัทได้จัดให้มีระบบแจ้งเตือนการนำส่งรายงานตามกฎหมายรวมทั้งติดตามสถานะและจัดทำรายงานผลการปฏิบัติตามกฎหมายเสนอต่อผู้บริหารเป็นประจำทุกเดือนและรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกไตรมาส

นอกจากนี้ยังมีการจัดประชุมหารือระหว่างหน่วยงานภายในบริษัทเพื่อป้องกัน/แก้ไขปัญหาที่อาจจะเกิดขึ้น รวมทั้งมีระบบสืบค้นข้อมูลกฎหมายและการจัดอบรมเพื่อให้ความรู้รวมทั้งการให้คำปรึกษาอย่างต่อเนื่อง

ความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล

ความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล หมายถึงความเสี่ยงจากการทุจริตและการฉ้อฉล โดยการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับที่หน่วยงานกำกับดูแลภายนอกกำหนด และ/หรือ การละเมิดจริยธรรมทางธุรกิจ นโยบาย มาตรการ ระเบียบ ขั้นตอนปฏิบัติที่บริษัทกำหนด

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลโดยการจัดทำและเผยแพร่กฎระเบียบ นโยบาย และอำนาจดำเนินการของบริษัท รวมถึงจัดให้มีระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตและการฉ้อฉลเกิดขึ้นภายในบริษัท

3. ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk)

ความเสี่ยงด้านประกันภัย หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทน การประกันภัยต่อ และการคำนวณสำรองประกันภัย

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านประกันภัยโดยการจัดทำคู่มือการพิจารณารับประกันภัยที่มีมาตรฐานและปรับปรุงคู่มือให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมของตลาด มีการกำหนดอำนาจการรับประกันภัยและกำกับดูแลและตรวจสอบให้มีการปฏิบัติตามคู่มือและอำนาจการรับประกันภัยและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

บริษัทมีการนำข้อมูลและสถิติที่มีอยู่มาใช้ในการกำหนดกลยุทธ์เพื่อขยายตลาดที่มีกำไรและมีแนวโน้มการเจริญเติบโตดี มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ออกสู่ตลาดอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มฐานรายได้ มีการสำรวจความต้องการของลูกค้าเพื่อให้มั่นใจว่าการพัฒนาผลิตภัณฑ์ของบริษัทสอดคล้องและสามารถตอบสนองต่อความต้องการของตลาดและกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย และกำหนดเป็นนโยบายให้มีการทบทวนความเหมาะสมของผลิตภัณฑ์ที่มีอยู่ทุก 2 ปี

บริษัทมีการติดตามระยะเวลาที่เปิดค่าสินไหมทดแทนอย่างต่อเนื่อง และมีระบบการควบคุมและติดตามการจ่ายสินไหมทดแทนเพื่อไม่ให้เกิดความล่าช้า มีการซื้อประกันภัยต่อสำหรับภัยทั่วไปและภัยธรรมชาติและประกันภัยความเสียหายส่วนเกิน เพื่อเป็นเครื่องมือในการควบคุมความเสี่ยงที่รับไว้เองไม่ให้เกิดความผันผวนซึ่งอาจกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัททั้งยังได้จัดทำแบบจำลองเพื่อประเมินความเสียหายจากการรับประกันภัย และศึกษาหนักรายใหม่ที่เกิดขึ้นในอนาคตอีกด้วย

4. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาของสินทรัพย์ที่ลงทุน ราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุน

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านตลาดโดยกำหนดนโยบายการลงทุนของบริษัทให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย มีการจัดทำแผนการลงทุนเพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติ มีการติดตามและวิเคราะห์ความผันผวนของหลักทรัพย์ที่ลงทุนอันเนื่องมาจากปัจจัยต่าง ๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อนำมาใช้ประกอบการปรับแผนการลงทุนและการตัดสินใจลงทุนให้เหมาะสมกับสภาพการณ์และภาวะผูกพันในอนาคต

การลงทุนของบริษัทมีการดำเนินการอย่างรอบคอบ บริษัทมีนโยบายที่จะหลีกเลี่ยงการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงประเภทหลักทรัพย์เก็งกำไรและเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพและให้ผลตอบแทนที่แน่นอนสม่ำเสมอ ดังนั้น โอกาสที่บริษัทจะสูญเสียเงินลงทุนไปทั้งหมดจึงมีความเป็นไปได้น้อย งานด้านการลงทุนของบริษัทยังได้รับการดูแลอย่างใกล้ชิดจากคณะกรรมการและฝ่ายบริหาร เนื่องจากรายได้จากการลงทุนถือเป็นรายได้หลักส่วนหนึ่งของบริษัท

5. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ได้ตกลงไว้กับบริษัทรวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตโดยการวิเคราะห์คุณภาพและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้รับประกันภัยต่อช่วงและผู้ถือหลักทรัพย์ มีการทบทวนฐานะทางการเงินของผู้รับประกันภัยต่อและผู้ถือหลักทรัพย์เป็นประจำสม่ำเสมอ และได้กำหนดเป็นนโยบายที่จะเอาประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยในต่างประเทศและลงทุนในตราสารหนี้เอกชนเฉพาะบริษัทที่มีฐานะทางการเงินที่มั่นคงสูงที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ระดับ A- ขึ้นไปเท่านั้น

6. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ ไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอหรือสามารถจัดหาเงินมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยการติดตามและวัดผลปริมาณสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องทุกเดือน มีการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้มีความสอดคล้องกันและลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องให้สอดคล้องกับลักษณะของหนี้สินและภาระผูกพันอย่างเหมาะสม บริษัทยังจัดให้มีสินทรัพย์สภาพคล่องที่เพียงพอหากมีความจำเป็นต้องใช้เงินสดและเน้นให้มีการดำรงฐานะสภาพคล่องในระดับที่สูงกว่าข้อบังคับของสำนักงาน คปภ.

7. ความเสี่ยงอุบัติใหม่ (Emerging Risk)

ความเสี่ยงอุบัติใหม่ หมายถึงความเสี่ยงที่ยังไม่ได้ปรากฏขึ้นในปัจจุบันแต่อาจจะเกิดขึ้นได้ในอนาคตเนื่องจากสภาวะแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป และหากเกิดขึ้นแล้วจะส่งผลกระทบอย่างรุนแรง

บริษัทบริหารความเสี่ยงอุบัติใหม่โดยการรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องและวิเคราะห์ข้อมูลอย่างต่อเนื่องเพื่อทำความเข้าใจและหาวิธีการในการควบคุมผลกระทบที่จะเกิดขึ้นอย่างเหมาะสม มีการทบทวนความคุ้มครองและเงื่อนไขในกรมธรรม์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ และกระบวนการในการรับประกันภัยเพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงอุบัติใหม่ได้ถูกนำมาพิจารณาแล้วในทุกกิจกรรมหลักของบริษัท



บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด (มหาชน)

โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ

ผู้ถือหุ้น

1. กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียนครั้งล่าสุด วันที่ 30 กันยายน 2562

	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วน (ร้อยละ)
1	HWIC ASIA FUND A/C CLASS C ¹	1,987,104,436	47.14
2	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ²	140,560,314	3.33
3	บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)	133,658,535	3.17
4	นายวชิระ ทยานาราวพร	108,020,000	2.56
5	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	84,953,096	2.02
6	กองทุนเปิดเบอร์ดีน สแตนดาร์ด หุ้นระยะยาว	82,896,592	1.97
7	กองทุนเปิดเบอร์ดีน สแตนดาร์ด สมอล แคป	74,047,970	1.76
8	บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)	63,141,919	1.50
9	นายณัฐพล จุฬางกูร	60,237,500	1.43
10	กองทุนเปิดเบอร์ดีน สแตนดาร์ด โกรท	60,127,310	1.43
	รวม	2,794,747,672	66.31
11	ผู้ถือหุ้นอื่น	1,420,246,160	33.69
	รวมทั้งสิ้น	4,214,993,832	100.00

¹ มีสถานะเป็นสถาบันการเงินต่างประเทศ หรือผู้รับฝากและดูแลหุ้นทำหน้าที่เป็นผู้ถือหลักทรัพย์สินแทน ซึ่งบริษัทได้ตรวจสอบกับบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) แล้ว ไม่สามารถเปิดเผยรายชื่อผู้ถือหุ้นที่แท้จริงได้

² บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด เป็นผู้ออกตราสารเอ็นวีดีอาร์หรือใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (NVDR) ซึ่งโดยปกติจะไม่ใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นล่าสุดของบริษัทที่ถือโดยบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย www.set.or.th

2. กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

HWIC Asia Fund A/C CLASS C มีฐานะเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท โดย ณ วันปิดสมุดทะเบียนวันที่ 30 กันยายน 2562 ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 47.14

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรกที่เป็นปัจจุบันภายหลังการปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นทุกครั้งได้จากเว็บไซต์ของบริษัท <https://investor-th.thaire.co.th/shareholdings.html> และเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย www.set.or.th

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (shareholders' agreement)

คณะกรรมการได้มีการจัดทำข้อตกลงกับผู้ถือหุ้นเป็นลายลักษณ์อักษรและดูแลไม่ให้ข้อตกลงเป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ โดยปัจจุบันบริษัทได้มีข้อตกลงกับผู้ถือหุ้นใหญ่คือ

Fairfax ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทและมีสิทธิเสนอแต่งตั้งกรรมการไม่เกินกว่าร้อยละ 40 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัทไม่มีการออกหุ้นบริมสิทธิ ตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์แปลงสภาพที่อาจกระทบต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นแต่อย่างใด

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิจากงบเฉพาะกิจการภายหลังจากหักสำรองต่าง ๆ สำหรับบริษัทย่อยจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นตามผลประกอบการ

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผล

ปี	2558	2559	2560	2561	2562
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.36	0.21	0.15	-0.24	0.03
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	0	0.15	0.10	0	0
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	0	72.23	66.67	0	0

การถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร

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

ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ¹	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ¹	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในปี 2562	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)
----------	---------	---	---	---	------------------------------------

คณะกรรมการ

1	นายชัย โสภณพนิต	3,739,104	3,739,104	-	0.09
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
2	นายสุรชัย ศิริวัลลภ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
3	นายจันดราน รัตนาสวามิ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
4	นายอัศวิน คงสิริ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
5	นายเกียรติ พานิชชีวะ	10,091,582	35,091,582	25,000,000	0.83
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-

ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ¹	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ¹	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในปี 2562	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)
6	นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล	770,616	770,616	-	0.018
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
7	นายชนินทร์ รุณสำราญ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
8	นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช	204,820	204,820	-	0.005
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
9	นายสวระ ลำซ้ำ	3,500,000	3,500,000	-	0.08
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
10	นายโกปีเนธ อาวิน อัทธพันธ์	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
11	นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	29,545,600	36,548,300	7,002,700	0.87
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
ผู้บริหาร					
1	นางนันทิณี ชินวรรณโณ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
2	นางสาวพจมาน เพ็ญอารมย์	155,832	155,832	-	0.004
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
3	นายจำเริญ ภูษิต	90	90	-	0.000002
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
4	ดร.ปิยวดี ไชวิฑูรกิจ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
5	นายวิชัย เจาชัยเจริญกุล	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
6	นายฉัตรชัย พยาขรินทังกูร	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-

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

โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วยบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถอันเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปทั้งในด้านการบริหาร การประกันภัย การเงินและด้านอื่น ๆ จำนวน 11 คน และมีกรรมการที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระตามนิยามของบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ทาง ก.ล.ต. กำหนดขึ้น ซึ่งมีวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดไว้คราวละ 3 ปี โดยไม่มีการกำหนดจำนวนวาระที่จะดำรงตำแหน่งนานที่สุดของกรรมการ กรรมการอิสระและกรรมการชุดย่อยไว้ เนื่องจากบริษัทจำเป็นต้องมีกรรมการที่เป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านการประกันภัยที่มีอยู่จำนวนจำกัด ประวัติของกรรมการแต่ละท่านแสดงอยู่ในหัวข้อ *คณะกรรมการและคณะผู้บริหารของบริษัท*

คณะกรรมการมีความเป็นอิสระในการเลือกกรรมการท่านใดท่านหนึ่งขึ้นเป็นประธานกรรมการ โดยมิโนบายให้มีการเลือกตั้งประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ และเลขานุการคณะกรรมการเป็นประจำทุกปีในการประชุมคณะกรรมการนัดแรกถัดจากการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้น และเพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแลและการบริหารงานประจำออกจากกัน จึงกำหนดให้ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นคนละคนกัน

คณะกรรมการบริษัท

ปัจจุบันคณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 11 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 10 ท่าน ในจำนวนนี้ 5 ท่านเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ 9 ท่านได้ผ่านการอบรมหลักสูตรเกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

คณะกรรมการมีหน้าที่ความรับผิดชอบต่องผู้ถือหุ้นในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และการกำกับดูแลให้การบริหารจัดการเป็นไปตามเป้าหมายและแนวทางที่จะก่อประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น ขณะเดียวกันก็คำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เป็นผู้ให้ความเห็นชอบการกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนงานและงบประมาณของบริษัทพร้อมทั้งจัดให้มีกลไกในการกำกับดูแล ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังต่อไปนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายชัย ไสภณพนิช	ประธานกรรมการ กรรมการลงทุน และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายสุรชัย ศิริวัลลภ	รองประธานกรรมการ กรรมการลงทุน และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายจันทราน รัตนาสวามิ	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานกรรมการลงทุน
4. นายอัศวิน คงสิริ	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
5. นางสาวพจนีย์ ธนวานิช	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
6. นายชนินทร์ รุนสำราญ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
7. นายเกียรติ พาณิชชีวะ ¹	กรรมการอิสระ
8. นายสาระ ลำคำ	กรรมการอิสระ
9. นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล	กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
10. นายโกปิเนธ อาวิน อัทธพันธ์	กรรมการ
11. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการลงทุน และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

หมายเหตุ ¹พ้นจากตำแหน่งกรรมการอิสระเมื่อวันที่ 10 มกราคม 2563

ชื่อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทคือ นายสุรชัย ศิริวัลลภ นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ สองในสามคนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. กำกับดูแลกิจการให้การปฏิบัติหน้าที่เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท
2. รับผิดชอบในการทบทวน และให้ความเห็นชอบกับนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัท ในกิจกรรมดังต่อไปนี้
 - พิจารณาให้ความเห็นชอบในเรื่องสำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท เช่น โครงสร้าง การบริหาร วิสัยทัศน์ ภารกิจ วัตถุประสงค์และเป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน ความเสี่ยง
 - พิจารณาว่าจ้างหรือเลิกจ้าง รวมถึงการพิจารณาปรับเงินเดือน สวัสดิการต่าง ๆ ของผู้บริหารระดับสูง และจัดให้มีการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี
 - พิจารณานุมัติอัตราการขึ้นเงินเดือนโดยรวมประจำปีของพนักงาน และระเบียบเกี่ยวกับสวัสดิการต่าง ๆ ของพนักงาน
 - พิจารณานุมัติมอบหมายหรือกำหนดอำนาจดำเนินการให้ฝ่ายจัดการและพนักงานระดับต่าง ๆ ปฏิบัติ
 - ติดตาม ประเมินผลตรวจสอบการดำเนินงาน และดูแลการรายงานผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการว่า เป็นไปตามแผนงานงบประมาณที่ได้รับอนุมัติไว้หรือไม่
3. จัดให้มีระบบรายงานทางการเงินและการสอบบัญชีที่เชื่อถือได้ รวมทั้งดูแลให้มีกระบวนการในการประเมินความเหมาะสมของการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ
4. ดำเนินการให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมทางธุรกิจ และรับผิดชอบต่อสังคม
5. พิจารณานุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การทำรายการระหว่างกัน การทำรายการได้มาและจำหน่ายไปของสินทรัพย์ และการดำเนินการใด ๆ ตามที่กฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแลกำหนดเพื่อป้องกันการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
6. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยให้เพียงพอและเหมาะสมกับการปฏิบัติหน้าที่

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มอบอำนาจให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งในการดำเนินงานประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะมอบอำนาจต่อไปให้แก่เจ้าหน้าที่เป็นผู้ดำเนินการตามความเหมาะสมต่อไปก็ได้ แต่ทั้งนี้จะไม่รวมถึงอำนาจในการอนุมัติรายการที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

1. ประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการมอบหมายมีหน้าที่เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยส่งหนังสือนัดประชุมไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาเพียงพอที่จะศึกษา พิจารณา และตัดสินใจอย่างถูกต้องในเรื่องต่าง ๆ ในการประชุมคณะกรรมการ
2. มีบทบาทในการกำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
3. สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมเพื่อควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ จัดสรรเวลาให้เพียงพอที่ฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องจะนำเสนอข้อมูล สนับสนุนและเปิดโอกาสให้กรรมการซักถามและแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ ควบคุมประเด็นการอภิปราย และสรุปมติที่ประชุม

4. มีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมให้กรรมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
5. สื่อสารข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบ
6. สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม เพื่อควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพและตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น
7. กำกับดูแล และติดตามให้คณะกรรมการบริษัท ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการอย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร และเป็นไปตามกฎหมาย และตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท
8. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและไม่ใช่ผู้บริหาร รวมถึงคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญของบริษัทตามที่กฎหมายกำหนด นอกจากนี้ คณะกรรมการได้พิจารณาอนุมัติอำนาจดำเนินการให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง เพื่ออนุมัติเรื่องต่าง ๆ ภายในอำนาจหน้าที่หรือวงเงินที่กำหนด ในกรณีที่เกินอำนาจหน้าที่หรือวงเงินที่กำหนดไว้ ให้นำเสนอเรื่องให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

การประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

บริษัทจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการในทุกไตรมาสตามตารางการประชุมที่กำหนดไว้หนึ่งปีล่วงหน้า แต่อาจมีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ในรอบปี 2562 คณะกรรมการได้มีการประชุมรวม 4 ครั้ง ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้ร่วมกันกำหนดวาระการประชุมและพิจารณาเรื่องที่สมควรบรรจุเข้าวาระ โดยได้เปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละท่านสามารถเสนอเรื่องต่าง ๆ อย่างเป็นอิสระ เพื่อรับการพิจารณาบรรจุเข้าวาระการประชุมได้ ฝ่ายเลขานุการจะเป็นผู้ส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบให้กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนการประชุม คณะกรรมการอาจเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมในบางวาระด้วย เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้กรรมการทุกท่านแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระและสร้างสรรค์ ทั้งนี้ในการลงมติให้ถือมติของเสียงข้างมาก โดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมประชุมในเรื่องนั้น ๆ การประชุมตามปกติจะใช้เวลาประมาณ 2 ชั่วโมง มีการจดบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรและจัดส่งให้กรรมการทุกท่านเพื่อให้สอบทานความถูกต้องครบถ้วนของรายงานภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม และมีการจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการแล้วไว้ที่สำนักงานเพื่อพร้อมสำหรับการตรวจสอบจากผู้ที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2562 คณะกรรมการได้จัดให้มีวาระการประชุมกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมด้วย ในการประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2562 เพื่อประเมินผลการปฏิบัติงานที่พิจารณาการปรับค่าตอบแทนของฝ่ายบริหารระดับสูง รวมถึงการพิจารณาและอภิปรายปัญหาต่าง ๆ

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 5 ครั้ง เพื่อ

1. ทำการสอบทานรายงานทางการเงินของบริษัท ก่อนเปิดเผยไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. ทำการคัดเลือกเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทน โดยได้เสนอให้แต่งตั้ง บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2562 ของบริษัทต่ออีกปีหนึ่ง
3. ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีรวม 2 ครั้ง ในจำนวนนี้จะมีวาระการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมจำนวน 1 ครั้งด้วย เพื่อพิจารณาแนวทางการปฏิบัติงานและขอบเขตการดำเนินงานสอบบัญชี สอบทานแผนการตรวจสอบ ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบงบการเงินได้ทำไปอย่างครบถ้วนเหมาะสมตามมาตรฐานการสอบบัญชี
4. กำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน อนุมัติแผนงานตรวจสอบภายในประจำปีตามความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญของบริษัท ทำการสอบทานรายงานผลการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบได้ทำไปอย่างครบถ้วนเหมาะสมตามมาตรฐานการตรวจสอบ รวมถึงมีการติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะเพื่อให้ระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น
5. ทำการสอบทานรายงานธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นประจำในทุกไตรมาส
6. สอบทานให้บริษัทมีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ
7. ทำการสอบทานการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นประจำในทุกไตรมาส
8. ทำการสอบทานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน และระบบการรับเรื่องร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิดและการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลของบริษัทฯ
9. ทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้ครอบคลุมหน้าที่ความรับผิดชอบและสอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี
10. จัดให้มีการประเมินผลงานของตนเองแบบรายคณะเป็นประจำทุกปี และนำผลการประเมินเข้าหารือร่วมกันในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบด้วย
11. จัดให้มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี และนำผลการประเมินเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

การประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2562 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวม 2 ครั้ง เพื่อพิจารณาสรรหากรรมการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีแก่คณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูง โดยได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทุกประการ

การประชุมคณะกรรมการลงทุน

ในรอบปี 2562 คณะกรรมการลงทุนมีการประชุม 1 ครั้ง เพื่อพิจารณาปรับปรุงนโยบายการลงทุนและการจัดประเภทเงินลงทุนเพื่อให้สอดคล้องกับสถานะตลาดทุนและเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2562 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 5 ครั้ง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้มีการทบทวนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และพิจารณาคัดเลือกความเสี่ยงหลักประจำปี เพื่อนำมาใช้จัดทำทะเบียนความเสี่ยง โดยมีการทบทวนเจ้าของความเสี่ยง ช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง และมาตรการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถบริหารความเสี่ยงให้อยู่ใน

ระดับที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ติดตามความเสี่ยงรวมของบริษัท สถานะความเสี่ยงหลัก รวมถึงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างต่อเนื่อง และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยในปี 2562

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่จัดประชุม			
		คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการลงทุน
1. นายชัย โสภณพนิช	ประธานกรรมการ กรรมการลงทุนและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	4/4	-	2/2	1/1
2. นายสุรชัย ศิริวัลลภ	รองประธานกรรมการ กรรมการลงทุนและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	4/4	-	2/2	1/1
3. นายจันดราน รัตนาวามิ	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการลงทุน	4/4	-	2/2	1/1
4. นายกิตติ พานิชชีวะ ¹	กรรมการอิสระ	4/4	-	-	-
5. นายจีรพันธ์ อัศวธณกุล	กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	4/4	-	1/2 ²	-
6. นายชนินทร์ รุณสำราญ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	4/4	5/5	-	-
7. นายสาระ ล่ำซำ	กรรมการอิสระ	1/4 ²	-	-	-
8. นายอัศวิน คงสิริ	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	4/4	5/5	-	-
9. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิธิ	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	4/4	5/5	-	-
10. นายโกปีเนธ อาวิน อัทธพันธ์	กรรมการ	4/4	-	-	-
11. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ	กรรมการ กรรมการลงทุน และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	4/4	-	-	1/1

หมายเหตุ ¹ พ้นจากตำแหน่งกรรมการอิสระเมื่อวันที่ 10 มกราคม 2563

² กรรมการลาประชุมเนื่องจากติดภารกิจ

ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผู้บริหารของบริษัท ตามคำนิยามของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ มีจำนวน 7 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางนันท์นิจ ชิดวรรณโณ	รองผู้อำนวยการใหญ่
3. นางสาวพจมาน เพ็ญอารมย์	รองผู้อำนวยการใหญ่
4. นายวิชัย เจาชัยเจริญกุล	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่
5. นายจำเริญ ภูษิต	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่
6. ดร.ปิยวดี ไชยพิรุณกิจ	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่
7. นายฉัตรชัย พยาสินทรังกูร ¹	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ (ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีการเงิน)

หมายเหตุ ¹ ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีและการเงิน และรับผิดชอบควบคุมดูแลการทำบัญชี โดยขึ้นทะเบียนเป็นผู้ทำบัญชีให้กับบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 และในปี 2562 ได้รับการอบรมพัฒนาความรู้ต่อเนื่องด้านบัญชี จำนวน 12 ชั่วโมง

- ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร**
- มีหน้าที่บริหารกิจการของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ออกโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นและมติของคณะกรรมการด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท และในการบริหารกิจการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ
 - มีอำนาจบังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้างของบริษัทจ้าง บรรจุ แต่งตั้ง ลงโทษทางวินัยพนักงานและลูกจ้าง และให้พนักงานและลูกจ้างพ้นสภาพ รวมตลอดทั้งการเลื่อน หรือปรับ ค่าจ้างของพนักงานและลูกจ้าง แต่ไม่รวมถึงพนักงาน หรือลูกจ้างซึ่งคณะกรรมการ หรือระเบียบข้อบังคับกำหนดให้คณะกรรมการเป็นผู้จ้าง บรรจุ แต่งตั้ง ลงโทษทางวินัย หรือเลิกจ้าง
 - กำหนดเงื่อนไขในการทำงานของพนักงานและลูกจ้าง ออกคำสั่งหรือประกาศกำหนดวิธีการบริหารงานและการดำเนินกิจการของบริษัท โดยไม่ขัดหรือแย้งกับระเบียบของบริษัทและมติคณะกรรมการ
 - ดำเนินกิจการใด ๆ ตามระเบียบบริษัท และอำนาจดำเนินการ รวมทั้งกำหนดหน้าที่ให้พนักงานและลูกจ้างของบริษัทระดับต่าง ๆ ปฏิบัติตาม
 - กิจการเกี่ยวกับบุคคลภายนอก ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจกระทำแทนและผูกพันบริษัทได้ในขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ที่ระบุไว้ในอำนาจดำเนินการหรือตามมติของคณะกรรมการ เว้นแต่รายการที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาจมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทหรือบริษัทย่อย จะกระทำได้อต่อเมื่อได้รับมติที่ประชุมคณะกรรมการที่มีกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมด้วยเท่านั้น เพื่อการนี้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะมอบอำนาจให้บุคคลใดกระทำการเฉพาะอย่างแทนก็ได้สำหรับนิติกรรมที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกระทำโดยฝ่าฝืนระเบียบของบริษัทหรือมติของคณะกรรมการย่อมไม่ผูกพันบริษัท เว้นแต่คณะกรรมการจะให้สัตยาบันในภายหลัง
 - เมื่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่อยู่หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ หากเป็นงานประจำวันตามปกติโดยทั่วไปผู้บริหารระดับรองลำดับถัดไปจะเป็นผู้รักษาการแทนตามความจำเป็น แล้วรายงานหรือเสนอประธานเจ้าหน้าที่บริหารโดยตรงในภายหลัง นอกจากนั้นให้เสนอต่อประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ หากตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ว่างลงและยังไม่มีแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารคนใหม่ ให้คณะกรรมการเป็นผู้แต่งตั้งผู้รักษาการแทนโดยอาจจะคัดสรรจากกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทท่านใดท่านหนึ่งก็ได้

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งให้นางสาววรารภรณ์ เลิศรุ่งเรือง ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2561 โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท สามารถอ่านได้ที่รายงาน 56-1 (เอกสารแนบ 1) และบทบาทหน้าที่ของเลขานุการบริษัท สามารถอ่านได้ที่เว็บไซต์บริษัท <https://investor-th.thaire.co.th/directors.html>

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

นโยบายและวิธีกำหนดคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับรองผู้อำนวยการใหญ่ขึ้นไป เพื่อนำเสนอขออนุมัติคำตอบแทนกรรมการจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และขออนุมัติคำตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยเกณฑ์การพิจารณากำหนดคำตอบแทนโดยรวมจะอยู่ในระดับที่เทียบได้กับคำตอบแทนที่จ่ายอยู่ในธุรกิจประกันภัย เหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ ประสิทธิภาพ สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาวของบริษัท เพียงพอที่จะเข้าใจและรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพไว้ได้ กรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่เป็นคณะกรรมการชุดย่อยชุดต่าง ๆ จะได้รับคำตอบแทนสำหรับการทำหน้าที่กรรมการชุดย่อยเพิ่มเติม ทั้งนี้คณะกรรมการจะมีการประเมินผลการปฏิบัติงานผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี และนำผลการประเมินมาใช้ในการพิจารณากำหนดคำตอบแทนด้วย

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

- คำตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการ

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงินในปี 2562 ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 26 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 ของบริษัท มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

คณะกรรมการ	คำตอบแทนรายเดือน ต่อท่าน		ค่าเบี้ยประชุมต่อครั้ง ต่อท่าน*		ค่าบำเหน็จ ต่อท่าน
	ประธาน กรรมการ	กรรมการ	ประธาน กรรมการ	กรรมการ	
คณะกรรมการบริษัท	20,000	15,000	35,000	25,000	-ไม่มี-
คณะกรรมการตรวจสอบ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	50,000	35,000	-ไม่มี-
คณะกรรมการสรรหาและกำหนด คำตอบแทน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	25,000	25,000	-ไม่มี-
คณะกรรมการลงทุน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	25,000	25,000	-ไม่มี-
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-

หมายเหตุ *ค่าเบี้ยประชุมต่อครั้งต่อท่าน จะจ่ายให้แก่กรรมการที่เข้าร่วมประชุมเท่านั้น

- ค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัทย่อย
กรรมการมิได้รับค่าตอบแทนใด ๆ จากการเป็นกรรมการบริษัทย่อย

ค่าตอบแทนกรรมการ¹ เป็นรายบุคคล ในปี 2562

(หน่วย : บาท)

รายชื่อกรรมการ	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าบำเหน็จกรรมการ ²	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ				
			คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการลงทุน	รวม
1. นายชัย โสภณพนิช	240,000	-	140,000	-	50,000	25,000	455,000
2. นายสุรชัย ศิริวัลลภ	180,000	-	100,000	-	50,000	25,000	355,000
3. นายจันทราน รัตนสวามิ	180,000	-	100,000	-	50,000	25,000	355,000
4. นายเกียรติ พานิชชีวะ	180,000	-	100,000	-	-	-	280,000
5. นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล	180,000	-	100,000	-	25,000	-	305,000
6. นายชนินทร์ รุณสำราญ	180,000	-	100,000	175,000	-	-	455,000
7. นายสวระ ลำข้า	180,000	-	50,000	-	-	-	230,000
8. นายอัศวิน คงสิริ	180,000	-	100,000	250,000	-	-	530,000
9. นางสาวพจณี ธนวรานิษ	180,000	-	100,000	175,000	-	-	455,000
10. นายโกปีย์เนธ อาวิน อัครพันธ์	180,000	-	100,000	-	-	-	280,000
11. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	180,000	-	100,000	-	-	25,000	305,000
รวม	2,040,000	-	1,090,000	600,000	175,000	100,000	4,005,000

หมายเหตุ ¹ ค่าตอบแทนกรรมการ ไม่รวมค่าตอบแทนในฐานะผู้บริหาร และไม่มีค่าตอบแทนจ่ายให้แก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
² ในปี 2562 งดจ่ายค่าบำเหน็จกรรมการ

- ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของผู้บริหาร

ในปี 2562 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนประกอบด้วย เงินเดือนและโบนัสให้กับผู้บริหารจำนวน 7 ราย ตามรายชื่อผู้บริหารในหน้า 51 รวมทั้งสิ้น 39.6 ล้านบาท

ค่าตอบแทนอื่น

- ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ -ไม่มี-
- ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

บริษัทได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและผลประโยชน์หลังออกจากการให้แกผู้บริหาร โดยในปี 2562 มีผู้บริหารจำนวน 7 ราย ตามรายชื่อภายใต้หัวข้อ” ผู้บริหาร” ในหน้า 51 ดังนี้

- จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในอัตราส่วนร้อยละ 5-10 ของเงินเดือน เป็นจำนวน 3.1 ล้านบาท
- ผลประโยชน์หลังออกจากการ จำนวน 12.7 ล้านบาท

บุคลากร

จำนวนพนักงานของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวนทั้งสิ้น 401 คน แยกเป็นจำนวนพนักงานในหน่วยงานหลัก ดังนี้

	จำนวนพนักงาน
ธุรกิจประกันภัย	
ผู้บริหาร	7
พัฒนาธุรกิจ	23
สนับสนุนธุรกิจ	39
สนับสนุนองค์กร	51
รวม	120
ธุรกิจผู้ให้บริการ	281
รวมทั้งสิ้น	401

ค่าตอบแทนพนักงาน

บริษัทถือว่าพนักงานมีความสำคัญยิ่งต่อการนำพาบริษัทให้ไปถึงวิสัยทัศน์ และเป้าหมายที่วางไว้ ดังนั้นบริษัทจึงกำหนดโครงสร้างองค์กรและอัตราค่าจ้างคนอย่างเหมาะสม และมีกระบวนการสรรหา และคัดเลือกพนักงานทุกระดับที่มีประสิทธิภาพ สามารถคัดเลือกพนักงานที่มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และความสามารถที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนบริษัทไปสู่เป้าหมายที่วางไว้ได้ นอกจากนี้บริษัทยังมั่นใจว่าพนักงานที่ผ่านการคัดเลือกทุกคนไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับทุจริตคอร์รัปชัน

เมื่อสรรหาพนักงานเข้ามาแล้ว บริษัทมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนพนักงานทุกระดับอย่างเหมาะสมและเป็นธรรมตามคุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในการทำงาน ที่สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงาน โดยพิจารณาการจ่ายค่าตอบแทนทั้งในระยะสั้น และระยะยาว โดยค่าตอบแทนในระยะสั้นนั้น บริษัทกำหนดให้มีการพิจารณาปรับเพิ่มอัตราเงินเดือนประจำปีของพนักงาน ตามกระบวนการที่ชัดเจน โปร่งใส และเป็นธรรม เป็นที่รับรู้ของพนักงานทุกคน โดยยึดหลักการจ่ายค่าตอบแทนแบบ Pay for Performance โดยอิงกับผลการปฏิบัติงานของพนักงานเป็นรายบุคคล ผ่านการประเมิน Key Performance Indicator (KPI) ซึ่งถ่ายทอดแบบบนลงล่าง ที่สอดคล้องกับเป้าหมายหลักของบริษัท โดยเริ่มจากระดับบริษัท ลงมาระดับสายงาน ฝ่าย แผนก และพนักงานตามลำดับ และการประเมินความสามารถที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมหลักของบริษัท ส่วนค่าตอบแทนในระยะยาวนั้น บริษัทได้พิจารณาถึงศักยภาพของพนักงานผ่านการประเมินความสามารถที่บริษัทนำมาใช้ในการกำหนดความก้าวหน้าในสายอาชีพของพนักงาน นอกจากนี้บริษัทยังได้ทำการสำรวจค่าตอบแทนกับบริษัทอื่น ๆ ทั้งในกลุ่มประกันภัย และนอกกลุ่มประกันภัยเป็นระยะ ๆ เพื่อรักษา และเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันด้านบริหารทุนมนุษย์ให้กับบริษัท

ค่าตอบแทนรวมของพนักงานนอกเหนือจากเงินเดือนตามปกติแล้ว ยังมีสวัสดิการอื่นอันประกอบด้วย โบนัส เงินช่วยเหลือพิเศษ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5 - 10 ขึ้นอยู่กับอายุงาน ค่ารักษาพยาบาล เงินสมทบประกันสังคม การประกันชีวิต อุบัติเหตุและสุขภาพ เงินกู้ในอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าตลาด กิจกรรมสันทนาการ รวมถึงค่าใช้จ่ายในการพัฒนาบุคลากร

ทั้งนี้ในปี 2562 บริษัทได้เข้าร่วมโครงการ “บริษัทเกษียณสุข” ที่จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และพันธมิตร โดยบริษัทได้รับรางวัล “ระดับทอง” เนื่องมาจากการสนับสนุนให้พนักงานเก็บออมเงินเพื่อชีวิต

ในวัยเกษียณ พร้อมทั้งการให้ความรู้แก่พนักงานในเรื่องการเก็บออม การลงทุน รวมไปถึงการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด

ในปี 2562 กลุ่มบริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 353 ล้านบาท โดยมีข้อมูลตามตารางดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ค่าตอบแทนของพนักงาน	ธุรกิจประกันภัย	ธุรกิจผู้ให้บริการ	รวม*
เงินเดือนและค่าแรง	148	142	290
เงินประกันสังคม	1	2	3
เงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ในส่วนของบริษัท)	9	8	17
ผลประโยชน์หลังออกจากราชการ	16	9	23
ค่าตอบแทนอื่น ๆ	10	11	20
รวม	184	172	353

*ไม่รวมรายการระหว่างกันกับบริษัทย่อยในการเงินรวม

นโยบายการพัฒนาบุคลากร

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญกับเรื่องการพัฒนาบุคลากรเป็นอย่างมาก จึงได้จัดทำการศึกษาความต้องการการพัฒนาบุคลากรของพนักงานแต่ละคนขึ้นอย่างเป็นรูปธรรม เพื่อมุ่งเน้นพัฒนาให้พนักงานได้พัฒนาทักษะที่จำเป็นในการทำงาน รวมถึงการเตรียมความพร้อมเพื่อความก้าวหน้าในสายอาชีพอีกด้วย โดยบริษัทให้พนักงานจัดทำแผนระยะยาวในการพัฒนาเป็นรายบุคคลโดยพนักงาน ผู้บังคับบัญชา หน่วยงานบริหารและพัฒนาทุนมนุษย์ จะร่วมกันกำหนดรูปแบบการพัฒนาที่เหมาะสม ทั้งการฝึกอบรมทั้งในประเทศ และต่างประเทศ และการพัฒนาที่ไม่ได้เกิดจากการฝึกอบรม เช่น การให้ทำโครงการ เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทยังได้มอบทุนการศึกษาระดับปริญญาโทในหลักสูตรสาขาวิชาที่จำเป็นแก่พนักงานด้วย

ในปี 2562 พนักงานได้รับการฝึกอบรมทั้งในและต่างประเทศ โดยอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับประกันภัยและอื่น ๆ จำนวน 146 คน จำนวน 99 หลักสูตร อบรมทั้งหมด 2,928 ชั่วโมง ชั่วโมงอบรมเฉลี่ย 20 ชั่วโมงต่อพนักงานที่ได้รับการอบรมหนึ่งคน

ประเภทการอบรม	จำนวนหลักสูตร	จำนวนผู้เข้าอบรม
Insurance	75	105
Non-Insurance	24	41
รวม	99	146

นอกเหนือจากแผนงานในการพัฒนาบุคลากรตามปกติที่กล่าวถึงข้างต้นแล้ว ในปี 2562 บริษัทยังสานต่อการเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) โดยได้ริเริ่มโครงการที่พนักงานสามารถเลือกหลักสูตรที่ตนเองต้องการที่จะเรียนรู้ภายใต้งบประมาณที่กำหนด โดยหลักสูตรไม่จำเป็นต้องเกี่ยวข้องกับงานที่ตนรับผิดชอบโดยตรง และไม่ต้องได้รับการอนุมัติจากหัวหน้างาน ทั้งนี้เพื่อเป็นการขยายโลกทัศน์ และส่งเสริมการเรียนรู้สิ่งใหม่ๆนอกเหนือจากงานปกติของพนักงาน นอกจากนี้บริษัทยังคงสานต่อโครงการ Knowledge Management (KM) การดำเนินโครงการแลกเปลี่ยนการอ่านหนังสือ รวมไปถึงการสานต่อกิจกรรม Knowledge Sharing อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้พนักงานสามารถ

รับฟัง และแลกเปลี่ยนความรู้ใหม่ๆ จากเพื่อนพนักงาน และวิทยากรภายนอก ในบรรยากาศที่สร้างสรรค์ โดยไม่จำกัดว่า จะต้องเป็นความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการทำงานโดยตรง

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

1. สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2563 ซึ่งมีกรรมการตรวจสอบทุกท่านเข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทประจำปี 2562 โดยพิจารณาจากรายงานผลการประเมินที่คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดทำขึ้น โดยมีเนื้อหาครอบคลุมด้านต่าง ๆ 5 ส่วนคือ องค์การและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

คณะกรรมการมีความเห็นว่า บริษัทและบริษัทย่อย มีองค์ประกอบของการควบคุมภายในดังกล่าวอย่างเพียงพอและเหมาะสม มีการจัดทำ รักษาไว้ และทบทวนระบบการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน และการกำกับดูแลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ มีการแบ่งแยกหน้าที่ของผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามควบคุมและประเมินผลออกจากกัน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม มีการกำหนดอำนาจดำเนินการของผู้บริหารและผู้บริหารในระดับต่าง ๆ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน ซึ่งครอบคลุมถึงการทำธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งในผลประโยชน์ (Conflict of Interest) มีการกำหนดและประเมินความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ไว้และมีมาตรการป้องกันและจัดการความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน ตลอดจนมีการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องโดยการจัดให้มีรายงานสรุปผลการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบในการประชุมทุกไตรมาสด้วย นอกจากนี้ยังมีการดูแลเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการเปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญอย่างถูกต้องครบถ้วนทันเวลาและเป็นไปตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต.

2. ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในกรณีที่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัท หรือผู้สอบบัญชีมีข้อสังเกตเกี่ยวกับการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับคณะกรรมการบริษัทและผู้สอบบัญชี

3. หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท

บริษัทได้จัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการแต่งตั้ง โยกย้าย และถอดถอนผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลให้บริษัทมีหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในที่มีวุฒิการศึกษา ประสบการณ์ และการอบรมที่เหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงได้รับทราบแผนการพัฒนาคความรู้และมาตรฐานของผู้ตรวจสอบภายในอยู่เป็นระยะ

4. หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)

บริษัทได้จัดตั้งฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายขึ้น โดยได้รับอนุมัติตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ วาระพิเศษ เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2557 ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

ในระหว่างปีฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายได้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องและนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทำการสอบทานเป็นประจำในทุกไตรมาส

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มบริษัท ไทยรี

คณะกรรมการของบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบในฐานะผู้นำองค์กร มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมที่เพิ่มคุณค่าให้กับผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียมั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการแข่งขัน และสามารถปรับตัวกับปัจจัยการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ในขณะเดียวกันบริษัทคำนึงถึงจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในระยะยาว เพื่อนำไปสู่การสร้างคุณค่าให้แก่องค์กรอย่างยั่งยืน

โดยคณะกรรมการของบริษัทได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินงาน และเปิดเผยไว้ในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน ประจำปี 2562 ผู้ที่สนใจสามารถดาวน์โหลดรายงานทางเว็บไซต์ <https://investor-th.thaire.co.th/download.html>

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยชุดต่าง ๆ เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารงานของคณะกรรมการในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท และทำหน้าที่ติดตามเรื่องสำคัญที่เกิดขึ้นเป็นประจำหรือเรื่องที่ต้องการการดูแลอย่างใกล้ชิด ปัจจุบันบริษัทมีคณะกรรมการชุดย่อยประจำรวม 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการลงทุน และมีคณะกรรมการฝ่ายจัดการจำนวน 1 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีการกำหนดองค์ประกอบสมาชิก ขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดไว้อย่างชัดเจน ดังนี้

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2542 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี มีรายนามดังต่อไปนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายอัศวิน คงสิริ	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายชนินทร์ รุณสำราญ	กรรมการตรวจสอบ
3. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิซ	กรรมการตรวจสอบ

บริษัทมีกรรมการตรวจสอบทั้งหมด 3 ท่าน ที่มีความรู้ด้านบัญชีและการเงิน เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงกำกับดูแลรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายใน การคัดเลือกผู้ตรวจสอบบัญชี และการพิจารณาข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีกรรมการตรวจสอบ 1 ท่าน คือ คุณพจนีย์ ธนวรานิซ ที่จบการศึกษาทางด้านบัญชีและเคยเป็นอาจารย์พิเศษสอนวิชาบัญชีที่มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ และวิทยากรบรรยายพิเศษมหาวิทยาลัยและสถาบันต่าง ๆ ของรัฐและเอกชน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานการรายงานทางการเงินของบริษัทให้ถูกต้อง เพียงพอ และสอดคล้องตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

2. สอบทานระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในของบริษัทให้เหมาะสมและมีประสิทธิผล

3. พิจารณากฎบัตรและความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง ประเมินผลการปฏิบัติงาน เลื่อนตำแหน่ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

4. สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ตลอดจนกฎหมายและข้อกำหนดอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบว่ามีกรกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หากคณะกรรมการบริษัทไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องรายงานต่อสำนักงาน คปภ. โดยไม่ชักช้า

5. พิจารณาคัดเลือกบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและพิจารณาเสนอแต่งตั้ง กำหนดค่าตอบแทน เลิกจ้างผู้สอบบัญชี รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

7. สอบทานระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้เหมาะสม มีประสิทธิผล และรัดกุมตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล

8. สอบทานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน และระบบการรับเรื่องร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิดและการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลของบริษัทให้เหมาะสมและเพียงพอ

9. แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท

10. สอบทานกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้ครอบคลุมหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

11. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยตามที่กำหนดโดย ตลาดหลักทรัพย์ฯ

12. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

13. กรณีที่การตรวจสอบภายในเรื่องใดหรือการปฏิบัติงานอื่นใดของคณะกรรมการตรวจสอบจำเป็นต้องอาศัยความรู้ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาจัดหาที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพภายนอกให้ความเห็นหรือคำแนะนำด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท

2. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี มีรายนามดังต่อไปนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายจันทราน รัตนาวามี	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายชัย ไสภณพนิช	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายจิรพันธ์ อัสวธกุล	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
4. นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

งานด้านสรรหา

1. พิจารณาและนำเสนอ โครงสร้าง ขนาด องค์ประกอบ รวมทั้งคุณสมบัติของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย
2. พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ คุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการและกรรมการชุดย่อย เพื่อทดแทนกรรมการเดิมที่พ้นตำแหน่ง
3. พิจารณาสรรหากรรมการและกรรมการชุดย่อยโดยพิจารณาบุคคลที่เหมาะสมที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อย เพื่อเสนอคณะกรรมการพิจารณานุมัติและ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
4. พิจารณาสรรหา กลั่นกรองและเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมเพื่มาดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในกรณีที่ไม่มีตำแหน่งว่างลง รวมทั้งหลักเกณฑ์และแผนในการสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งที่สำคัญ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา

ผู้บริหารระดับสูง หมายความว่า ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสองตำแหน่งแรกนับถัดจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมา

งานด้านกำหนดค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบาย โครงสร้างผลตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนโปร่งใสและเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาด้วย
2. กำหนดนโยบายการพิจารณาค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารระดับสูง โดยให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัท และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารดังกล่าว
3. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีแก่คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
4. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีแก่ผู้บริหารระดับสูงเป็นรายบุคคลก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการ

งานด้านอื่น ๆ

ปฏิบัติตามที่คณะกรรมการมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

3. คณะกรรมการลงทุน

จัดตั้งเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2537 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 ท่าน ทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย ให้คำปรึกษา แนะนำต่อฝ่ายบริหารของบริษัทในเรื่องเกี่ยวเนื่องกับกิจกรรมการลงทุน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายจันดราน รัตนาวามี	ประธานกรรมการลงทุน
2. นายชัย โสภณพนิต	กรรมการลงทุน
3. นายสุรชัย ศิริวัลลภ	กรรมการลงทุน
4. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	กรรมการลงทุน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุนซึ่งครอบคลุมถึงการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัยตามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
2. พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุนของบริษัทที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุนและกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยง
3. กำกับดูแลการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น การบริหารเงินลงทุน ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการประกอบธุรกิจอื่น นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. กำกับดูแลเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท
5. กำกับดูแล ระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
6. รายงานผลการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ
7. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการให้จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2553 ประกอบด้วยกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธาน และมีผู้บริหารระดับสูงในสายงานต่าง ๆ ร่วมกันเป็นกรรมการ มีรายชื่อดังต่อไปนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นางนันทินี ชินวรรณโณ	กรรมการ
3. นางสาวพจมาน เพ็ญอารมย์	กรรมการ
4. นายจำเริญ ภูษิต	กรรมการ
5. นายฉัตรชัย พยาสินทร์จักร	กรรมการ
6. นายวิชัย เจาชัยเจริญกุล	กรรมการ
7. ดร.ปิยวดี ไชวิฑูรกิจ	กรรมการและเลขานุการ
8. นางรัฐดาพร ธาราภิจ	ที่ปรึกษา

อำนาจของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีดังนี้

1. ให้องค์กรต่าง ๆ ชี้แจงข้อมูลเป็นลายลักษณ์อักษร หรือเชิญให้ผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมการประชุมกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อชี้แจงหรือให้ข้อมูลด้วยวาจาสำหรับความเสี่ยงและการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบตามที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเห็นควร ทั้งนี้ ให้ผู้ที่เกี่ยวข้องที่ได้รับเชิญ สอบถาม หรือขอข้อมูล ถือเป็นหน้าที่ในการให้ความร่วมมือกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. ให้องค์กรต่าง ๆ ดำเนินการหรือปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใดเท่าที่จำเป็น เพื่อให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบที่กำหนดในกฎบัตรนี้ หรือหน้าที่พิเศษอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริหารจะมอบหมายให้ปฏิบัติเพิ่มเติมเป็นกรณีพิเศษ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีดังนี้

1. กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยนโยบายการบริหารความเสี่ยงต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านการประกันภัย ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงด้านมหันตภัย ความเสี่ยงอุบัติใหม่ ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ และความเสี่ยงอื่น ๆ ตามที่เห็นเหมาะสม
2. กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง และทำให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินกิจกรรมภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง
3. ประชุมเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้งเพื่อติดตามสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงติดตามความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยงและให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง
4. ประเมินความเสี่ยงพอ ประสิทธิภาพ และประสิทธิผลในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงความถูกต้องเหมาะสมของกรอบการบริหารความเสี่ยง
5. กลั่นกรองและนำเสนอรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
6. จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

นอกจากคณะกรรมการชุดย่อยที่กล่าวถึงข้างต้นนี้ คณะกรรมการอาจมีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยชุดอื่น ๆ ขึ้นเพื่อช่วยจัดการกับงานที่มีลักษณะพิเศษที่มีความสำคัญและเกิดขึ้นเป็นครั้งคราวก็ได้

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ

ในการสรรหากรรมการอิสระ บริษัทกำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการอิสระ โดยบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของการสรรหากรรมการบริษัท ประกอบกับคุณสมบัติของกรรมการอิสระที่อ้างอิงจากนิยามของ

กรรมการอิสระของสำนักงาน ก.ล.ต. และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ดังนี้

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ หมายถึง บุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและมีความเป็นอิสระเป็นไปตามเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และประกาศ คปภ. ที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบัน กล่าวคือ

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยให้นับจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

2. ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะพ้นจากลักษณะดังกล่าวมาแล้วเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณี ที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของส่วนราชการที่มีอำนาจควบคุมบริษัท

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้องและบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย

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

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม การค้าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์มีตัวตนสุทธิของผู้ขออนุญาตหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า

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

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

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่ง ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอย่างรอบคอบแล้วเห็นว่า กรรมการอิสระทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่บริษัทกำหนด และการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระติดต่อกันหลายวาระ ไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

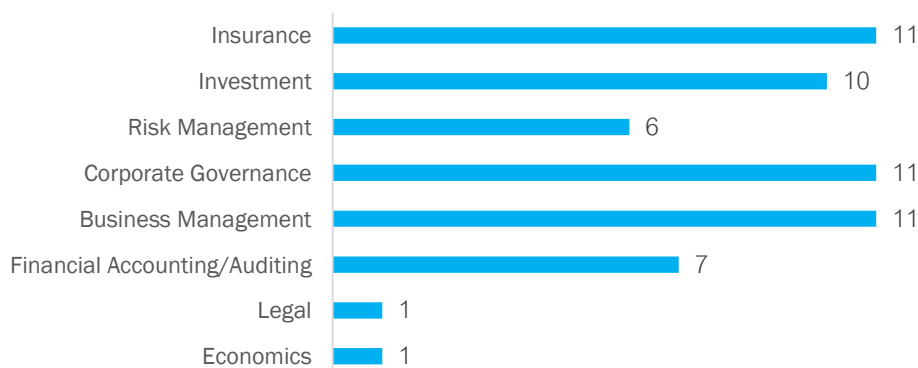
หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการ โดยพิจารณาจากลักษณะการประกอบธุรกิจและกลยุทธ์ของบริษัท จึงได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยพิจารณาทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ และมีนโยบายความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ ทั้งทางด้านทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ความรู้ความสามารถ รวมถึงประสบการณ์การทำงานประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดตัวบุคคลที่มีความเหมาะสมเข้ามาเป็นกรรมการหรือผู้บริหาร บริษัทมีการจัดทำตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ สรุปได้ดังรูป (1) เพื่อใช้ในการสอบทานโครงสร้างของคณะกรรมการ และนำผลการประเมินคณะกรรมการมาใช้ในการประกอบการพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบคณะกรรมการ รวมทั้งใช้เป็นข้อมูลเพื่อประกอบการพิจารณาสรรหากรรมการ เพื่อให้มั่นใจว่าจะได้คณะกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม สอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทจะต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. และต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพ.ร.บ. หลักทรัพย์ (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) กฎหมายอื่น และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

(1) องค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ

หน่วย: จำนวน (ท่าน)



ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 11 ท่าน ซึ่งมีจำนวนที่เหมาะสมกับขนาดของบริษัท กรรมการทุกท่านมีประสบการณ์ในการทำงานหรือเคยทำงานในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงสุดของหน่วยงานภาครัฐกิจและภาครัฐ ด้านพื้นฐานการศึกษา กรรมการส่วนใหญ่จบการศึกษาด้านบริหารธุรกิจ เศรษฐศาสตร์ โดยมีกรรมการที่จบการศึกษาด้านบัญชีและกฎหมายด้วย ซึ่งทำให้องค์ประกอบของคณะกรรมการของบริษัทในปัจจุบันมีผู้มีคุณสมบัติประสบการณ์ความเชี่ยวชาญจากหลากหลายอาชีพ และครอบคลุมในทุกด้านอย่างเหมาะสมครบถ้วน

กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งคณะกรรมการ

การเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทจะต้องผ่านกระบวนการสรรหาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยบริษัทไม่มีการกำหนดจำนวนกรรมการตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นแต่ละรายหรือแต่ละกลุ่ม ยกเว้นสัดส่วนกรรมการที่ต้องจัดสรรให้ผู้ถือหุ้นใหญ่ตามข้อตกลง คณะกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกันในการเสนอชื่อบุคคลที่ตนเองพิจารณาแล้วเห็นว่าสมควรเป็นกรรมการ โดยสามารถเสนอชื่อผ่านทางช่องทางที่ระบุไว้บนเว็บไซต์บริษัท ล่วงหน้าตามช่วงเวลาที่กำหนดไว้ก่อนการประชุมสามัญประจำปี ซึ่งตามปกติจะเป็นช่วง 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี คุณสมบัติของผู้สมควรดำรงตำแหน่งกรรมการที่คณะกรรมการกำหนดไว้ต้องเป็นบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิ มีพื้นฐานความเชี่ยวชาญจากหลากหลายสาขาอาชีพ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีคุณธรรมและจริยธรรม มีประวัติการทำงานที่ดี และสามารถแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ โดยมีหลักเกณฑ์และวิธีการเลือกตั้งกรรมการตามข้อบังคับของบริษัท ดังนี้

1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งจะมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม 1) ลงคะแนนเสียงให้กับผู้สมัครรับเลือกตั้งที่ตนลงคะแนนโดยวิธีการเลือกตั้งจะเลือกเป็นรายบุคคลหรือหลายคนก็ได้ บริษัทไม่เลือกใช้วิธีลงคะแนนสะสม โดยผู้ถือหุ้นไม่สามารถแบ่งคะแนนเสียงของตนในการเลือกตั้งกรรมการให้ผู้หนึ่งผู้ใดมากนักน้อยต่างกันก็ได้ สาเหตุเนื่องจากโครงสร้างผู้ถือหุ้นของบริษัทไม่มีบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลใดที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมบริษัทที่สามารถจะขึ้นหรือกำหนดตัวกรรมการได้

3) บุคคลที่ได้รับคะแนนสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือพึงจะเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ปัจจุบันบริษัทมีการแต่งตั้งกรรมการ โดยการเสนอชื่อจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จำนวน 2 คน คือ นายจันทราน รัตนาสวามิ และนายโกปินทร อาวิน อัทธพันธ์

หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท โดยการเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งฝ่ายบริหารในระดับรองผู้อำนวยการใหญ่ขึ้นไปเพื่อรับผิดชอบการดำเนินธุรกิจ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งผู้บริหาร และตามแผนสืบทอดตำแหน่ง

กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้รับผิดชอบในการสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วมกับคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนร่วมกันรับผิดชอบสรรหาผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสองตำแหน่งแรกนับถัดจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมาคือ

ผู้อำนวยการใหญ่ และรองผู้อำนวยการใหญ่ โดยกลั่นกรองจากผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ ทักษะ ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัทเข้าใจในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี และสามารถบริหารงาน บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายของบริษัทได้ ภายหลังกระบวนการการคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสม จะนำเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติต่อไป

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่ดูแลเรื่องแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารอีกด้วย

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทมีกลไกในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยการแต่งตั้งกรรมการ และ/หรือผู้บริหารของบริษัท เป็นกรรมการในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมทั้งมีการกำหนดทิศทางให้บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้เป็น กรรมการ และ/หรือผู้บริหารในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้ถือปฏิบัติ บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม มีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้น ๆ

นอกจากนี้ ในกรณีเป็นบริษัทย่อย บริษัทกำหนดระเบียบให้บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งจากบริษัทนั้นต้องดูแลให้บริษัทย่อยมีข้อบังคับในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ หรือการทำรายการสำคัญอื่นใดของบริษัทดังกล่าว ให้ครบถ้วนถูกต้องและใช้หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลและการทำรายการข้างต้นในลักษณะเดียวกับหลักเกณฑ์ของบริษัท รวมถึงต้องกำกับดูแลให้มีการจัดเก็บข้อมูลและการบันทึกบัญชีของบริษัทย่อยให้บริษัทสามารถตรวจสอบและรวบรวมมาจัดทำงบการเงินรวมได้ทันกำหนดด้วย

อนึ่ง บริษัทไม่มีข้อตกลงระหว่างบริษัทกับผู้ถือหุ้นอื่นในการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแต่อย่างใด

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ข้อมูลภายใน หมายถึง ข้อมูลที่ยังไม่ได้มีการเปิดเผยต่อประชาชนหรือข้อมูลที่มีไว้ใช้เพื่อวัตถุประสงค์ของบริษัทอย่างเดียว และไม่ใช่มีไว้ใช้ส่วนบุคคล รวมถึงข้อมูลซึ่งบริษัทเก็บไว้ไม่เปิดเผยเป็นการชั่วคราว เช่น ข้อมูลจากงบการเงินที่ยังไม่ได้นำเสนอตลาดหลักทรัพย์ฯ การจ่ายเงินปันผล การควบรวมกิจการ การจะได้มาซึ่งสัญญาทางการค้าที่สำคัญ เป็นต้น

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ มีนโยบายห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน นำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ซึ่งนอกเหนือจากมาตรการรักษาความลับของข้อมูลด้วยการจำกัดจำนวนบุคลากรผู้เข้าถึงข้อมูล และการให้กรรมการและผู้บริหารปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. แล้ว บริษัทได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ กำหนดเป็นวินัย และกำหนดบทลงโทษไว้ในกฎระเบียบบริษัทอย่างชัดเจน ซึ่งรวมถึงการให้พนักงานแต่ละคนลงนามในสัญญาการปฏิบัติตามนโยบายรักษาความปลอดภัยของข้อมูล เพื่อป้องกันมิให้พนักงานนำข้อมูลของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือนำข้อมูลไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาต นอกจากนี้บริษัทยังมีนโยบายและวิธีการกำกับดูแลการนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน รวมทั้งเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ ดังนี้

1. ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมคู่สมรส บิดา มารดา บุตร พี่น้อง ตลอดจนบุคคลภายนอกอื่น ๆ ที่ได้รับการบอกกล่าวเกี่ยวกับข้อมูลภายในที่สำคัญ ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทก่อนการเผยแพร่ข้อมูลภายในที่สำคัญอย่างน้อย 1 เดือน และภายหลังการเผยแพร่ข้อมูลแล้ว 24 ชั่วโมง โดยหน่วยงานที่รับผิดชอบจะแจ้งเตือนให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบถึงกำหนดการดังกล่าวล่วงหน้าเป็นระยะ ๆ

2. สำหรับการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในนั้น บริษัทมีบุคลากรผู้รับผิดชอบดูแลงานต่าง ๆ เฉพาะเรื่องและเตือนให้ผู้ปฏิบัติงานระมัดระวังการเก็บรักษาข้อมูลต่าง ๆ หากจำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลใด ๆ จะมีการกำหนดบุคคลเป็น การเฉพาะเพื่อทำหน้าที่เปิดเผยข้อมูลเท่านั้น

3. บริษัทมีการสื่อสารให้เป็นที่ยอมรับและถือปฏิบัติแก่กรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับหน้าที่ รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 ประกาศที่เกี่ยวข้อง¹ และบทกำหนดโทษตามมาตรา 275 แห่ง พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งมีหน้าที่รายงานการ ได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์ ตามมาตรา 246 ประกาศที่เกี่ยวข้อง² และบทกำหนดโทษ ตามมาตรา 298 แห่ง พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)

4. กรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี มีหน้าที่ต้องจัดทำและส่งรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และ รายงานการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์ ตามที่กฎหมายกำหนด โดยบริษัทจะจัดทำรายงานการถือหลักทรัพย์ของ กรรมการและผู้บริหารแจ้งให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

¹ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สจ. 38/2561 เรื่อง การจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือ หลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ผู้ทำแผน และผู้บริหารแผน ลงวันที่ 16 กรกฎาคม 2561

²ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทอ. 28/2554 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการรายงานการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์ ลงวันที่ 12 กันยายน 2554

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (Audit Fee)

ค่าตอบแทนการสอบบัญชี ประกอบด้วย ค่าสอบบัญชีประจำปี ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส การ ตรวจสอบและสอบทานรายงานการดำเนินงานกองทุนตามระดับความเสี่ยง

ในรอบปี 2562 บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 4,766,000 บาท ประกอบด้วย ค่าสอบบัญชีส่วนของบริษัท รวมจำนวน 2,700,000 บาท ค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อย 4 บริษัท จำนวน 2,066,000 บาท จ่ายให้แก่บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ค่าบริการอื่น ๆ (Non-Audit Fee)

ในรอบปีบัญชี 2562 บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีการจ่ายค่าบริการอื่น ๆ ที่ไม่เกี่ยวเนื่องกับการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด และผู้สอบบัญชี

การปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ในปี 2562

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะมีการกำกับดูแลกิจการและการบริหารจัดการที่ดี มุ่งเน้นการสร้างความคุ้มค่าให้กับผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 4 มีนาคม 2562 ได้พิจารณา ความเหมาะสมของการนำหลักการกำกับดูแลกิจการ (CG Code) ของบริษัทมาปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

- (1) บริษัทกำหนดนโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้อย่างเพียงพอ เหมาะสม และครบถ้วน
- (2) บริษัทอยู่ระหว่างการศึกษา เพื่อปรับปรุง/เพิ่มเติมแนวปฏิบัติที่ดีบางส่วน เพื่อสอดคล้องกับหลักการกำกับ ดูแลกิจการที่ดี (CG Code) ฉบับปี 2560

เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างโปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเติบโตอย่างยั่งยืน แนวทางการกำกับดูแลกิจการของบริษัทตามหลัก CG Code ในหัวข้อต่าง ๆ สรุปได้ดังนี้

หลักปฏิบัติ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

- กรรมการและผู้บริหารของบริษัททุกคนมีความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ของตนในฐานะผู้นำองค์กร ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบ รับผิดชอบต่อสังคม และกรรมการจะต้องประพฤติตนเป็นแบบอย่างที่ดีแก่ผู้บริหารและพนักงาน มีหน่วยงานดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเคร่งครัด
- บริษัทมีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และฝ่ายบริหารออกจากกันอย่างชัดเจน โดยเปิดเผยบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไว้ในรายงานประจำปีและเว็บไซต์ของบริษัท
- คณะกรรมการมีบทบาทหน้าที่ในการพิจารณาให้ความเห็นชอบเรื่องที่สำคัญขององค์กร อาทิ วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักในการประกอบธุรกิจ กลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง แผนธุรกิจทั้งระยะสั้นและระยะยาว เป้าหมายทางการเงิน และงบประมาณประจำปี ตลอดจนติดตามดูแลการจัดสรรทรัพยากรและการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ มีการติดตาม ประเมินผล และดูแลให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน เพื่อให้การดำเนินธุรกิจบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย
- คณะกรรมการได้กำหนดอำนาจดำเนินการของบริษัท เพื่อให้ฝ่ายบริหารทราบถึงขอบเขตความรับผิดชอบของตนเอง โดยได้เผยแพร่ให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบและถือปฏิบัติ และมีการติดตามให้ฝ่ายบริหารปฏิบัติตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย
- คณะกรรมการได้รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกไตรมาส
- คณะกรรมการมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยมีการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายความยั่งยืน จริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงนโยบายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ และกำกับดูแลให้มีการสื่อสารนโยบายดังกล่าวไปยังผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้รับทราบ เพื่อยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ รวมถึงมีการติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและมีการทบทวนนโยบายดังกล่าวเป็นประจำทุกปี
- คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมควบคู่ไปกับการสร้างผลตอบแทนที่ดี มีจริยธรรม เพื่อนำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน บริษัทมีการส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมที่เพิ่มคุณค่าให้กับผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียมั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการแข่งขัน สามารถปรับตัวกับปัจจัยการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ

หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

- บริษัทได้กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กรอย่างชัดเจน โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้สื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบและนำไปพิจารณาจัดทำแผนธุรกิจและงบประมาณให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กร
- บริษัทได้ส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมและการนำเทคโนโลยีเข้ามาใช้ในการดำเนินงาน เพื่อลดต้นทุน เพิ่มช่องทางการจำหน่าย วิเคราะห์และพัฒนาผลิตภัณฑ์ รวมถึงการให้บริการผ่านบริษัทย่อยของบริษัท อาทิ Reinsurance

System, Accounting and Financial System, THRE Portal เพื่อสร้างความสามารถในการแข่งขัน ตอบสนองความต้องการของผู้บริโภค เป็นการสร้างคุณค่าให้กิจการและผู้มีส่วนได้เสียเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน

- บริษัทให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี การสร้างค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรที่ดี โดยนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทสะท้อนหลักการสำคัญ 6 ประการ และค่านิยมของบริษัท ทั้งนี้ สามารถอ่านรายละเอียดหลักการสำคัญและค่านิยมบริษัทได้ในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืนบนเว็บไซต์บริษัท หัวข้อดาวนิโหลด เอกสารนักลงทุนสัมพันธ์ (<https://investor-th.thaire.co.th/download.html>)

- คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปอย่างเหมาะสม และติดตามการดำเนินงานตามกลยุทธ์แผนงานที่ได้กำหนดไว้

หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

1. โครงสร้างและบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

- คณะกรรมการกำกับดูแลให้คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะประสบการณ์ ความรู้ความสามารถและคุณลักษณะเฉพาะด้าน ตลอดจนเพศและอายุ ที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร โดยจัดทำตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการโดยรวมที่มีคุณสมบัติเหมาะสม สามารถกำกับดูแลให้บริษัทบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย และตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียได้

- กรรมการทุกท่านมีประสบการณ์ในการทำงานหรือเคยดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงานภาคธุรกิจและภาครัฐ ด้านพื้นฐานการศึกษา กรรมการส่วนใหญ่จบการศึกษาด้านบริหารธุรกิจ เศรษฐศาสตร์ โดยมีกรรมการที่จบการศึกษาด้านบัญชีและกฎหมายด้วย ซึ่งทำให้องค์ประกอบของคณะกรรมการของบริษัทในปัจจุบันมีผู้มีคุณสมบัติประสบการณ์ความเชี่ยวชาญจากหลากหลายอาชีพ และครอบคลุมในทุกด้านอย่างเหมาะสมครบถ้วน ทั้งในด้านทักษะประสบการณ์ ความสามารถที่จำเป็น ทั้งนี้บริษัทมีหลักเกณฑ์และกระบวนการในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการที่กำหนดไว้อย่างชัดเจนเพื่อให้ได้บุคคลที่มีคุณสมบัติตามต้องการ

- บริษัทมีกรรมการทั้งหมด 11 ท่าน ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับขนาดของบริษัท โดยมีสัดส่วนระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเหมาะสม และมีจำนวนและคุณสมบัติของกรรมการอิสระเป็นไปตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และสำนักงาน คปภ.

- ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารมิได้เป็นบุคคลเดียวกัน และมีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างชัดเจน เพื่อไม่ให้อำนาจหน้าที่อยู่ที่ใครคนใดคนหนึ่งโดยไม่จำกัด

- คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารงานของคณะกรรมการในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท ปัจจุบันบริษัทมีคณะกรรมการชุดย่อย 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการลงทุน และมีคณะกรรมการฝ่ายจัดการ 1 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบไว้อย่างชัดเจน ตามรายละเอียดหัวข้อคณะกรรมการชุดย่อย เปิดเผยไว้ในหน้า 57

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้จัดให้มีการประชุมเพื่อพิจารณาหลักเกณฑ์และกระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการเพื่อให้ได้กรรมการที่มีคุณสมบัติและความรู้ความชำนาญที่เหมาะสม และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาแต่งตั้งหรือให้ความเห็นชอบแล้วแต่กรณีก่อนนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการต่อไป

- กรรมการทุกคนเข้าใจบทบาทหน้าที่ในการรายงานการดำรงตำแหน่งอื่นของกรรมการเป็นอย่างดี โดยทุกสิ้นปี กรรมการทุกคนจะต้องรายงานการดำรงตำแหน่งดังกล่าวในแบบแจ้งรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงระหว่างปีก็จะมีกรรายงานให้บริษัททราบด้วย

2. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้จัดให้มีการประเมินผลงานของคณะกรรมการ 2 แบบ คือ การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะ และการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการรายบุคคล โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อพิจารณา ทบทวนผลงาน ปัญหาอุปสรรคต่าง ๆ ในรอบปีที่ผ่านมา และนำผลการประเมินเข้าพิจารณาในที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อใช้เป็นแนวทางในการแก้ไขปรับปรุงการทำงานของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น ซึ่งในการ ประเมินทั้ง 2 แบบ ได้ใช้แบบประเมินของศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกอบด้วย 6 ประเด็นหลัก ได้แก่

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

ทั้งนี้ การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะอยู่ในระดับที่เห็นด้วยอย่างมากหรือเห็นว่า ประเด็นดังกล่าวมีการดำเนินการได้อย่างดีเยี่ยม โดยในปี 2562 มีค่าเฉลี่ยของคะแนนประเมินรวมที่ 3.86 คะแนนจาก คะแนนเต็ม 4 คะแนน เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ที่มีผลคะแนนประเมินรวมที่ 3.83 นอกเหนือจากนี้ คณะกรรมการยังจัดให้มีการ ประเมินผลงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน และคณะกรรมการลงทุน ซึ่งผลการประเมินโดยรวมพบว่าคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดได้ปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับ มอบหมายอย่างครบถ้วนสมบูรณ์และเป็นไปตามกฎบัตร โดยมีความเห็นเกี่ยวกับประเด็นต่าง ๆ ที่ใช้ประเมินในระดับที่ เห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดียเยี่ยม

3. การพัฒนากรรมการ

คณะกรรมการได้สนับสนุนให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่กรรมการ เพื่อให้เกิดการพัฒนาและปรับปรุงการ ปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง โดยเลขานุการบริษัทจะจัดส่งข้อมูลหลักสูตรการอบรมที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ให้ ทราบเป็นระยะ นอกจากนี้ยังมีการจัดปฐมนิเทศสำหรับกรรมการใหม่ และเพื่อให้กรรมการที่ได้รับการเลือกตั้งเข้ามาใหม่ สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะทำหน้าที่อธิบายสรุป เพื่อให้กรรมการได้รับทราบข้อมูลที่เป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ เช่น สภาพของธุรกิจ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการบริษัท เป็นต้น

ซึ่งในปี 2562 มีกรรมการที่เข้าอบรม/สัมมนา/เป็นวิทยากร จำนวน 4 ราย ดังนี้

1.	นายชัย โสภณพนิช	ตำแหน่ง: ประธานกรรมการ กรรมการลงทุน กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
การอบรม/สัมมนา/การเป็นวิทยากร ปี 2562		
- เป็นวิทยากรบรรยาย “การบริหารการลงทุน” โครงการ IMDP รุ่นที่ 25 สมาคมประกันวินาศภัยไทย		
2.	นายจิรพันธ์ อัสวธนกกุล	ตำแหน่ง: กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
การอบรม/สัมมนา/การเป็นวิทยากร ปี 2562		
- บรรยายหลักสูตร “ประกันวินาศภัยบริหารความเสี่ยงให้กับคุณและธุรกิจได้อย่างไร” โดยสมาคมประกันวินาศภัยไทย		
- บรรยายหลักสูตร “Insurance Ratings Outlook 2020” โดย Tris และ S&P		
3.	นายสาระ ลำชำ	ตำแหน่ง: กรรมการอิสระ
การอบรม/สัมมนา/การเป็นวิทยากร ปี 2562		
- หลักสูตรการพัฒนาผู้บริหารระดับสูง สำนักงานตำรวจแห่งชาติ รุ่น 2562 สำนักงานตำรวจแห่งชาติ		
- สัมมนาหัวข้อ Synchronize the Future สมาคม MDRT ประเทศไทย		
- สัมมนาหัวข้อ InsurTech สำนักงาน คปภ.		
- สัมมนาหัวข้อ อนาคตประกันสุขภาพในยุคดิจิทัล สมาคมประกันชีวิตไทย/สมาคมประกันวินาศภัย/สำนักงาน คปภ.		
- สัมมนาหัวข้อ สื่อสารและแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างสำนักงาน คปภ.กับภาคธุรกิจประกันภัย สำนักงาน คปภ.		
- บรรยายหัวข้อ ระบบประกันจะช่วยเหลือเสริมสุขภาพได้อย่างไร ราชวิทยาลัยจุฬาภรณ์		
- บรรยายหัวข้อ CEO Branding การสร้างแบรนด์ของ CEO มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์		
- บรรยายหัวข้อ ปรับ Mindset เคล็ดไม่ลับ..กับยุคแห่งความเปลี่ยนแปลง สำนักงาน คปภ.		
- บรรยายหัวข้อ CEO vision : การสร้างองค์กรที่มีความสำเร็จในระดับสากล แนวทางในการบริหารจัดการด้านกลยุทธ์ และการเปลี่ยนแปลงองค์กรและนวัตกรรม คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์		
- บรรยายหัวข้อ Digital Innovation in Health and Wellness สมาคมศิษย์เก่ามหาวิทยาลัยบอสตันในประเทศไทย		
- บรรยายหัวข้อ Transformation Business and Organization in a VUCA World สถาบันพัฒนาวิชาชีพทรัพยากรบุคคล สมาคมการจัดการงานบุคคลฯ		
- บรรยายหัวข้อ ความท้าทายของธุรกิจประกันชีวิต สำนักงาน คปภ.		
- บรรยายหัวข้อ Transformation Brain สถาบันนิวโรจีเนียส		
- บรรยายหัวข้อ เทคนิคบริหารงาน บริหารคน สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย		
- บรรยายหัวข้อ กระโจนสู่อนาคตใหม่ที่เรียกว่าอินซัวร์เทค สถาบันยุทธศาสตร์ธุรกิจเชิงบวก		
4.	นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	ตำแหน่ง: กรรมการ กรรมการลงทุนและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
การอบรม/สัมมนา/การเป็นวิทยากร ปี 2562		
- บรรยายหัวข้อ International Training Course on Advance Insurance Policy Management and Practice โดยAsian Institute of Technology		

หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

1. การสรรหาผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการให้ความสำคัญกับการสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงให้มีความรู้ ความสามารถที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจ บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้บริหาร โดยพิจารณาจากคุณสมบัติที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งผู้บริหาร

2. การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง

บริษัทมีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งสำหรับผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองผู้อำนวยการใหญ่ขึ้นไป โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำแผนสืบทอด

ตำแหน่งและกำหนดตัวบุคคลที่อยู่ในข่ายตามแผนสืบทอดตำแหน่งไว้อย่างชัดเจน และร่วมกันรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้งถึงความคืบหน้าของการปฏิบัติตามแผน

3. การพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและพนักงาน

คณะกรรมการได้สนับสนุนการพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและพนักงาน เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานได้พัฒนาทักษะที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน และเตรียมความพร้อมเพื่อความก้าวหน้าในสายอาชีพ โดยจัดให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานทั้งภายนอกและภายในบริษัท เพื่อเพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจ และเกิดการพัฒนาปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง โดยฝ่ายบริหารและพัฒนาทุนมนุษย์จะจัดส่งข้อมูลหลักสูตรการฝึกอบรมที่จะเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ให้แก่ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานได้ทราบเป็นระยะ ตามรายละเอียดหัวข้อบุคลากร เปิดเผยไว้ในหน้า 54

4. การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำในการประชุมครั้งสุดท้ายของทุกปี เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาผลตอบแทน โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินการปฏิบัติงาน พร้อมทั้งประเมินผลการปฏิบัติงาน กำหนดและพิจารณาค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารรวมทั้งค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงที่ประเมินโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ

5. ค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการชด้อย และผู้บริหาร

คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดี การพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชด้อยต่าง ๆ จึงสมควรพิจารณาจัดสรรให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายในระยะยาวของบริษัท ภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และบทบาทการมีส่วนร่วมของกรรมการแต่ละท่าน ทั้งนี้สามารถเปรียบเทียบได้กับธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองผู้อำนวยการใหญ่ขึ้นไป สำหรับค่าตอบแทนกรรมการจะนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยขออนุมัติค่าตอบแทนกรรมการแยกกับค่าตอบแทนของกรรมการชด้อยชุดต่าง ๆ ทุกชุด และสำหรับค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงจะนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ โดยหลักเกณฑ์การพิจารณากำหนดค่าตอบแทนประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง พิจารณาโดยเปรียบเทียบกับธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน ในระดับเดียวกัน เหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และเพียงพอที่จะจูงใจและรักษานักวิชาการที่มีคุณภาพไว้ได้ ทั้งนี้การพิจารณากำหนดค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงแต่ละราย จะนำผลการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีมาใช้ในการกำหนดค่าตอบแทนด้วย

หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

1. การส่งเสริมวัฒนธรรม

- บริษัทได้มีการนำวัฒนธรรมมาใช้กับทุกหน่วยงานในองค์กร ทั้งด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย การตลาด ช่องทางการจำหน่าย กระบวนการทำงาน และเทคโนโลยี เพื่อให้เกิดผลลัพธ์ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงกว่าเดิม และทำให้บริษัทสามารถรักษาและสร้างความได้เปรียบในการแข่งขันแบบยั่งยืน
- การบริหารจัดการองค์กรเพื่อความยั่งยืน บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งทรัพยากรภายในและภายนอกบริษัท คณะกรรมการจะเป็นผู้พิจารณาอนุมัติแผนงานและงบประมาณ ซึ่ง

ครอบคลุมถึงทรัพยากรต่าง ๆ ที่บริษัทต้องใช้ เพื่อให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กรได้อย่างยั่งยืน รวมทั้งได้กำหนดให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และกำกับดูแลให้มั่นนโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ

2. การประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

การดำเนินธุรกิจร่วมกันกับคู่ค้าของบริษัทอาจมิได้ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงส่งเสริมให้การประกอบธุรกิจเป็นไปด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเป็นแนวทางให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่เป็นไปด้วยความยั่งยืน ดังนี้

2.1 การไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน

บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งขันทางการค้า เจ้าหนี้ ผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ตลอดจนชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมเพื่อประโยชน์ร่วมกันอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวที่มีอยู่ตามกฎหมายหรือตามพันธะข้อตกลงที่มีกับบริษัท บริษัทจะไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น โดยคณะกรรมการได้กำหนดนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน เพื่อให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ นอกจากนี้บริษัทได้กำหนดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ไว้อย่างชัดเจนในจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ และได้ดูแลให้มั่นใจว่าสิทธิต่าง ๆ เหล่านั้น ได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี ในกรณีที่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความเสียหายจากการที่บริษัทเป็นผู้ละเมิดจะได้รับการชดเชยอย่างเป็นธรรม ผู้ที่สนใจสามารถอ่านนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน ได้บนเว็บไซต์บริษัท <https://investor-th.thaire.co.th/misc/cg/20190402-three-policy-human-right-th.pdf> หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี

2.2 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ

บริษัทได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนได้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ ดังนี้

แนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

นอกเหนือจากสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น อันพึงมีตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท อาทิ สิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระในที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงสิทธิที่จะได้รับผลตอบแทนอย่างเป็นธรรมแล้ว บริษัทยังได้คำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิขั้นพื้นฐาน และดูแลรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเคร่งครัดดังนี้

- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลข่าวสารที่เพียงพอและเหมาะสม โดยเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญทั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และเท่าเทียมกัน ผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น การแจ้งข้อมูลผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การแจ้งข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์บริษัท การประกาศทางหนังสือพิมพ์ การจัดทำข้อมูลเอกสารข่าว การจัดส่งจดหมายเป็นลายลักษณ์อักษร เป็นต้น

- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิอื่น ๆ ที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับ ไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น

- ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอข้อคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนต่าง ๆ เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ผ่านช่องทางที่ระบุไว้บนเว็บไซต์บริษัท ซึ่งทุก ๆ ข้อคิดเห็นจะได้รับการพิจารณาถ้อยแถลงเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท หรือฝ่ายที่เกี่ยวข้อง และแจ้งผลให้ทราบต่อไป ซึ่งในปี 2562 ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอข้อคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนใด ๆ มา

บริษัท โดยมีเพียงการติดต่อกับนักลงทุนสัมพันธ์ผ่านทางโทรศัพท์เพื่อสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทเท่านั้น

แนวปฏิบัติต่อพนักงาน

บริษัทดำเนินธุรกิจด้านประกันภัยต่อและให้บริการอื่น ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจประกันภัย ด้วยการมุ่งเน้นที่ลูกค้าเป็นสำคัญ ดังนั้นพนักงานจึงเป็นทรัพยากรที่สำคัญยิ่งต่อความสำเร็จของธุรกิจ บริษัทมีความประสงค์ให้พนักงานทุกคนมีความภาคภูมิใจในองค์กร และมีโอกาสก้าวหน้าในสายอาชีพ จึงได้ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาและเพิ่มขีดความสามารถของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง มีการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม ดูแลเรื่องผลตอบแทนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสามารถเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมเดียวกัน ดูแลให้พนักงานปฏิบัติงานอย่างมีความสุข โดยการปรับปรุงสภาพแวดล้อมและอุปกรณ์ เครื่องใช้ในการทำงานให้มีความพร้อม สะดวก ปลอดภัย และมีประสิทธิภาพ ดูแลสวัสดิการทั้งด้านสุขภาพและนันทนาการต่าง ๆ อย่างเหมาะสม สรุปได้ดังนี้

- ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนโดยยึดหลักสิทธิมนุษยชน ศักดิ์ศรีและความเสมอภาคส่วนบุคคล ไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของพนักงาน
- มีการคัดสรรบุคลากรทุกระดับอย่างเหมาะสม และมีกระบวนการสรรหาที่โปร่งใส เป็นธรรม โดยคำนึงถึงคุณสมบัติของแต่ละตำแหน่งงาน คุณวุฒิทางการศึกษา ประสบการณ์ และข้อกำหนดอื่น ๆ ที่จำเป็นต่อลักษณะงาน โดยไม่มีข้อกีดกันเรื่อง เพศ อายุ เชื้อชาติ ศาสนา หรือสถานะอื่นใดที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน
- ให้ความสำคัญเรื่องความปลอดภัย สุขอนามัย และสิ่งแวดล้อมในการทำงานที่ดี มีการจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อพิจารณานโยบายและแผนงานด้านความปลอดภัยในการทำงาน สร้างบรรยากาศในการปฏิบัติงานของพนักงาน และให้ลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความสะดวกและปลอดภัย ในการติดต่อกับบริษัท มีการจัดทำและซักซ้อมแผนฉุกเฉินกรณีเกิดเหตุอัคคีภัยและภาวะวิกฤตเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงการตรวจสอบปรับปรุงซ่อมแซมอุปกรณ์ต่าง ๆ ให้พร้อมใช้งานตลอดเวลา ซึ่งในปี 2562 ไม่มีพนักงานเกิดอุบัติเหตุหรือการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับความปลอดภัยไว้เป็นส่วนหนึ่งในจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจด้วย
- จัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนพนักงานร่วมกับฝ่ายจัดการในการพิจารณาปรับปรุงสวัสดิการด้านต่าง ๆ และเป็นตัวแทนในการจัดกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมกับบริษัท เช่น กิจกรรมวันปีใหม่ กิจกรรมกีฬาสี กิจกรรมนอกสถานที่ เป็นต้น
- จัดให้มีการตรวจสุขภาพพนักงานก่อนเข้าทำงานและมีการตรวจสุขภาพต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีตามกลุ่มอายุ ส่งเสริมด้านสุขภาพของพนักงานโดยจัดให้มีห้องออกกำลังกายที่มีมาตรฐาน ความสะดวกสบาย อุปกรณ์ครบครัน ตลอดจนสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมกีฬาสีต่าง ๆ ที่จัดขึ้นโดยภาคธุรกิจประกันภัย เพื่อกระตุ้นให้เกิดการออกกำลังกายและมีโอกาสได้พบปะกับบุคลากรในธุรกิจเดียวกัน โดยเชื่อมั่นว่าหากบุคลากรในองค์กรมีสุขภาพที่ดีจะช่วยลดการเจ็บป่วยและเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานได้ในที่สุด
- มีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการสำหรับพนักงาน โดยกำหนดให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และสามารถเทียบเคียงได้กับตำแหน่งในธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน โดยมีการนำข้อมูลผลการสำรวจเงินเดือนและค่าตอบแทนในธุรกิจประกันภัยและอุตสาหกรรมอื่นจากหลายแหล่ง และผลการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงานแต่ละคนมาใช้ประกอบการพิจารณา นอกจากนี้บริษัทได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน โดยพนักงานมีสิทธิได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์เงินสมทบจากบริษัท หากทำงานครบตามระยะเวลาที่ระบุไว้ในเงื่อนไขของบริษัท เพื่อเป็นเงินสะสมสำหรับอนาคตของพนักงาน รายละเอียดจำนวนค่าตอบแทนพนักงาน (รวมเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ได้เปิดเผยไว้ในหน้า 54

- มีนโยบายการพัฒนาบุคลากร โดยสนับสนุนให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความสามารถอย่างต่อเนื่อง เพื่อการปรับปรุงประสิทธิภาพในการทำงาน และเปิดโอกาสให้พนักงานมีความก้าวหน้าในการทำงานต่อไป ทั้งนี้บริษัทตระหนักว่าบุคลากรคือทรัพยากรที่สำคัญที่สุดขององค์กร พนักงานทุกคนจะได้รับการพัฒนาตามแผน ตามเส้นทางความก้าวหน้าในสายอาชีพ และแผนพัฒนาอาชีพของแต่ละคนที่กำหนดไว้

- เปิดโอกาสให้พนักงานได้รับข้อมูลข่าวสารที่จำเป็นอยู่เสมอ ผ่านช่องทางต่าง ๆ อาทิ Intranet ของบริษัท ประกาศภายใน หรือ อีเมล เพื่อส่งเสริมให้เกิดการสื่อสารระหว่างองค์กรและพนักงาน อันจะนำมาซึ่งประสิทธิภาพและความสัมพันธ์อันดีในการทำงานร่วมกัน

- จัดให้มีการสำรวจทัศนคติและความพึงพอใจของพนักงานเป็นประจำทุกปี เพื่อนำข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่ได้จากผลการสำรวจมาพิจารณาปรับปรุงแก้ไข พร้อมทั้งชี้แจงตอบข้อคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะของพนักงานให้พนักงานทุกคนได้ทราบผ่านระบบ Intranet ของบริษัท

- เปิดช่องทางให้พนักงานสามารถแสดงความคิดเห็น เสนอข้อร้องเรียน และเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน ซึ่งข้อเสนอต่าง ๆ จะได้รับการพิจารณาอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล

แนวปฏิบัติต่อลูกค้า

บริษัทให้ความสำคัญกับความพึงพอใจของลูกค้า ควบคู่กับการรักษาจรรยาบรรณที่พึงปฏิบัติต่อลูกค้า อาทิ ปฏิบัติกับลูกค้าอย่างเป็นธรรม และไม่เลือกปฏิบัติ หาแนวทางส่งเสริมให้เกิดความสัมพันธ์อันดีและยั่งยืน และอื่น ๆ ตามที่ได้ระบุไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ ดังนี้

- ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ หลีกเลี่ยงการกระทำที่ไม่สมควร เช่น รวมกลุ่มกันกำหนดราคาโดยสมยอมรู้เห็นหรือตกลงแบ่งปันส่วนในงานนั้น ๆ มาก่อน หรือใช้ข้อมูลอันเป็นความลับของลูกค้าเพื่อผลประโยชน์ของบุคคลที่สาม เป็นต้น

- ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัด ให้บริการที่มีคุณภาพและเชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานของบริษัท

- ให้บริการด้วยความสุภาพอ่อนน้อม ส่งเสริมให้เกิดความสัมพันธ์อันดีและยั่งยืนระหว่างบริษัทกับลูกค้า ประกอบด้วยไม่ตรีจิต และความพึงพอใจด้วยกันทุกฝ่าย นำมาซึ่งบริการที่มีคุณภาพ ถูกต้อง รวดเร็ว และตรงความต้องการ

- ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าที่ตนได้ล่วงรู้มาเนื่องจากการดำเนินธุรกิจ อันเป็นข้อมูลที่ตามปกติวิสัยจะพึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้า หรือเป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ ตามกฎหมาย หรือเป็นการเปิดเผยเพื่อประโยชน์ต่อธุรกิจประจักษ์แก่กันหรือประชาชนโดยรวม

- ให้คำปรึกษาแนะนำและให้ความช่วยเหลือในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหรือเรื่องที่สามารถทำได้

- ปรับปรุงและรักษาระดับมาตรฐานการให้บริการให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ทันเวลา และตรงความต้องการ มีหน่วยงานที่ดูแลลูกค้าแต่ละรายอย่างใกล้ชิด มีการศึกษาวิจัยและร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์และการให้บริการที่ตรงความต้องการของลูกค้า ตลอดจนจัดทำบทวิเคราะห์วิจัย จัดสัมมนา เพื่อประโยชน์ในการทำธุรกิจของลูกค้าและคู่ค้า

แนวปฏิบัติต่อคู่ค้า คู่แข่งทางการค้า และเจ้าหนี้

บริษัทยึดถือการปฏิบัติต่อคู่ค้า คู่แข่งทางการค้า และเจ้าหนี้ ตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต เสรี และเป็นธรรม ภายใต้กรอบของกฎหมาย และพันธะกรณีที่มีต่อกัน โดยได้กำหนดเป็นแนวปฏิบัติไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ เพื่อให้ทุกคนยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ ดังนี้

- มีหลักเกณฑ์ในการประเมินและคัดเลือกคู่ค้าและคู่สัญญา โดยคัดเลือกคู่ค้าและคู่สัญญาที่ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ มีคุณธรรมและจริยธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต และไม่เกี่ยวข้องกับการทุจริตทุกรูปแบบ
- ปฏิบัติต่อคู่ค้าและคู่สัญญาทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ไม่เลือกปฏิบัติและไม่เอารัดเอาเปรียบคู่ค้าและคู่สัญญา
- จัดให้มีระบบการจัดการและติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาอย่างครบถ้วน และมีกระบวนการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันในทุกขั้นตอน
- ไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการบั่นทอนชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า ด้วยการกล่าวหาในทางเสื่อมเสีย โดยปราศจากซึ่งข้อมูลอันอาจกล่าวอ้างได้
- ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม
- ไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาและงานอันมีลิขสิทธิ์ของคู่แข่งทางการค้า หรือผู้อื่น
- ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ถูกต้อง ครบถ้วน ตรงตามกำหนดเวลา ทั้งในเรื่องการค้าประกัน การบริหารเงินทุน การชำระเงิน และเรื่องอื่นใดที่ได้ตกลงไว้กับเจ้าหนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญา ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบพร้อมเหตุผลและแนวทางแก้ไขปัญหามา เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ปัญหาดังกล่าว
- ปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตและนโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันของบริษัท โดยยึดหลักสุจริตธรรม ไม่ให้หรือรับสินบนไม่ว่าจะเป็นในรูปของของขวัญหรือผลประโยชน์อื่น ๆ และจะต้องไม่ยอมปฏิบัติในสิ่งที่จะก่อให้เกิดการทุจริตติดสินบน ไม่กระทำการหรือช่วยเหลือหรือสนับสนุนการกระทำการอันเป็นความผิดต่อกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง หรือการกระทำการอันเกี่ยวกับทรัพย์สินโดยทุจริต หรือการกระทำการอันเป็นภัยต่อเศรษฐกิจหรือความมั่นคงของประเทศ ตลอดจนไม่ปกปิดหรือมีส่วนในการยกย่องหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่ได้มาเนื่องจากการกระทำความผิดทั้งนี้บริษัทได้สื่อสารนโยบายดังกล่าวให้บุคคลภายนอก และพนักงานบริษัทได้รับทราบและปฏิบัติตามด้วย ผู้ที่สนใจรายละเอียดสามารถอ่านได้จาก รายงานการพัฒนเพื่อความยั่งยืน ปี 2562 หัวข้อการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ ไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ นอกจากนี้การนำผลงานหรือข้อมูลที่เป็นสิทธิของบุคคลภายนอกที่ได้รับมาหรือที่จะนำมาใช้ บริษัทจะต้องมีการตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่เป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของผู้อื่น

ทั้งนี้ ในรอบปีที่ผ่านมา บริษัทไม่มีข้อพิพาทหรือข้อร้องเรียนใด ๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้าและเจ้าหนี้ที่อาจส่งผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

แนวปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เป็นพลเมืองที่ดีที่ทำประโยชน์ให้แก่ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยได้กำหนดเป็นแนวปฏิบัติไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ เพื่อให้ทุกคนยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในส่วนที่เกี่ยวข้องกับสังคมและสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ดังนี้

- สนับสนุนให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม การพัฒนาชุมชน และดำเนินธุรกิจไม่ให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งในปี 2562 บริษัทได้สร้างประโยชน์ต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ดังนี้ (1) ปรับปรุงสภาพแวดล้อมโดยรอบสถานที่ทำงานให้น่าอยู่ (2) ให้การสนับสนุนทุนการศึกษาแก่เด็กในชนบทที่ห่างไกลในจังหวัดสกลนครและมุกดาหาร (3) จัดกิจกรรมสนับสนุนการบริจาคของใช้ที่จำเป็นและเลี้ยงอาหารให้แก่เด็ก ที่สถานสงเคราะห์เด็กชายบ้านบางละมุง จังหวัดชลบุรี และ (4) ลดการใช้พลังงานลง โดยเป็นการร่วมมือกันของทุกคนในองค์กรในการดำเนินธุรกิจที่ไม่ส่งผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

- บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ในกระบวนการดำเนินงานหลักของบริษัท โดยบริษัทมีการประเมินผลกระทบจากการดำเนินงานในประเด็นต่าง ๆ ทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และกำหนดประเด็นที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีอิทธิพลต่อการพิจารณาตัดสินใจของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อระบุเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจที่ไม่ให้เกิดผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และสามารถเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานเฉพาะเรื่องที่สำคัญต่อการกิจการและผู้มีส่วนได้เสีย

- บริษัทมีการให้ความรู้และอบรมพนักงาน ในเรื่องการรักษาทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม สนับสนุนให้พนักงานทุกคนใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างมีประสิทธิภาพมากที่สุด เช่น ลดจำนวนการใช้กระดาษลงโดยการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการจัดเก็บข้อมูล ใช้กระดาษให้เป็นประโยชน์ทั้งสองหน้า ใช้เครื่องใช้ไฟฟ้าแบบประหยัดพลังงาน กำหนดเปิด-ปิดเครื่องปรับอากาศเป็นเวลา ปิดเครื่องปรับอากาศและไฟแสงสว่างในช่วงพักกลางวันหรือช่วงที่ไม่ได้ใช้งาน เพื่อลดการใช้พลังงานลง นำสิ่งของใช้แล้วมาปรับปรุงใช้อีก เป็นต้น ในปี 2562 บริษัทได้ให้ความรู้แก่พนักงานและให้พนักงานร่วมตอบคำถามในเรื่องเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม

- จัดสถานที่ทำงานให้อยู่ในสภาพที่เป็นระเบียบเรียบร้อย และถูกสุขลักษณะ ตามมาตรฐานความปลอดภัย เพื่อความปลอดภัยในการทำงานของพนักงาน

- บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของชุมชนและสังคม โดยมองว่าบริษัทคือส่วนหนึ่งของสังคมไทย จึงถือเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบต่อสังคมที่ต้องเข้ามามีส่วนร่วมให้การสนับสนุนและดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ซึ่งเป็นไปตามวัตถุประสงค์หลักในการจัดตั้งบริษัทที่จะดำเนินธุรกิจเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธุรกิจประกันภัยและเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม ผู้ที่สนใจรายละเอียดสามารถอ่านได้จาก รายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ปี 2562 หัวข้อกิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

แนวปฏิบัติต่อองค์กรกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐ

- บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และกฎระเบียบต่าง ๆ ที่กำหนดโดยทุกองค์กรที่กำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งให้ความร่วมมือและประสานงานในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทได้รับการรับรองการต่ออายุเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption, “CAC”) ตั้งแต่วันที่ 2561 ซึ่งใบรับรองดังกล่าวมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่คณะกรรมการ CAC มีมติให้การรับรอง

หลักปฏิบัติ 6 ดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

1. การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

- บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อช่วยให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กรได้ และช่วยให้ผลการดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ สามารถรักษาความมั่นคงทางการเงิน ความได้เปรียบในการแข่งขัน ป้องกันการกระทำผิดกฎหมาย และเติบโตได้อย่างยั่งยืน

- บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงซึ่งเน้นให้เกิดการเรียนรู้จากเหตุการณ์ความสูญเสียที่เกิดขึ้นและปรับปรุงมาตรการบริหารความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยงให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป มีการประเมินผลกระทบและโอกาสที่เกิดของความเสี่ยง เพื่อจัดลำดับความเสี่ยง และมีวิธีการจัดการกับความเสี่ยงที่เหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการได้พิจารณาและอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยบริษัทได้จัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งทำหน้าที่ในการติดตามผลการดำเนินงานตามความเสี่ยงของบริษัทและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส

- บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของระบบควบคุมภายใน โดยจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพทั่วทั้งองค์กร เพื่อลดความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน ป้องกันการกระทำที่ผิดกฎหมาย ส่งเสริมและปลูกฝังให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท และได้จัดให้มีหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ทำหน้าที่ดูแลให้การประกอบธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมาย และมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

2. การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

บริษัทจัดให้มีช่องทางร้องเรียน/แจ้งเบาะแสด้านการกระทำผิดที่ปลอดภัยและเข้าถึงได้สะดวก และมีกระบวนการจัดการข้อร้องเรียน เพื่อให้พนักงาน บุคคลภายนอก หรือผู้มีส่วนได้เสีย สามารถร้องเรียนถึงความเสียหายที่ตนได้รับ หรือแสดงข้อกังวล/รายงานสถานการณ์ที่มีข้อสงสัย ตลอดจนแจ้งเบาะแสด้านการกระทำผิดที่เกี่ยวข้องกับบริษัท รวมถึงสามารถขอคำแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติตามจริยธรรมทางธุรกิจและนโยบายที่เกี่ยวข้อง โดยข้อมูลที่ได้รับแจ้งถือเป็นความลับ ผู้ให้ข้อมูลและผู้ให้ความร่วมมือแก่บริษัทในการตรวจสอบข้อเท็จจริงจะได้รับการคุ้มครอง ไม่ถูกลงโทษและไม่ได้รับผลกระทบในทางลบจากการร้องเรียนหรือการแจ้งเบาะแสดังกล่าว บริษัทได้มีการสื่อสารนโยบายฯ ดังกล่าวให้พนักงานและบุคคลภายนอกได้รับทราบเพื่อยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ ผู้ที่สนใจสามารถอ่านนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสด้านการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล ได้บนเว็บไซต์บริษัท <https://investor-th.thaire.co.th/misc/cg/20190411-thre-policy-complaint-th.pdf> หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี

หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

1. การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ

บริษัทให้ความสำคัญกับการรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญ ซึ่งคณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและเปิดเผยข้อมูลถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา และเท่าเทียมกัน โดยมีการเปิดเผยผ่านช่องทางต่าง ๆ ตามเงื่อนไขที่กฎหมายหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนดอย่างเคร่งครัด บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลเพื่อแสดงถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

- บริษัทได้จัดทำและจัดให้มีการสื่อสารและเปิดเผยนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายการต่อต้านการทุจริต นโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ ไว้บน Intranet และเว็บไซต์บริษัท (https://investor-th.thaire.co.th/cg_principle.html) เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้รับทราบ และยึดถือปฏิบัติ โดยมีการทบทวนนโยบายต่าง ๆ เป็นประจำทุกปี

- เปิดเผยข้อมูลบริษัทซึ่งประกอบด้วยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนของการเงินนั้น จะต้องผ่านการสอบทาน/ตรวจทานจากผู้สอบบัญชีและผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ก่อนการเผยแพร่ต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ต. ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

- เปิดเผยแพร่ข้อมูลต่าง ๆ ที่จำเป็นไว้บนเว็บไซต์บริษัท ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ อาทิ ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท รายชื่อคณะกรรมการและผู้บริหาร งบการเงิน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ข้อมูลเอกสารข่าวและกิจกรรมทางธุรกิจที่สำคัญ ที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้ที่สนใจทั่วไป เปิดเผยแพร่บทบาหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมา ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อโครงสร้างคณะกรรมการ

- จัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินไว้ในรายงานประจำปี (แบบ 56-2)
- เปิดเผยแพร่ข้อมูลคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) และเปิดเผยนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละคนได้รับจากการเป็นกรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งรูปแบบ ลักษณะ และจำนวนค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละคนได้รับจากการเป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยชุดต่าง ๆ และกรรมการในบริษัทย่อย ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อโครงสร้างคณะกรรมการ

- มีข้อกำหนดให้มีการรายงานการซื้อขาย/การถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร โดยให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมสรุปข้อมูลแล้วแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

- เปิดเผยแพร่กรอบนโยบายหลักธรรมาภิบาลการลงทุน (Investment Governance Code: I Code) และการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุนของปี 2562 ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท (https://investor-th.thaire.co.th/cg_principle.html)

2. ข้อมูลนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการบริหารความสัมพันธ์กับนักลงทุน ซึ่งจะมุ่งเน้นการปฏิบัติหน้าที่ ความรับผิดชอบ ชื่อสัตย์สุจริต โดยให้ข้อมูลที่ถูกต้องเพียงพอ และเชื่อถือได้ เพื่อให้ให้นักลงทุน นักวิเคราะห์ และผู้ที่สนใจ ได้รับข้อมูลที่ถูกต้องเพียงพอ ครบถ้วน โปร่งใส และเท่าเทียมกัน โดยบริษัทได้มอบหมายให้ นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และนายพีรวัส ภูนาศ เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบ “นักลงทุนสัมพันธ์” โดยสามารถติดต่อผู้รับผิดชอบได้ทางหมายเลขโทรศัพท์ 02-660-6111 หรือ E-mail address: ir@thaire.co.th สำหรับกิจกรรมในปี 2562 มีการพบปะให้ข้อมูลกับสื่อมวลชน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุนและผู้จัดการกองทุนรวม 28 ครั้ง

3. การรายงานการมีส่วนได้เสีย

บริษัทมีข้อกำหนดและวิธีการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติ โดยรายงานดังกล่าวจะเป็นประโยชน์ในการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และติดตามดูแลการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการของบริษัท ดังนี้

- บริษัทมีนโยบายให้กรรมการและผู้บริหาร ต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องตามแบบฟอร์มที่บริษัทกำหนดขึ้นเป็นประจำทุกปี และในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลระหว่างปีให้กรรมการและผู้บริหารรายงานด้วย ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับการทำธุรกรรมของบริษัทต้องไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจทำธุรกรรมดังกล่าว และให้การทำธุรกรรมเป็นไปตามมาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันของบริษัท

- บริษัทมีนโยบายเรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทและวิธีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เข้าถึงและสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลยึดถือปฏิบัติ และกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต.

หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

1. สิทธิของผู้ถือหุ้นในเรื่องต่าง ๆ

บริษัทให้ความสำคัญและปฏิบัติโดยคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นอันพึงมีพึงได้ทั้งในฐานะผู้ลงทุนในหลักทรัพย์และในฐานะเจ้าของบริษัท โดยส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสใช้สิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมายที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับ เช่น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้นที่ตนถืออยู่ สิทธิในการได้รับส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงในที่ประชุม สิทธิในการแสดงความคิดเห็น โดยบริษัทให้สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญ เช่น การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การแก้ไขข้อบังคับหรือหนังสือบริคณห์สนธิ เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทได้คำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิขั้นพื้นฐานดังกล่าว เช่น สิทธิในการรับรู้ข้อมูลข่าวสารที่สำคัญอย่างเพียงพอและทันเวลาผ่านเว็บไซต์บริษัท สิทธิในการติดต่อคณะกรรมการบริษัทผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนดไว้ เป็นต้น

บริษัทได้มีการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น การเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ และการเปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ไว้อย่างชัดเจน ผ่านรายงานประจำปีและเว็บไซต์บริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจว่ามีความโปร่งใสในการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใสและตรวจสอบได้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม และสร้างความเติบโตอย่างยั่งยืน

2. การประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยจะจัดขึ้นภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท และหากมีความจำเป็นเร่งด่วนที่จะต้องพิจารณาเรื่องที่อาจกระทบหรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทสามารถเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้เป็นกรณีไป โดยในปี 2562 บริษัทจัดประชุมผู้ถือหุ้นจำนวน 1 ครั้ง เป็นการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 26 จัดขึ้นในวันที่ 23 เมษายน 2562 มีกรรมการเข้าร่วมประชุม จำนวน 7 ท่าน จากทั้งหมด 11 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 63.6 เนื่องจากกรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมติดภารกิจ อย่างไรก็ตาม การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 26 ประธานกรรมการ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบได้เข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง บริษัทได้มีแนวปฏิบัติที่ดี สอดคล้องกับโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ดังนี้

2.1 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนร่วมในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นหรือส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัท และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เป็นการล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 18 กันยายน 2561 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผ่านทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (“E-mail”) หรือส่งจดหมายมาถึงเลขานุการบริษัทโดยตรง ผลปรากฏว่าเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาดังกล่าวไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเป็นกรรมการบริษัทมายังคณะกรรมการเพื่อพิจารณา

- มีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุม วาระการประชุมพร้อมความเห็นของคณะกรรมการบริษัท หนังสือมอบฉันทะตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ประกอบด้วยหนังสือมอบฉันทะแบบ ก แบบ ข และแบบ ค (ใช้เฉพาะกรณีให้ผู้ถือหุ้นที่ปรากฏชื่อในทะเบียนเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้เท่านั้น) เอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม รวมทั้งเอกสารประกอบการพิจารณาในวาระต่าง ๆ ผ่านทางเว็บไซต์บริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันประชุม ซึ่งในปี 2562 บริษัทมีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ล่วงหน้า 35 วันก่อนวันประชุม

- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาประชุมด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือกรรมการอิสระเข้าประชุมและลงมติแทนโดยใช้หนังสือมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนเสียงได้ ทั้งนี้บริษัทได้เผยแพร่แบบมอบฉันทะ พร้อมทั้งรายละเอียดและขั้นตอนต่าง ๆ ไว้บนเว็บไซต์บริษัท ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2562 มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด 166 ราย เป็นผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง 81 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทนจำนวน 85 ราย

- จัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดเกี่ยวกับวัน เวลา และสถานที่จัดประชุมอย่างชัดเจน พร้อมทั้งรายละเอียดวาระการประชุม วัตถุประสงค์และเหตุผล ความคิดเห็นของคณะกรรมการ รายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมา รายงานประจำปี หนังสือมอบฉันทะตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด พร้อมระบุวิธีการมอบฉันทะไว้อย่างชัดเจน และไม่ยากต่อการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น รายละเอียดของกรรมการอิสระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกที่จะมอบฉันทะให้เข้าประชุมแทนได้ รายละเอียดของเอกสารที่ผู้ถือหุ้นจะต้องนำมาแสดงในวันประชุม รวมถึงข้อบังคับบริษัทเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นและการออกเสียงลงคะแนน และเอกสารประกอบการประชุมอื่น ๆ เพื่อรักษาสิทธิในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น โดยบริษัทได้ทำการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 21 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่เพียงพอ ถูกต้อง ครบถ้วน และมีโอกาสได้ศึกษาวาระการประชุมล่วงหน้า พร้อมทั้งมีการประกาศลงหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมอย่างน้อย 3 วัน เพื่อเป็นการบอกกล่าวการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นเตรียมตัวมาร่วมประชุม ซึ่งในปี 2562 บริษัทมีการส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 22 วัน

- อำนวยความสะดวกและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกประเภท ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบันได้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทมีการจัดวัน เวลา และสถานที่ที่สะดวกแก่การเดินทางของผู้ถือหุ้น มีการส่งหนังสือมอบฉันทะ ประกอบด้วยหนังสือมอบฉันทะแบบ ก แบบ ข และแบบ ค เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกประเภทที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน นอกจากนี้ บริษัทได้ติดต่อนักลงทุนสถาบัน อาทิ บริษัทจัดการกองทุน หรือ Custodian เพื่อเชิญส่งตัวแทนเข้าร่วมประชุม และอำนวยความสะดวกในการช่วยตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมล่วงหน้า

2.2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นในวันประชุมผู้ถือหุ้น

- อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะในวันประชุมอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน มีการจัดเจ้าหน้าที่ต้อนรับ เจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสาร และมีการจัดเตรียมอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่เพียงพอต่อการลงทะเบียน การดำเนินการประชุม ตลอดจนการนับคะแนนให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการจัดให้มีล่ามแปลภาษาอังกฤษแก่นักลงทุนชาวต่างชาติที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วย

- บริษัทเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมก่อนเวลาเริ่มประชุม 1 ชั่วโมง 30 นาที โดยบริษัทไม่ทำการใด ๆ ที่มีลักษณะจำกัดสิทธิ ในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดระยะเวลาการประชุม

- นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนและการนับคะแนน เพื่อความถูกต้อง สะดวก รวดเร็ว

- ก่อนเริ่มประชุม เลขานุการบริษัทได้แนะนำคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมายที่ทำหน้าที่ตรวจสอบการลงคะแนนและนับคะแนนเสียง แจ้งจำนวนและสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และของผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ที่ประชุมรับทราบ ชี้แจงถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน วิธีใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกระยะ มีการแยกบัตรลงคะแนนเสียงระหว่างวาระการแต่งตั้งกรรมการและวาระอื่น โดยผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนเองถืออยู่ หุ้นสามัญหนึ่งหุ้นเท่ากับหนึ่งเสียง บริษัทมีหุ้นสามัญเพียงประเภทเดียว ไม่มีหุ้นบุริมสิทธิและหลักทรัพย์ประเภทอื่น

- จัดให้มีที่ปรึกษากฎหมายของบริษัททำหน้าที่ผู้ตรวจสอบการลงคะแนนและนับคะแนนเสียง (Inspector) ซึ่งเป็นคนกลางเพื่อดูแลให้การลงทะเบียน การประชุมผู้ถือหุ้น การนับคะแนน เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัทในทุกขั้นตอน รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นอาสาทำหน้าที่เป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับการนับคะแนนเสียง

- ดำเนินการประชุมตามวาระการประชุม โดยไม่มีนโยบายเพิ่มวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ในการประชุมประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามและแสดงความคิดเห็นในแต่ละวาระได้อย่างเต็มที่ และมีการชี้แจงตอบคำถามในทุกประเด็นจนเป็นที่พอใจ โดยในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ผ่านมามีประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้งผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมาย เข้าร่วมประชุมเพื่อร่วมชี้แจงตอบคำถามของผู้ถือหุ้น

- ดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกระยะ และจัดทำบัตรลงคะแนนแยกตามเรื่อง และสำหรับการเลือกตั้งกรรมการ มีการจัดทำบัตรลงคะแนนเสียงแยกเป็นรายบุคคลเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร ซึ่งจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนดังกล่าวในห้องประชุม เพื่อนำผลคะแนนมารวมคำนวณกับคะแนนเสียงที่ได้ลงไว้ล่วงหน้าในหนังสือมอบฉันทะ ก่อนที่จะประกาศแจ้งมติของคะแนนเสียงในห้องประชุมในที่สุด

- ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมภายหลังเปิดการประชุมสามารถออกเสียงลงคะแนนได้ในวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

2.3 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นหลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

- เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการออกเสียงลงคะแนนภายในวันทำการถัดไปนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยแจ้งเป็นจดหมายข่าวไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งในการประชุมผู้ถือหุ้นปี 2562 บริษัทได้เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการออกเสียงลงคะแนนภายในวันที่จัดประชุมผู้ถือหุ้น

- จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นที่มีสาระสำคัญครบถ้วน อาทิ คำชี้แจง คำถาม ข้อคิดเห็น วิธีการลงคะแนนผลการลงมติ เป็นต้น และในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ที่ผ่านมา บริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมแล้วเสร็จภายใน 14 วัน หลังวันประชุม และจัดส่งรายงานการประชุมดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์บริษัทเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมสามารถเข้าไปดูรายงานดังกล่าวได้ด้วย

- มีการบันทึกภาพการประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมหรือผู้ถือหุ้นที่สนใจสามารถดูได้ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.thaire.co.th

3. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ถือหุ้นทุกกลุ่มทุกราย ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน และนักลงทุนต่างชาติ ต่างได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และปกป้องสิทธิอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ถูกเลือกปฏิบัติ โดยบริษัทได้ยึดถือตามแนวปฏิบัติที่ดี ดังนี้

- ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่คำนึงถึงสัดส่วนการถือหุ้นและระยะเวลาการถือหุ้น ในการที่จะเสนอวาระการประชุมล่วงหน้าและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยบริษัทได้แจ้งสารสนเทศผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกำหนดขั้นตอนปฏิบัติที่ชัดเจนบนเว็บไซต์บริษัท ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ที่ผ่านมา ได้กำหนดไว้ตั้งแต่วันที่ 18 กันยายน 2561 จนถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นเวลากว่า 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี ผ่านทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (“E-mail”) หรือส่งจดหมายมาถึงเลขานุการบริษัทโดยตรงเพื่อรวบรวมนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ/หรือคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาต่อไป หากคณะกรรมการมีมติไม่รับเรื่องและผู้ถือหุ้นเสนอเพื่อให้บรรจุเป็นวาระ บริษัทจะชี้แจงเหตุผลให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ บริษัทยังให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญประจำปีเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเพิ่มเติมโดยตรงต่อที่ประชุม ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ที่ผ่านมาไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อเข้าร่วมการคัดเลือกเป็นกรรมการหรือเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติมแต่อย่างใด

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถาม ความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะได้ล่วงหน้าผ่านทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (“E-mail”) หรือส่งจดหมายมาถึงเลขานุการบริษัทก่อนวันประชุม เพื่อรวบรวมตอบในที่ประชุม ซึ่งในปี 2562 ที่ผ่านมา ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดส่งคำถาม ความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะล่วงหน้าผ่านช่องทางดังกล่าว

- เพื่อรักษาผลประโยชน์และอำนวยความสะดวกในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม บริษัทได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม รายงานการประชุม ตลอดจนข้อมูลบนเว็บไซต์บริษัท ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ รวมถึงจัดให้มีพนักงานที่มีความรู้ภาษาอังกฤษคอยเป็นล่ามแก่ผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติที่เข้าร่วมประชุมด้วย

- ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม และได้ปฏิบัติตามนโยบายโดยไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมในที่ประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

- ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยมีการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นปัจจุบันผ่านเว็บไซต์บริษัท รวมทั้งผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

- กำหนดมาตรการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในโดยมีขอบของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ตามรายละเอียดได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน มีการเปิดเผยข้อมูลส่วนได้เสียของกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบริษัท โดยกำหนดไม่ให้กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องเข้าร่วมกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาอนุมัติธุรกรรมที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้อง และมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ติดตามผลการปฏิบัติและรายงานให้คณะกรรมการทราบในทุกไตรมาส

หลักปฏิบัติที่บริษัทยังไม่สามารถนำมาปรับใช้ในองค์กรได้

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับหลักการกำกับดูแลกิจการ โดยนำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) มาปรับใช้ให้เหมาะสมกับบริบททางธุรกิจของบริษัท เพื่อให้เกิดการสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืน และเพื่อยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการ และให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างโปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเติบโตอย่างยั่งยืนต่อไป อย่างไรก็ตามปี 2562 มีเรื่องที่บริษัทยังไม่ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 และ CG Code ดังต่อไปนี้

1. ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ

แนวปฏิบัติของบริษัท : ปัจจุบันประธานกรรมการของบริษัทไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ เนื่องจากบริษัทจำเป็นต้องอาศัยบุคคลที่มีความรู้ความเข้าใจและประสบการณ์ในธุรกิจประกันภัยที่เป็นธุรกิจหลัก ซึ่งจำเป็นต้องการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียโดยรวม ให้สามารถบรรลุผลสำเร็จได้ตามเป้าหมายและเติบโตอย่างยั่งยืน

2. กำหนดนโยบายจำกัดจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละคนจะดำรงตำแหน่ง

แนวปฏิบัติของบริษัท : บริษัทไม่มีการกำหนดนโยบายดังกล่าว เนื่องจากบริษัทจำเป็นต้องมีกรรมการที่เป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านการประกันภัยที่มีอยู่อย่างจำกัด กรรมการส่วนใหญ่เป็นผู้ที่มีความเชี่ยวชาญทางธุรกิจและความเชี่ยวชาญในสาขาที่จำเป็น ซึ่งจำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งไม่ได้มีผลต่อความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการของบริษัทแต่อย่างใด

3. กำหนดนโยบายในการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

แนวปฏิบัติของบริษัท : บริษัทไม่มีการกำหนดนโยบายดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในธุรกิจประกันภัย และมีเวลาเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ

4. กำหนดนโยบายจำกัดจำนวนปีในการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ

แนวปฏิบัติของบริษัท : บริษัทไม่มีการกำหนดจำนวนวาระที่จะดำรงตำแหน่งนานที่สุดของกรรมการกรรมการอิสระและกรรมการชุดย่อยไว้ เนื่องจากบริษัทจำเป็นต้องมีกรรมการที่เป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านประกันภัยที่มีอยู่จำนวนจำกัด อย่างไรก็ตามคณะกรรมการของบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่ากรรมการอิสระของบริษัทยังคงปฏิบัติหน้าที่และแสดงความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ

5. มีบริษัทที่ปรึกษาหรือฐานข้อมูลกรรมการในการสรรหากรรมการใหม่

แนวปฏิบัติของบริษัท : บริษัทมีหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการ โดยพิจารณาจากลักษณะการประกอบธุรกิจและกลยุทธ์ของบริษัท จึงได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยพิจารณาจากทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ และมีนโยบายความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ ทั้งทางด้านทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ความรู้ความสามารถ รวมถึงประสบการณ์การทำงานประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดตัวบุคคลที่มีความเหมาะสม ทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อบริษัท เข้ามาเป็นกรรมการหรือผู้บริหาร และจัดทำตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ เป็นข้อมูล

ประกอบการศึกษาพิจารณาการ เพื่อให้มั่นใจว่าจะได้คณะกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม สอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท

6. กำหนดนโยบายเกี่ยวกับจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่กรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการว่า ต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

แนวปฏิบัติของบริษัท : ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 80 และข้อบังคับของบริษัท ข้อที่ 25 กำหนดว่า ในการประชุมคณะกรรมการ ต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะครบองค์ประชุม ซึ่งในปี 2562 การประชุมคณะกรรมการของบริษัททุกครั้งมีองค์ประชุมครบตามกฎหมาย โดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดจะไม่มีสิทธิในการร่วมพิจารณาและลงคะแนนเสียงในเรื่องนั้น ๆ

7. จัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

แนวปฏิบัติของบริษัท : คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท โดยตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายการต่อต้านการทุจริต นโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล รวมถึงนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ โดยกำหนดให้กรรมการผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติตามนโยบาย รวมถึงติดตามการปฏิบัติตามดังกล่าวด้วย

8. กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระทั้งคณะ

แนวปฏิบัติของบริษัท : คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัทไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ อย่างไรก็ตาม กรรมการทุกคนมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในการทำหน้าที่ดังกล่าว อีกทั้งได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์ สุจริต และได้หลีกเลี่ยงในวาระที่ตนมีส่วนได้เสีย

นโยบายภาพรวม

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ ดำเนินธุรกิจด้วยความตระหนักและให้ความสำคัญถึงการพัฒนายั่งยืน โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดี สร้างคุณค่าแก่ธุรกิจประกันภัยควบคู่ไปกับการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม ตามแนวทางการพัฒนายั่งยืน เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงทางสังคม อันจะนำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กรสืบไป โดยมีนโยบายความยั่งยืน ดังนี้

1. ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสีย
2. กำหนดกลยุทธ์และรูปแบบในการดำเนินธุรกิจเพื่อความยั่งยืน โดยคำนึงถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง โอกาส และความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร รวมทั้งปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสีย
3. ส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ในการดำเนินงาน เพื่อก่อให้เกิดมูลค่าทางธุรกิจ สร้างความสามารถในการแข่งขัน และตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในระยะยาว เพื่อนำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน
4. ติดตามดูแลการจัดสรรทรัพยากรและการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อการใช้ทรัพยากร การพัฒนาทรัพยากรตลอดห่วงโซ่อุปทาน และการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอกอยู่เสมอ
5. เปิดเผยข้อมูลผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน ทั้งข้อมูลทางการเงินและไม่ใช่อข้อมูลทางการเงินที่มีความน่าเชื่อถือ โปร่งใส เพื่อให้เกิดการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

พันธสัญญาด้านความยั่งยืน ขององค์กร คือ การเสริมสร้างความมั่นคงทางสังคม เพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

- เสริมสร้างความมั่นคงให้ภาคธุรกิจประกันภัยและประชาชน ศึกษาความต้องการของผู้บริโภคและร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบสนองต่อความต้องการดังกล่าว เพื่อให้บริษัทประกันภัยสามารถขายผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองกลุ่มผู้บริโภคได้อย่างเหมาะสม สามารถสร้างผลตอบแทนร่วมกันกับลูกค้าบริษัทประกันภัย ผ่านผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทที่ครบวงจร
- เสริมสร้างความมั่นคงให้ลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน ตลอดจนผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัทและธุรกิจประกันภัยทั้งทางตรงและทางอ้อม นำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้กับทุกหน่วยงานในองค์กร เพื่อให้การดำเนินธุรกิจขององค์กรเกิดผลลัพธ์ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากขึ้น และทำให้บริษัทพัฒนาและเติบโตได้อย่างยั่งยืน

- เสริมสร้างความมั่นคงให้สังคมและสิ่งแวดล้อม ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในทุกกระบวนการดำเนินธุรกิจ

การดำเนินงานและการจัดทำรายงาน

ในปี 2562 บริษัทมุ่งเน้นการพัฒนาตลาดร่วมกับคู่ค้า โดยเน้นการพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยหรือช่องทางใหม่ที่เป็นผู้คิดค้นและพัฒนาขึ้นมาเพื่อตอบสนองความต้องการของผู้บริโภค พร้อมขยายงานไปสู่ภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ด้วยความร่วมมือกับพันธมิตรที่เป็นบริษัทประกันภัยต่อและบริษัทประกันภัย เพื่อเพิ่มรายได้จากการรับประกันภัยและรายได้จากการให้บริการที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการประกันภัย บริษัทได้ส่งเสริมการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้กับทุกหน่วยงานภายในองค์กร ทั้งด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย การตลาด ช่องทางการจำหน่าย กระบวนการทำงาน เพื่อให้การดำเนินธุรกิจขององค์กรเกิดผลลัพธ์ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากขึ้น และทำให้บริษัทพัฒนาและเติบโตได้อย่างยั่งยืน

ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดเผยรายละเอียดการดำเนินงานด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน เพื่อสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายทราบถึงความมุ่งมั่นและแนวทางการดำเนินงานของบริษัท ผู้ที่สนใจสามารถอ่านรายละเอียดได้ในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ประจำปี 2562 ได้บนเว็บไซต์บริษัท <https://investor-th.thaire.co.th/download.html>

การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคม

การดำเนินธุรกิจรับประกันภัยต่อของบริษัทอาจมิได้ส่งผลกระทบโดยตรงต่อสิ่งแวดล้อม อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงส่งเสริมให้การประกอบธุรกิจเป็นไปด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเป็นแนวทางให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่เป็นไปด้วยความยั่งยืน

กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยมองว่าบริษัทคือส่วนหนึ่งของสังคมไทย ซึ่งเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบต่อบริษัทที่ต้องเข้ามามีส่วนร่วมให้การสนับสนุนและดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและการพัฒนาชุมชน ผู้ที่สนใจสามารถอ่านรายละเอียดได้ในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ประจำปี 2562 ได้ทางเว็บไซต์บริษัท <https://investor-th.thaire.co.th/download.html>

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมีนโยบายต่อต้านการทุจริตและห้ามจ่ายสินบนเพื่อประโยชน์ทางธุรกิจ โดยได้กำหนดไว้เป็นข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับลูกค้า คู่แข่งขัน และรัฐ ในจริยธรรมทางธุรกิจ มาตั้งแต่ปี 2543 สำหรับรายละเอียดการดำเนินงานเพื่อป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน ตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตของบริษัท ปี 2562 สามารถอ่านได้ในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ประจำปี 2562 ผู้ที่สนใจสามารถดาวน์โหลดรายงานทางเว็บไซต์ <https://investor-th.thaire.co.th/download.html>

แผนงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัท

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ในกระบวนการดำเนินงานหลักของบริษัทให้เหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท



บริษัท ไทยรับประกันภัย จำกัด (มหาชน)

รายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันระหว่างกลุ่มบริษัท

กลุ่มบริษัทมีรายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง (เกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นหรือมีผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมกร่วมกัน) และระหว่างบริษัทกับบริษัทในกลุ่มเฉพาะกรณีที่มีความจำเป็นอันเนื่องมาจากการดำเนินธุรกิจตามปกติเท่านั้น ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงร่วมกัน มีการดูแลให้มีการดำเนินการด้วยความสุจริต อย่างมีเหตุมีผลเป็นอิสระโดยมีราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก มีการจัดทำรายงานสรุปธุรกรรมเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อสอบทานและรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำในทุกไตรมาส ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นไว้เป็นส่วนหนึ่งในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่นำเสนอในรายงานประจำปี 2562 ว่า การทำธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้น ได้มีการเปิดเผยข้อมูลครบถ้วน ยุติธรรม ไม่มีข้อบ่งชี้หรือข้อสังเกตอื่นใดที่ผิดปกติ รายการระหว่างกันที่สำคัญสามารถสรุปได้ ดังนี้

การประกันภัยต่อ

(หน่วย : ล้านบาท)

บริษัทที่เกี่ยวข้อง	เบี้ยประกันภัยต่อรับ			เบี้ยประกันภัยต่อส่ง			ลูกหนี้ (เจ้าหนี้) สุทธิ			เงินวาง (เงินถือ) จากการประกันภัย			รายชื่อกรรมการร่วม
	2562	2561	2560	2562	2561	2560	2562	2561	2560	2562	2561	2560	
บมจ. กรุงไทยพานิชประกันภัย	10.01	8.69	2.99	0.02	0.05	0.05	2.15	1.64	3.14	0.84	(0.03)	(0.03)	นายกรีติ พานิชชีวะ
บมจ. ประกันภัยไทยวิวัฒน์	208.77	200.78	152.49	0.01	0.03	0.04	(7.20)	(0.71)	24.71	67.59	25.74	34.53	นายจิรพันธ์ อัครวัฒนกุล
บมจ. กรุงเทพประกันภัย	490.15	134.05	188.93	75.68	17.72	19.57	15.92	9.11	-	46.07	43.20	-	นายชัย ไสภณพนิช
บมจ. ฟอลคอนประกันภัย	195.30	138.79	91.04	4.83	4.18	3.94	18.56	5.44	9.57	16.06	12.54	12.12	นายไวยพจน์ วงศ์สุรพิเชษฐ์
บมจ. เมืองไทยประกันภัย	698.50	697.49	620.22	0.03	0.08	0.09	37.91	40.47	(5.58)	164.97	134.86	131.72	นายสวระ ลำข้า
บจก. เอสที-เมืองไทย ประกันภัย	0.20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	นายสวระ ลำข้า ดำรงตำแหน่งกรรมการของ บมจ. เมืองไทยประกันชีวิตและ บมจ. เมืองไทยประกันภัย ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของ บจก. เอสที-เมืองไทยประกันภัย
รวม	1,602.93	1,179.80	1,055.67	80.57	22.06	23.69	67.34	55.95	31.84	295.53	216.31	178.34	

(หน่วย : ล้านบาท)

บริษัทที่เกี่ยวข้อง	ค่าเบี้ยรับ			ค่าเบี้ยจ่าย			ค่าสินไหมทดแทนรับคืน			ค่าสินไหมทดแทนจ่าย			รายชื่อกรรมการร่วม
	2562	2561	2560	2562	2561	2560	2562	2561	2560	2562	2561	2560	
บมจ. กรุงไทยพานิชประกันภัย	0.01	0.01	0.02	2.33	2.40	1.11	0.80	(0.13)	(1.02)	3.17	2.74	(1.52)	นายกรีติ พานิชชีวะ
บมจ. ประกันภัยไทยวิวัฒน์	0.01	0.01	0.03	22.21	27.90	33.54	0.51	(0.09)	(0.52)	209.52	135.67	36.21	นายจิรพันธ์ อัครวัฒนกุล
บมจ. กรุงเทพประกันภัย	34.03	9.77	7.67	195.26	54.48	81.43	34.05	5.19	15.46	183.04	90.34	77.50	นายชัย ไสภณพนิช
บมจ. ฟอลคอนประกันภัย	2.31	1.07	1.76	54.65	35.23	19.78	2.09	1.56	2.08	72.98	43.90	18.17	นายไวยพจน์ วงศ์สุรพิเชษฐ์
บมจ. เมืองไทยประกันภัย	0.07	0.01	0.03	265.46	262.91	239.79	2.62	(0.38)	(3.08)	434.18	394.79	425.26	นายสวระ ลำข้า
บจก. เอสที-เมืองไทย ประกันภัย	-	-	-	0.05	-	-	-	-	-	-	-	-	นายสวระ ลำข้า ดำรงตำแหน่งกรรมการของ บมจ. เมืองไทยประกันชีวิตและ บมจ. เมืองไทยประกันภัย ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของ บจก. เอสที-เมืองไทยประกันภัย
รวม	36.43	10.87	9.51	539.96	382.92	375.65	40.07	6.15	12.92	902.89	667.44	555.62	

การให้บริการอื่น (ดำเนินการโดยบริษัทย่อย)

(หน่วย : ล้านบาท)

บริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายได้ค่าบริการ			ลูกหนี้การค้า			รายได้รับล่วงหน้า			รายชื่อกรรมการร่วม
	2562	2561	2560	2562	2561	2560	2562	2561	2560	
บมจ. กรุงไทยพานิชประกันภัย	0.46	0.74	0.96	0.05	0.02	0.02	0.01	0.01	0.07	นายเกียรติ พานิชชีวะ
บจก. กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ	-	-	0.51	-	-	0.01	-	-	0.01	นายจิรพันธ์ ชัดวะธนกุล
บมจ. ประกันภัยไทยวิวัฒน์	0.23	0.26	0.34	0.02	-	0.01	-	-	-	นายจิรพันธ์ ชัดวะธนกุล
บมจ. กรุงเทพประกันภัย	7.92	1.90	3.25	2.03	0.46	-	0.01	0.01	-	นายชัย โสภณพนิช
บมจ. ฟอลคอนประกันภัย	2.87	1.20	0.70	0.35	0.11	0.01	-	-	-	นายไอลฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์
บมจ. ไทยริประกันภัยชีวิต	4.81	-	-	-	-	-	-	-	-	นายไอลฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์
บมจ. เมืองไทยประกันภัย	17.76	13.09	21.34	1.56	0.88	1.02	-	-	0.01	นายสาระ ลำข้า
บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต	-	0.01	1.94	-	-	-	-	-	-	นายสาระ ลำข้า
รวม	34.05	17.20	29.04	4.01	1.47	1.07	0.02	0.02	0.09	

รายการเงินลงทุนในหุ้น หุ้นกู้และตัวเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)

บริษัทที่เกี่ยวข้อง	ประเภทหลักทรัพย์	เงินลงทุน (ตามราคาตลาด)				เงินปันผลรับ		การถือหุ้นใน THAIRE		รายชื่อกรรมการร่วม
		2562	2561	2560	2562	2561	2560	จำนวนหุ้น	ร้อยละ	
บมจ. กรุงไทยพานิชประกันภัย	หุ้นทุน	-	-	-	-	-	-	-	-	นายเกียรติ พานิชชีวะ
บมจ. ประกันภัยไทยวิวัฒน์	หุ้นทุน	-	-	-	-	-	-	3.67	0.09	นายจิรพันธ์ ชัดวะธนกุล
บมจ. กรุงเทพประกันภัย	หุ้นทุน	362.31	404.21	-	17.25	3.70	9.85	84.95	2.02	นายชัย โสภณพนิช
บมจ. ฟอลคอนประกันภัย	หุ้นทุน	-	-	-	-	-	-	25.36	0.60	นายไอลฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์
บมจ. ไทยริประกันภัยชีวิต	หุ้นทุน	218.15	-	-	16.97	-	-	-	-	นายไอลฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์
บมจ. เมืองไทยประกันภัย	หุ้นทุน	-	-	-	-	-	0.81	-	-	นายสาระ ลำข้า
บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต	หุ้นทุน	-	-	-	-	-	-	30.80	0.73	นายสาระ ลำข้า
HWIC Asia Fun	หุ้นทุน	-	-	-	-	-	-	1,987.10	47.14	นายจินตนา รัตนาสวามิ
รวม		580.46	404.21	-	34.22	3.70	10.66	2,131.88	50.58	

รายการเงินลงทุนในหุ้นทุนดังกล่าวข้างต้นทุกรายการ เป็นการซื้อขายผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อการลงทุนระยะยาวเท่านั้นและมีการกระจายกันไปในหลายหลักทรัพย์ ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการถือหุ้นไขว้ (Cross Holding) แต่อย่างใด

นอกจากนี้ บริษัทยังมีรายการธุรกรรมกับบริษัทย่อยดังนี้ คือ

(หน่วย : ล้านบาท)

บริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายได้ค่าบริการ			ค่าบริการจ่าย			รายได้เงินปันผล			ซื้อสินทรัพย์			ขายสินทรัพย์			รายชื่อกรรมการร่วม
	2562	2561	2560	2562	2561	2560	2562	2561	2560	2562	2561	2560	2562	2561	2560	
บจก. ไทยรี เซอร์วิสเซล	0.40	0.30	0.06	8.40	7.10	12.40	4.50	-	-	-	0.03	-	-	-	-	นายสุรัช ศิริวัลลา นายไอลฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์
บจก. ไทยรี แอคชูเรียลคอนเซดิง	0.20	0.15	0.04	-	-	-	-	-	-	-	0.02	-	-	0.02	-	นายสุรัช ศิริวัลลา นายไอลฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์
บจก. ซีเอ็มซีเอสไทย	-	-	-	-	-	-	36.00	33.00	24.30	-	-	-	-	-	-	นายสุรัช ศิริวัลลา นายไอลฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์
บจก. ไทยรี อินโนเวชั่น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	นายไอลฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์ นายฉัตรชัย พยาขรินทรังกูร
รวม	0.60	0.45	0.10	8.40	7.10	12.40	40.50	33.00	24.30	-	0.05	-	-	0.02	-	

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันข้างต้นเป็นรายการตามปกติทางธุรกิจ บริษัทเชื่อมั่นว่าจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด กล่าวคือ รายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง จะช่วยเสริมสร้างธุรกิจของบริษัท ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างมั่นคง และ รายการที่มีกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วมนั้น ถือได้ว่าเป็นการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ร่วมกันให้เกิดผลคุ้มค่าและประหยัด ค่าใช้จ่าย โดยบริษัทรายงานรายการระหว่างกันให้คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

นโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์

คณะกรรมการของบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ ตระหนักถึงความสำคัญในการป้องกันการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างบริษัทกับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้น โดยกำหนดนโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์ดังนี้

1. กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานให้บริษัททราบถึงการมีส่วนได้เสียของตนหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย ดังนี้
 - 1.1 รายงานครั้งแรก: ให้รายงานภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ได้รับตำแหน่ง
 - 1.2 รายงานประจำปี: ให้รายงานข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี
 - 1.3 รายงานการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการมีส่วนได้เสีย: ให้รายงานภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล

ทั้งนี้ เพื่อให้บริษัทมีข้อมูลประกอบการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเป็นรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และอาจนำไปสู่การถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทและบริษัทย่อยได้

2. คณะกรรมการบริษัทควบคุม ดูแลอย่างรอบคอบเมื่อเกิดรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีการกำหนดขั้นตอนการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษร
3. กรรมการบริษัทต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและอนุมัติเรื่องที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อม
4. คณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส
5. ในกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายจะต้องเปิดเผยข้อมูล หรือขออนุมัติจาก ผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทจะมีการเปิดเผยรายละเอียด อาทิ ชื่อ ความสัมพันธ์ของบุคคลที่เกี่ยวข้อง นโยบายการกำหนดราคามูลค่าของรายการ เหตุผลของการทำรายการ รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับรายการดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจน
6. คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ โดยแสดงรายละเอียดชื่อ บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ความสัมพันธ์ ลักษณะของรายการ เงื่อนไข นโยบายการกำหนดราคาและมูลค่าของรายการ เหตุผลความจำเป็น ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี

แนวปฏิบัติในการพิจารณารายการที่มี/อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

การพิจารณารายการที่มี/อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้ดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่มีอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้รวบรวมและรายงานสรุปธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ที่อาจก่อให้เกิดรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

เนื่องจากบริษัทเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ การทำรายการระหว่างกันต้องอยู่ภายใต้กฎระเบียบและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ผู้บริหารจึงต้องตรวจสอบและควบคุมดูแลอย่างใกล้ชิด และกรรมการที่ไม่มีส่วนได้เสียเกี่ยวข้องกับผลประโยชนดังกล่าวจะเป็นผู้ดำเนินการและตัดสินใจเกี่ยวกับเรื่องรายการระหว่างกัน ทั้งนี้ไม่รวมรายการซื้อขายซึ่งเป็นเงื่อนไขปกติของธุรกิจ โดยบริษัทรับรองว่าจะเปิดเผยชนิดและมูลค่าของรายการระหว่างกัน พร้อมทั้งเหตุผลในการเลือกทำรายการนั้นต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ในรายงานประจำปี

การดำเนินการในเรื่องดังกล่าว หากเป็นเรื่องปกติทางการค้าที่ทำอย่างต่อเนื่องมา มีราคาและวิธีปฏิบัติในตลาดที่สามารถตรวจสอบเทียบเคียงได้ เป็นอำนาจของฝ่ายจัดการมีอำนาจที่จะดำเนินการไปได้ แต่จะจัดทำรายงานสรุปให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการทราบในทุกไตรมาส

ดังนั้น บริษัทไม่มีโครงสร้างกลุ่มธุรกิจที่มีการทำรายการระหว่างกันในลักษณะที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์แต่อย่างใด

แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทยังคงมีนโยบายที่จะดำเนินการในเรื่องนี้ต่อไปในอนาคต โดยการกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ จะยังคงให้เป็นไปตามกลไกตลาดและลักษณะการดำเนินการค้าปกติ ในราคาตลาดที่สามารถเปรียบเทียบได้ กับราคาที่ใช้กับลูกค้าทั่วไป ดังเช่นที่เคยปฏิบัติมา

ภาพรวมของผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 มีกำไรสุทธิในงบการเงินรวม จำนวน 125 ล้านบาท ขณะที่ปีก่อนมีขาดทุนสุทธิ 1,012 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงร้อยละ 112.3 เกิดจากหลายปัจจัย ดังนี้

1. เบี้ยประกันภัยต่อรับจำนวน 4,455 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.1 จากปีก่อน เนื่องจากเบี้ยประกันภัยต่อรับของโครงการระยะยาวทยอยลดลง โดยลดลงจากปีก่อนจำนวน 649 ล้านบาท อีกทั้งบริษัทได้ตัดสินใจในการไม่ต่ออายุกับสัญญาที่มีผลขาดทุนอีกจำนวน 66 ล้านบาท
2. ขาดทุนจากการรับประกันภัยต่อจำนวน 225 ล้านบาท ปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 51 โดยมีผลขาดทุนลดลงจำนวน 234 ล้านบาท เนื่องจากผลการดำเนินงานที่ปรับตัวดีขึ้นจากการปรับลดงานที่มีผลขาดทุน รวมถึงค่าใช้จ่ายในโครงการระยะยาวลดลงตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยและจะทยอยหมดไปในปี 2565 อีกทั้งในปีนั้นไม่ได้รับผลกระทบของการบันทึกส่วนแบ่งกำไรจากสัญญาประกันต่อช่วงระยะยาว จำนวน 159 ล้านบาท ซึ่งเป็นรายการที่เกิดขึ้นครั้งเดียวในปีก่อน
3. รายได้จากการลงทุนสุทธิจำนวน 301 ล้านบาท พลิกจากปีก่อนที่มีผลขาดทุนสุทธิจำนวน 297 ล้านบาท เนื่องจากปีก่อนมีรายการ one-off จากการปรับลดลงของมูลค่ายุติธรรม (mark-to-market) ของเงินลงทุนเพื่อค่าและการด้อยค่าของเงินลงทุนเพื่อขาย จำนวน 531 ล้านบาท ซึ่งบริษัทไม่ได้รับผลกระทบดังกล่าวในปี

(หน่วย : ล้านบาท)

	2562	2561	เพิ่ม / (ลด) (ร้อยละ)
เบี้ยประกันภัยต่อรับ	4,455	4,849	(8.1)
ขาดทุนจากการรับประกันภัยต่อ	(225)	(459)	51.0
รายได้เงินลงทุนสุทธิ	301	(297)	201.3
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษี	164	(688)	123.8
ภาษีเงินได้	(39)	(324)	88.0
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	125	(1,012)	112.3

ผลการรับประกันภัยต่อของธุรกิจแต่ละประเภท

แบ่งตามลักษณะธุรกิจ (Non-Conventional/Conventional)

1. ธุรกิจประเภทร่วมพัฒนา (Non-Conventional)

(หน่วย : ล้านบาท)

	2562	2561	เพิ่ม / (ลด) (ร้อยละ)
เบี้ยประกันภัยต่อรับ	2,602	2,887	(9.8)
เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ	1,958	1,682	16.4
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย*	(15)	(263)	94.4
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (ร้อยละ)	48.4	50.8	(2.4 จุด)
อัตราส่วนรวมค่าสินไหมทดแทนและค่านายหน้า (ร้อยละ)	100.7	115.4	(14.7 จุด)

*ไม่รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ธุรกิจประเภทร่วมพัฒนามีเบี้ยประกันภัยต่อรับลดลงร้อยละ 9.8 จากเบี้ยประกันภัยของโครงการรับประกันภัยต่อระยะยาวทยอยครบอายุสัญญาในปีที่ผ่านมา โดยลดลงจากปีก่อนจำนวน 649 ล้านบาท ในขณะที่เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.4 เนื่องจากบริษัทสามารถหาเพิ่มเบี้ยประกันภัยมาเพิ่มเพื่อชดเชยส่วนของโครงการระยะยาว และรับประกันต่อไว้เองในสัดส่วนเพิ่มมากขึ้น ทั้งนี้ผลการรับประกันภัยยังคงมีผลขาดทุนจำนวน 15 ล้านบาท แต่ได้ลดลงจากปีก่อนเป็นจำนวนถึง 248 ล้านบาท หรือปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 94.4 เนื่องจากค่าใช้จ่ายของโครงการรับประกันภัยต่อระยะยาวทยอยลดลงตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยที่ลดลง อีกทั้งปีนี้ไม่ได้รับผลกระทบของการบันทึกส่วนแบ่งกำไรจากสัญญาประกันต่อช่วงระยะยาว จำนวน 159 ล้านบาท ซึ่งเป็นรายการที่เกิดขึ้นครั้งเดียวในปีก่อน ส่งผลให้อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนและอัตราส่วนรวมค่าสินไหมทดแทนและค่านายหน้าลดลง 2.4 จุด และ 14.7 จุด ตามลำดับ

2. ธุรกิจประเภทดั้งเดิม (Conventional)

(หน่วย : ล้านบาท)

	2562	2561	เพิ่ม / (ลด) (ร้อยละ)
เบี้ยประกันภัยต่อรับ	1,853	1,963	(5.6)
เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ	1,540	1,801	(14.5)
กำไรจากการรับประกันภัย*	121	143	(14.9)
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (ร้อยละ)	62.7	59.0	3.7 จุด
อัตราส่วนรวมค่าสินไหมทดแทนและค่านายหน้า (ร้อยละ)	92.5	91.4	1.1 จุด

*ไม่รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ธุรกิจประเภทประเภสดั้งเดิมมีเบี้ยประกันภัยต่อรับลดลงร้อยละ 5.6 และเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิลดลงร้อยละ 14.5 เป็นผลมาจากการไม่ต่ออายุการรับประกันภัยจำนวน 66 ล้านบาทจากงานที่มีผลขาดทุน แต่ทั้งนี้กำไรจากการรับประกันภัยที่ลดลงร้อยละ 14.9 และอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่ปรับตัวเพิ่มขึ้น 3.7 จุด เนื่องจากในปีที่ผ่านมาค่าใช้จ่ายสินไหมทดแทนรายใหญ่หลายราย โดยเฉพาะจากการประกันภัยทรัพย์สิน และโครงการประกันพืชผลของรัฐ ซึ่งประสบปัญหาภัยแล้งและน้ำท่วมจากภัยธรรมชาติ

ผลการรับประกันภัยต่อในประเทศแบ่งตามผลิตภัณฑ์

(หน่วย : ล้านบาท)

	2562	2561	เพิ่ม / (ลด) (ร้อยละ)
เบี้ยประกันภัยต่อรับ			
ทรัพย์สิน	330	321	2.7
ภัยทางทะเล	71	69	2.8
รถยนต์	888	993	(10.6)
เบ็ดเตล็ด	3,145	3,457	(9.0)
รวม	4,434	4,840	(8.4)
เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ			
ทรัพย์สิน	272	263	3.3
ภัยทางทะเล	58	56	4.1
รถยนต์	888	1,090	(18.5)
เบ็ดเตล็ด	2,259	2,065	9.4
รวม	3,477	3,474	0.1
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยต่อ*			
ทรัพย์สิน	(19)	9	(306.5)
ภัยทางทะเล	10	33	(71.3)
รถยนต์	84	62	36.0
เบ็ดเตล็ด	31	(223)	113.8
รวม	106	(119)	188.6
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (ร้อยละ)			
ทรัพย์สิน	67.5	52.0	15.5 จุด
ภัยทางทะเล	35.4	(16.4)	51.8 จุด
รถยนต์	61.8	63.8	(2.0 จุด)
เบ็ดเตล็ด	51.0	52.6	(1.6 จุด)
รวม	54.7	54.8	(0.1 จุด)
อัตราส่วนรวมค่าสินไหมทดแทนและค่านายหน้า (ร้อยละ)			
ทรัพย์สิน	107.1	96.4	10.7 จุด
ภัยทางทะเล	83.8	39.3	44.5 จุด
รถยนต์	90.8	93.9	(3.1 จุด)
เบ็ดเตล็ด	98.7	111.0	(12.3 จุด)
รวม	97.1	103.5	(6.4 จุด)

*ไม่รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

- การรับประกันภัยต่อประเภททรัพย์สิน

มีเบี้ยประกันภัยต่อรับจำนวน 330 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 และเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิจำนวน 272 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 โดยมีผลขาดทุนจากการรับประกันภัยต่อ จำนวน 19 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 306.5 และอัตราส่วนรวมร้อยละ 107.1 เพิ่มขึ้น 10.7 จุด เนื่องจากปี 2562 มีการค่าใช้จ่ายสินไหมทดแทนรายใหญ่หลายราย รวมไปถึงโครงการประกันพืชผลของรัฐ ซึ่งประสบปัญหาภัยแล้งและน้ำท่วมจากภัยธรรมชาติ

- การรับประกันภัยต่อประเภทภัยทางทะเล

มีเบี้ยประกันภัยต่อรับ จำนวน 71 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 และเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ 58 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 โดยมีผลกำไรจากการรับประกันภัยต่อ 10 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 71.3 และอัตราส่วนรวมร้อยละ 83.8 เพิ่มขึ้น 44.5 จุด เนื่องจากปี 2561 มีรายการ one-off จากการปรับค่าใช้จ่ายสินไหมทดแทนลดลงจากการรับแจ้งผลของการประเมินมูลค่าความเสียหายที่ลดลง แต่ไม่ได้มีรายการนี้ในปี 2562

- การรับประกันภัยต่อประเภทรถยนต์

มีเบี้ยประกันภัยต่อรับและเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ จำนวน 888 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.6 และ 18.5 ตามลำดับ โดยมีผลกำไรจากการรับประกันภัยต่อ จำนวน 84 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 36.0 และอัตราส่วนรวมร้อยละ 90.8 ลดลง 3.1 จุด เนื่องจากการปรับลดงานที่มีผลขาดทุน ดังนั้น เบี้ยประกันภัยต่อรับจึงลดลงแต่มีกำไรและอัตราส่วนรวมดีขึ้น

- การรับประกันภัยต่อประเภทเบ็ดเตล็ด

มีเบี้ยประกันภัยต่อรับจำนวน 3,145 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.0 เนื่องจากเบี้ยประกันภัยต่อของโครงการรับประกันภัยต่อระยะยาวทยอยครบอายุสัญญาในปีที่ผ่านมา ซึ่งลดลงเป็นจำนวน 649 ล้านบาท ส่วนเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิจำนวน 2,259 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.4 เนื่องจากบริษัทสามารถหาเพิ่มเบี้ยประกันภัยมาเพิ่มเพื่อชดเชยส่วนของโครงการระยะยาว และรับประกันต่อไว้เองในสัดส่วนเพิ่มมากขึ้น ผลการรับประกันภัยต่อพลิกเป็นกำไรจำนวน 31 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 113.8 และอัตราส่วนรวมดีขึ้นเป็นร้อยละ 98.7 ลดลง 12.3 จุด เนื่องจากค่าใช้จ่ายโครงการระยะยาวทยอยลดลงตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัย อีกทั้งไม่มีรายการ one-off จากส่วนแบ่งกำไรจากสัญญาประกันต่อช่วงระยะยาวลดลง จำนวน 159 ล้านบาท ที่เกิดขึ้นในปี 2561

ผลการรับประกันภัยต่อต่างประเทศ

(หน่วย : ล้านบาท)

	2562	2561	เพิ่ม / (ลด) (ร้อยละ)
เบี้ยประกันภัยต่อรับ	21.2	9.4	125.5
เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ	21.2	9.4	125.5
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยต่อ	1.3	(1.9)	168.4
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (ร้อยละ)	64.8	69.0	(4.2 จุด)
อัตราส่วนรวมค่าสินไหมทดแทนและค่านายหน้า (ร้อยละ)	92.5	139.3	(46.8 จุด)

*ไม่รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

การขยายตลาดไปกลุ่มประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ส่งผลให้บริษัทได้รับเบี้ยประกันภัยต่อในปี 2562 เพิ่มขึ้นเป็น 21.2 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 125.5 จากประเทศเวียดนาม กัมพูชา และสิงคโปร์ และมีผลกำไรจากการรับประกันภัยต่อ จำนวน 1.3 ล้านบาท ปรับตัวดีขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 168.4 โดยมีอัตราส่วนรวมร้อยละ 92.5 ลดลง 46.8 จุด

ภาพรวมการลงทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

	2562	2561	เพิ่ม / (ลด) (ร้อยละ)
รายได้จากเงินลงทุนสุทธิ	170	202	(15.8)
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	112	(129)	186.8
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม	26	(358)	107.3
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	(7)	100.0
ค่าใช้จ่ายลงทุน	(7)	(5)	(40.0)
รวม	301	(297)	201.3

รายได้จากเงินลงทุนสุทธิ จำนวน 170 ล้านบาท เป็นรายได้จากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล ลดลงจากปีก่อน ร้อยละ 15.8 เนื่องจากสินทรัพย์ลงทุนลดลงจากการไถ่ถอนเพื่อนำไปใช้ในกระแสเงินสดเพื่อการดำเนินงานมากขึ้น

ในขณะที่บริษัทมีกำไรจากเงินลงทุน จำนวน 112 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่มีผลขาดทุน จำนวน 129 ล้านบาท เนื่องจากมีกำไรจากการขายหน่วยลงทุน ในขณะที่ปีก่อนมีการรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนเผื่อขายจำนวน 115 ล้านบาท และผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จากเงินลงทุนเพื่อค้าเป็นเงินลงทุนเผื่อขาย จำนวน 27 ล้านบาท ซึ่งปีนี้ไม่มีรายการดังกล่าวอีก

กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรม (mark-to-market) จำนวน 26 ล้านบาท ปรับตัวดีขึ้นกว่าปี 2561 ที่มีผลขาดทุน จำนวน 358 ล้านบาท เนื่องจากในปีก่อนมีการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อค้า ซึ่งเป็นไปตามความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แต่หลังจากบริษัทได้เปลี่ยนประเภทจากเงินลงทุนเพื่อค้าเป็นเงินลงทุนเผื่อขายในปลายปี 2561 จึงไม่ทำให้เกิดกำไรขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญในปีนี้อีก

ภาพรวมธุรกิจการให้บริการ

(หน่วย : ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	รายได้*			กำไร (ขาดทุน)*		
		2562	2561	เพิ่ม (ลด) ร้อยละ	2562	2561	เพิ่ม (ลด) ร้อยละ
บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด	บริการด้านคอมพิวเตอร์จัดการค่า สินไหมรถยนต์	159	143	11.2	52	49	6.1
บริษัท ไทยรี เซอร์วิสเชส จำกัด	บริการจัดการค่าสินไหมประกัน สุขภาพและบริการสนับสนุนอื่น	219	200	9.5	21	6	250.0
บริษัท ไทยรี แอคชูเรียล คอน ซัลติง จำกัด	ที่ปรึกษาและให้บริการด้าน คณิตศาสตร์ประกันภัย	14	10	40.0	(1)	(15)	93.3
บริษัท ไทยรี อินโนเวชั่น จำกัด	ให้บริการพัฒนาระบบพาณิชย์ อิเล็กทรอนิกส์	-	-	-	(5)	-	(100.0)

*รายได้และกำไร (ขาดทุน) ก่อนหักรายการระหว่างกัน

บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด มีรายได้ 159 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.2 และมีกำไร 52 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.1 เนื่องจากมีฐานลูกค้าและจำนวนรายการที่ให้บริการเพิ่มมากขึ้น

บริษัท ไทยรี เซอร์วิสเชส จำกัด มีรายได้ 219 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.5 เนื่องจากมีฐานลูกค้าและจำนวนรายการที่ให้บริการเพิ่มมากขึ้น และมีกำไร 21 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 250 เนื่องจากฐานรายได้ที่เพิ่มขึ้นในขณะที่ค่าใช้จ่ายที่ปรับตัวลดลง

บริษัท ไทยรี แอคชูเรียล คอนซัลติง จำกัด มีรายได้ 14 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 40.0 เนื่องจากมีฐานรายได้เพิ่มขึ้นจากการให้บริการคำนวณผลประโยชน์พนักงาน และมีผลขาดทุนลดลง 14 ล้านบาท เนื่องจากในปีก่อนมีรายการ one-off จากการรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในนักคณิตศาสตร์และค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจำนวนรวม 12 ล้านบาท ซึ่งในปีนี้บริษัทไม่ได้รับผลกระทบดังกล่าวอีก

บริษัท ไทยรี อินโนเวชั่น จำกัด ซึ่งมีสถานะเป็นบริษัทย่อยของบริษัท ไทยรี เซอร์วิสเชส จำกัด ไม่ได้ประกอบกิจการระหว่างปี 2562 เนื่องจากอยู่ระหว่างการเปลี่ยนวัตถุประสงค์หลักในการดำเนินธุรกิจจากเดิม “นายหน้าประกันภัย” เป็น “ให้บริการพัฒนาระบบพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ให้กับผู้ประกอบการธุรกิจทั่วไป” ซึ่งได้คืนใบอนุญาตนายหน้าประกันวินาศภัยต่อนายทะเบียน สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2562 ที่ผ่านมา

ฐานะการเงิน

สินทรัพย์

มีสินทรัพย์รวม จำนวน 7,813 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2,030 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.6 โดยการลดลงที่สำคัญมาจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์และเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่ลดลงจากการไถ่ถอนและขายเงินลงทุนเพื่อนำมาใช้ในการดำเนินงานในปีที่ผ่านมา

หนี้สิน

มีหนี้สินรวมจำนวน 4,263 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,959 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.5 โดยการลดลงที่สำคัญมาจากหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่ลดลงจำนวน 749 ล้านบาท ที่ลดลงตามผลการดำเนินงาน และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อลดลงจำนวน 368 ล้านบาท จากการจ่ายชำระหนี้เงินเจ้าหนี้ในปีที่ผ่านมา รวมไปถึงเบี้ยประกันภัยต่อรับล่วงหน้าลดลงจำนวน 460 ล้านบาท เนื่องจากการนำเงินเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้ามารู้เป็นรายได้เบี้ยประกันภัยต่อในรอบปีที่ผ่านมา

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของจำนวน 3,549 ล้านบาท ลดลงจำนวน 71 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 เนื่องจากมีผลกำไรเพิ่มขึ้นจำนวน 125 ล้านบาท แต่ต้องหักประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของลดลงจำนวน 191 ล้านบาท และการตั้งสำรองตามกฎหมายจำนวน 5 ล้านบาท ส่งผลให้ส่วนของเจ้าของลดลงดังกล่าว

นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และจัดทำขึ้นตามวิธีการบัญชีเกี่ยวกับการประกันภัยในประเทศไทยและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) การแสดงรายการในงบการเงินได้จัดทำขึ้นตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559 โดยเนื้อหาของนโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัทและบริษัทย่อย สามารถดูรายละเอียดได้ที่งบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่แสดงในรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ที่ www.thaire.co.th หรือ www.set.or.th

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 ที่สำคัญมีดังนี้

- **มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน**

ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

การบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นก่อนมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (IFRS17) ส่งผลให้รายงานทางการเงินของบริษัทประกันภัยได้รับผลกระทบจากความเหลื่อมล้ำของข้อมูลที่ยังรายงานไว้ในงบการเงิน (Accounting Mismatch) ดังนั้นภาคธุรกิจประกันภัยจึงได้เสนอแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย (Guidance TFRS 9) ต่อสภาวิชาชีพบัญชี ส่งผลให้บริษัทประกันภัยสามารถเลือกปฏิบัติตามมาตรฐานฉบับนี้ได้เป็น 2 แนวทาง คือ

1. Fully Adoption
2. Guidance TFRS9

บริษัทฯ ได้พิจารณาผลกระทบจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีทั้งสองแนวทางแล้ว จึงได้ตัดสินใจที่จะเลือกใช้การปฏิบัติตามแนวทางที่ 1 คือ Fully Adoption ซึ่งการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว ไม่ได้ก่อให้เกิดผลกระทบกับผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีสาระสำคัญแต่อย่างใด

- **มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า**

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นไม่มีมูลค่าต่ำ

แหล่งที่มาของเงินทุน

บริษัทมีนโยบายที่จะจัดหาแหล่งเงินทุนจากเงินลงทุนของผู้ถือหุ้นและกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน โดยไม่มีนโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุนจากการกู้ยืมหรือมีแหล่งเงินทุนนอกงบแสดงฐานะการเงินแต่อย่างใด ยกเว้นบริษัทย่อยแห่งหนึ่งที่มีการเงินกู้ยืมระยะยาว ซึ่งได้ชำระคืนทั้งหมดแล้วในปี 2562

ภาระผูกพันด้านหนี้สินและการบริหารจัดการภาระนอกงบแสดงฐานะการเงิน

กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ดังนี้

1. สัญญาเช่าดำเนินงานจำนวน 2 ล้านบาท ในการเช่าใช้อาคารสำนักงานและยานพาหนะ
2. สัญญาบริการจำนวน 2.1 ล้านบาท ซึ่งเกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโปรแกรมคอมพิวเตอร์ สำหรับระบบรับประกันภัย
3. รายจ่ายฝ่ายทุนจำนวน 2.6 ล้านบาท ที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์ และปรับปรุงอาคาร

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต

ปัจจัยผลกระทบจากภายนอก

- อัตราเบี้ยประกันภัยทรัพย์สินปรับลดลงอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากตลาดรับประกันภัยต่อของโลกยังคงมีการแข่งขันด้านราคาอย่างรุนแรง จากการเข้ามาแข่งขันในตลาดรับประกันภัยต่อของ Alternative Capital
- นโยบายการปรับลดเบี้ยประกันภัยประเภทต่าง ๆ ของหน่วยงานกำกับดูแล ได้แก่ การปรับเพิ่มค่าขาดประโยชน์จากการใช้รถ การปรับลดอัตราเบี้ยประกันภัยข้าวนาในโครงการประกันภัยข้าวนาปีของรัฐบาลแต่ความคุ้มครองปรับเพิ่มมากขึ้น เป็นต้น
- กำลังซื้อของเกษตรกรซึ่งเป็นคนส่วนใหญ่ของประเทศยังคงอยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากราคาผลผลิตทางการเกษตรที่ยังคงตกต่ำอย่างต่อเนื่อง รวมไปถึงภาวะภัยแล้งและอุทกภัยที่เกิดขึ้นเป็นระยะตลอดทั้งปี
- อัตราดอกเบี้ยและเงินปันผลที่ได้รับผลกระทบจากสภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศ และต่างประเทศที่อยู่ในช่วงขาลง ซึ่งอาจมีผลต่ออัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในระยะสั้นจากผลกระทบดังกล่าว

ปัจจัยผลกระทบภายใน

- โครงการสัญญาประกันภัยต่อระยะยาวที่มีอัตราค่าใช้จ่ายและค่าสินไหมทดแทนในอัตราที่สูงโดยแสดงผลการดำเนินงานที่ไม่ดีนักในปีที่ผ่านมา แต่อย่างไรก็ดี โครงการโดยส่วนใหญ่จะทยอยครบอายุการรับประกันตั้งแต่ปี 2562 จนถึงปี 2565 ซึ่งจะทำให้ผลการดำเนินงานของบริษัทจะกลับมาอยู่ในระดับที่ดีขึ้นในอนาคต
- จากการที่มาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศฉบับที่ 17 (International Financial Report Standard No. 17) อยู่ระหว่างการพิจารณาเพื่อให้บริษัทประกันภัยต้องนำมาปฏิบัติ ซึ่งในต่างประเทศจะต้องนำมาใช้ภายในวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566 แต่สำหรับในประเทศไทย ยังอยู่ระหว่างการพิจารณาของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งคาดว่าจะนำมาใช้ภายในวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 ดังนั้น การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวอาจจะทำให้รูปแบบการรายงานทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป และอาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งขณะนี้บริษัทจะได้ทำการศึกษาและจะได้นำมาชี้แจงถึงผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นในโอกาสต่อไป

การบริหารความเสี่ยงจากการรับประกันภัย

บริษัทยังคงมีนโยบายที่จะไม่มุ่งเน้นการรับประกันภัยประเภททรัพย์สิน แต่เน้นรับประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับบุคคล และบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อจำกัดจำนวนค่าเสียหายส่วนที่บริษัทจะต้องรับผิดชอบเองสูงสุดให้อยู่ในจำนวนที่เหมาะสมกับฐานะทางการเงิน ด้วยการซื้อประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss Protection) ซึ่งในปี 2562 บริษัทได้ซื้อประกันภัยต่อความเสียหายส่วนเกินดังนี้

ประเภท	รับผิดชอบเองส่วนแรก	ความเสียหายส่วนเกินคุ้มครอง	รวม
ทรัพย์สินและภัยอื่น	90 ล้านบาท	1,160 ล้านบาท	1,250 ล้านบาท
ภัยทางทะเล	30 ล้านบาท	70 ล้านบาท	100 ล้านบาท

บริษัทเชื่อมั่นว่าความเสียหายที่จะส่งผลกระทบต่อฐานะของบริษัทอย่างรุนแรงเช่นที่เคยเกิดขึ้นจากเหตุการณ์อุทกภัยครั้งร้ายแรงที่เกิดขึ้นในปลายปี 2554 จะไม่เกิดขึ้นอีก เนื่องจากบริษัทมีการลดวงเงินรับประกันภัยต่อสถานที่เอาประกันภัย มีการติดตามความเสี่ยงภัยสะสมและประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้นจากภัยธรรมชาติต่าง ๆ เป็นประจำทุกไตรมาส และมีการมุ่งเน้นรูปแบบการทำธุรกิจใหม่ โดยลดสัดส่วนการรับประกันภัยทรัพย์สินแบบดั้งเดิม (Conventional Reinsurance) และเน้นการรับประกันภัยบุคคล (Non-conventional Reinsurance) ที่มีวงเงินรับประกันภัยต่อรายต่ำกว่า มีการกระจายตัวของภัยที่ดีกว่า ทำให้ความเสี่ยงภัยสะสมมีขนาดที่เล็กลง

17

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

ผลประกอบการและฐานะการเงินในรอบ 10 ปี

งบการเงินรวม	2562	2561	2560	2559	2558	2557** (ปรับปรุงใหม่)	2557	2556	2555	2554	2553* (ปรับปรุงใหม่)
กำไรสุทธิรวม	4,455	4,849	4,903	5,183	5,262	4,714	6,338	5,918	6,261	7,416	5,168
	3,498	3,483	3,041	3,404	3,314	4,462	6,069	5,550	5,357	5,757	3,700
	(225)	(459)	(174)	264	276	(2,150)	(1,812)	(4,320)	(6,093)	(2,352)	267
	301	(297)	371	45	2,914	590	590	742	728	272	440
กำไร (ขาดทุน) จากการให้บริการ	80	65	71	58	63	49	49	62	45	21	(15)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษี	164	(688)	257	347	3,202	(1,339)	(1,339)	(3,529)	(5,346)	(2,052)	684
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	125	(1,012)	(111)	278	2,655	(1,953)	(1,953)	(2,799)	(4,349)	(1,660)	580
สินทรัพย์รวม	7,813	9,842	12,395	14,418	15,112	14,682	14,682	27,910	33,433	25,720	9,176
หนี้สินรวม	4,263	6,222	7,529	9,038	9,656	10,899	10,899	25,082	30,154	24,978	6,195
ทุนเรียกชำระแล้ว	4,215	4,215	4,215	4,215	4,215	4,215	4,215	3,512	3,512	1,187	1,187
เงินกองทุน (ส่วนของผู้ถือหุ้น)	3,549	3,620	4,866	5,320	5,413	3,054	3,054	2,273	3,476	728	2,965
มูลค่าหุ้นตามใบถือหุ้น (บาทต่อหุ้น)	0.84	0.86	1.15	1.26	1.28	0.72	0.72	0.65	0.99	0.61	2.5
เงินปันผล (บาทต่อหุ้น)	-	-	0.10	0.15	-	-	-	-	-	0.2	0.41

งบการเงินรวม		2562	2561	2560	2559	2558	2557** (ปรับปรุงใหม่)	2556	2555	2554	2553* (ปรับปรุงใหม่)
อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)											
อัตรากำไรสุทธิต่อรายได้รวม		3.0	(25.1)	(2.9)	6.9	40.8	(28.2)	(42.7)	(69.1)	(26.8)	13.6
อัตราผลตอบแทนต่อเบี้ยประกันภัยต่ออุบัติเหตุ		3.6	(29.1)	(3.7)	8.2	80.1	(43.8)	(50.4)	(81.2)	(28.8)	15.7
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น		3.5	(23.9)	(2.2)	5.2	62.7	(73.3)	(97.4)	(206.9)	(89.9)	20.4
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม		1.4	(9.1)	(0.8)	1.9	17.8	(9.2)	(9.1)	(14.7)	(9.5)	6.9
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน		6.0	(4.7)	4.7	0.5	28.7	4.5	4.4	4.9	3.4	9.3
อัตราค่าสินไหมทดแทน ²		54.8	54.8	46.8	43.6	43.6	101.2	136.1	169.9	103.7	48.9
อัตราส่วนค่าใช้จ่าย ³		51.5	58.3	58.7	48.9	50.3	46.7	42.4	44.1	43.7	45.0
อัตราส่วนรวม		106.2	113.1	105.5	92.5	93.9	147.9	178.5	214.0	147.4	93.9
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเบี้ยประกันภัยต่อสุทธิ		102.5	121.8	167.5	157.7	127.7	59.7	51.8	39.2	32.1	77.0
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)		1.2	1.1	1.2	1.2	1.1	1.1	1.0	1.1	1.1	1.1
อัตราส่วนเงินสำรองด้านเทคนิคและเงินกองทุน		139.6	170.6	234.5	249.8	227.2	151.3	218.7	272.2	120.3	144.3
ต่อเบี้ยประกันภัยอุบัติเหตุ ⁴											

คำอธิบายเพิ่มเติม:

- 1. ตั้งแต่ปี 2554 บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีในการรับรู้ค่าจ้างและค่าบำนาญหนึ่งปีเป็นการทยอยรับรู้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายเป็นรายเดือนตลอดอายุกรรมธรรม์ตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยที่รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย
- * ข้อมูลปี 2553 ถูกปรับปรุงใหม่ จากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีเรื่องการรับรู้ค่าจ้างและค่าบำนาญข้างต้น
- 2. ปี 2558 บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการลงทุนในบมจ.ไทยประกันชีวิต จึงเปลี่ยนสถานะจากบริษัทย่อยเป็นบริษัทร่วม
- ** ข้อมูลปี 2557 ถูกปรับปรุงใหม่ โดยแสดงรายการรายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบมจ.ไทยประกันชีวิต ไว้ในรายการ "กำไรของบริษัทย่อยก่อนการเปลี่ยนสถานะเป็นบริษัทร่วม"
- 3. บริษัทฯ เปลี่ยนวิธีการคำนวณอัตราส่วนค่าใช้จ่าย จากเดิม "ค่าใช้จ่ายต่อเบี้ยประกันภัยสุทธิ" เป็น "ค่าใช้จ่ายต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้" ซึ่งส่งผลต่ออัตราส่วนรวมด้วย โดยแสดงรายการย้อนหลังไปในปี 2553 - 2562 ไว้ในรายงานนี้

หมายเหตุ :

- 1. สุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ
- 2. อัตราค่าสินไหมทดแทน หมายถึง ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้
- 3. อัตราส่วนค่าใช้จ่าย หมายถึง ค่าจ้างและค่าบำนาญต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ รวมค่าใช้จ่ายด้านงานคอมพิวเตอร์ประกันภัยที่ถือเป็นรายได้
- 4. เงินสำรองทางเทคนิค หมายถึง ผลรวมระหว่างสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนด้านจ่าย เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และเงินสำรองประกันชีวิต

รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย ซึ่งรวมถึงข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี ซึ่งงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 นี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย มีการเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินและได้ผ่านการตรวจสอบรับรองจากผู้สอบบัญชีแล้ว

คณะกรรมการได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายในและการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการบันทึกข้อมูลทางบัญชีที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ตลอดจนสามารถป้องกันความเสี่ยงจากการดำเนินงาน หรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ ในการนี้คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้กำกับดูแลในเรื่องดังกล่าว และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องนี้ปรากฏอยู่ในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัท โดยรวมมีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถสร้างความเชื่อมั่นได้ว่างบการเงินของบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดถูกต้องในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและมีความถูกต้อง ครบถ้วนตามมาตรฐานบัญชี



(นายชัย ไสภณพนิช)
ประธานกรรมการ



(นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์)
กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุนรวม งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

เบี้ยประกันภัยต่อรับ

รายได้จากธุรกิจหลักของกลุ่มบริษัท ได้แก่ เบี้ยประกันภัยต่อรับ โดยในปี 2562 มีจำนวน 4,455 ล้านบาท ในการประกอบธุรกิจรับประกันภัยต่อ บริษัทฯต้องเข้าทำสัญญารับประกันภัยต่อกับลูกค้าซึ่งเป็นบริษัทประกันวินาศภัยทั้งแบบประกันภัยต่อเฉพาะรายและประกันภัยต่อตามสัญญาแบบสัดส่วน โดยเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญามีความหลากหลาย เช่น ประเภทภัย สัดส่วนการรับประกันภัยต่อ และระยะเวลาความคุ้มครอง เป็นต้น นอกจากนี้ การรับรู้รายได้จากสัญญารับประกันภัยต่อดังกล่าวต้องมีลักษณะที่เข้าเงื่อนไขการเป็นสัญญาประกันภัยตามคำนิยามของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งผู้บริหารของบริษัทฯต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาและทบทวนการจัดประเภทของสัญญา ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบเบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้ของบริษัทฯว่าได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามที่เกิดขึ้นจริง

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มตัวอย่างทดสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯที่เกี่ยวข้องกับบันทึกการรับรู้รายได้จากสัญญาประกันภัยต่อแต่ละประเภท ประเมินความเหมาะสมของวิธีการและข้อสมมติหลักที่ใช้ในการทดสอบการจัดประเภทสัญญาประกันภัย ทดสอบความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลที่บริษัทฯใช้ในการทดสอบการจัดประเภทสัญญาประกันภัยและสุ่มตัวอย่างตรวจสอบยอดเบี้ยประกันภัยต่อรับกับเอกสารรายงานรายการบัญชีระหว่างกันที่ได้รับจากบริษัทที่เอาประกันภัยต่อที่เกิดขึ้นในระหว่างปีและช่วงใกล้เคียงรอบระยะเวลาบัญชี นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีเบี้ยประกันภัยต่อรับแบบแยกย่อยตามประเภทการรับประกันภัยต่อและสุ่มทดสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ทำผ่านใบสำคัญทั่วไป

สำรองค่าสินไหมทดแทน

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 15 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีสำรองค่าสินไหมทดแทน (แสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย) จำนวน 1,578 ล้านบาท บัญชีสำรองสินไหมทดแทนเป็นประมาณการสำรองทั้งในส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้วและความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน ในการคำนวณประมาณการดังกล่าว ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการคำนวณอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต ซึ่งต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการประมาณการอย่างสูงและมีความไม่แน่นอนค่อนข้างมาก ประมาณการสำรองดังกล่าวยังขึ้นอยู่กับความถูกต้องของข้อมูลเกี่ยวกับปริมาณรายการ จำนวนเงินและรูปแบบของการเกิดสินไหมทั้งในปัจจุบันและอดีตด้วย ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนของบริษัท

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มตัวอย่างทดสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกค่าสินไหมทดแทน ประเมินความเหมาะสมของวิธีการและสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน สุ่มทดสอบข้อมูลที่ใช้ในการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนกับข้อมูลสินไหมปัจจุบันและในอดีตของบริษัท และสุ่มตัวอย่างแฟ้มสินไหมรายใหญ่เพื่อตรวจสอบเอกสารและรายงานความเสียหายจากบริษัทผู้เอาประกันภัยกับการบันทึกบัญชีของค่าความเสียหายนั้นๆ

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่อยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น)

ความเห็นของข้าพเจ้าต่อการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญแล้ว ข้าพเจ้าจะต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้า ไม่พบว่ามีความขัดแย้งที่ต้องรายงาน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องวันแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือ

สถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงาน ต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ใน รายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผย ดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการ สอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือ ของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการ กำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้ เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุม ภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับ ความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้า เชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อ ป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการ ตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ใน รายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือใน สถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการ กระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วน ได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



รัชดา ยงสวัสดิ์วาทินิชย์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 25 กุมภาพันธ์ 2563

20

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	184,603,593	446,268,704	105,346,768	367,087,755
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		6,231,515	2,924,382	6,083,871	2,891,052
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	7	769,340,554	1,447,314,521	769,340,554	1,447,314,521
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	8, 20.3	1,528,510,979	1,289,467,042	1,528,510,979	1,289,467,042
สินทรัพย์ลงทุน					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	9, 29	4,046,119,055	5,185,301,798	3,909,142,622	5,078,695,124
เงินให้กู้ยืม	10	21,441,043	25,120,088	21,285,480	25,120,088
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	11	-	-	307,699,320	307,699,320
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	12	248,744,382	251,863,512	139,590,861	145,340,844
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	13	114,164,750	114,468,418	63,866,299	69,576,402
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	14.1	240,688,983	208,537,880	229,378,293	199,866,833
สินทรัพย์อื่น					
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายรอตัดบัญชี	20.3	510,475,858	742,751,077	510,475,858	742,751,077
เงินวางไว้เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน		-	1,211,673	-	1,211,673
ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอเรียกคืน		33,713,300	31,950,724	31,975,631	30,820,992
อื่น ๆ	20.3	108,573,124	95,064,333	44,802,943	46,998,816
รวมสินทรัพย์		7,812,607,136	9,842,244,152	7,667,499,479	9,754,841,539

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
เงินกู้ยืมระยะยาว	19	-	3,641,000	-	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	15, 20.3	2,862,390,705	3,610,775,078	2,862,390,705	3,610,775,078
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	16, 20.3	932,087,671	1,299,965,862	932,087,671	1,299,965,862
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		5,488,933	4,963,703	-	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	17	64,135,113	48,675,110	38,600,646	33,494,087
หนี้สินอื่น					
เบี้ยประกันภัยต่อรับล่วงหน้าสุทธิ	20.3	235,192,586	694,964,699	235,192,586	694,964,699
ค่าจ้างและบำเหน็จรับรองตัดบัญชี	20.3	78,465,646	205,792,838	78,465,646	205,792,838
เงินรับต่อเพื่อวางเป็นหลักประกัน		-	340,458	-	340,458
สำรองส่วนแบ่งกำไรจากสัญญาประกันภัยต่อ	8	-	283,446,322	-	283,446,322
เงินปันผลค้างจ่าย		1,625,419	2,692,950	1,625,419	2,692,950
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน		4,080,315	-	1,376,704	-
อื่นๆ	20.3	79,850,006	67,139,837	23,334,789	27,097,677
รวมหนี้สิน		4,263,316,394	6,222,397,857	4,173,074,166	6,158,569,971
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	21				
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว					
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
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
สำรองตามกฎหมาย	22	90,400,000	85,400,000	77,200,000	77,200,000
ยังไม่จัดสรร		(412,784,888)	(527,704,160)	(544,358,341)	(637,145,104)
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		(343,318,202)	(152,843,377)	(253,410,178)	(58,777,160)
ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ		3,549,290,742	3,619,846,295	3,494,425,313	3,596,271,568
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย		-	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		3,549,290,742	3,619,846,295	3,494,425,313	3,596,271,568
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		7,812,607,136	9,842,244,152	7,667,499,479	9,754,841,539

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2562	2561	2562	2561
รายได้					
เบี้ยประกันภัยต่อรับ	20.2	4,455,274,300	4,849,173,498	4,455,274,300	4,849,173,498
หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันต่อช่วง	20.2	(957,596,603)	(1,366,384,462)	(957,596,603)	(1,366,384,462)
เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ		3,497,677,697	3,482,789,036	3,497,677,697	3,482,789,036
บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (เพิ่มขึ้น) ลดลงจากปีก่อน		111,147,290	(123,382,481)	111,147,290	(123,382,481)
เบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันต่อช่วง		3,608,824,987	3,359,406,555	3,608,824,987	3,359,406,555
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	20.2	394,391,956	309,332,640	394,391,956	309,332,640
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	20.2	170,332,919	201,948,938	208,662,478	233,366,190
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน		111,921,054	(129,262,770)	111,620,726	(134,480,571)
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม		25,843,060	(357,903,498)	25,853,521	(357,903,498)
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม		(327,038)	(6,380,369)	-	-
รายได้จากการให้บริการ	20.2	375,668,883	337,988,521	-	-
รายได้อื่น		9,985,982	4,923,164	9,793,372	4,268,155
รวมรายได้		4,696,641,803	3,720,053,181	4,359,147,040	3,413,989,471
ค่าใช้จ่าย					
ค่าสินไหมทดแทน	20.2	3,117,631,889	3,513,932,344	3,117,634,889	3,513,980,344
หัก: ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อช่วง	20.2	(1,140,528,943)	(1,672,012,178)	(1,140,528,943)	(1,672,012,178)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่าย	20.2	1,919,380,233	1,946,965,031	1,919,380,233	1,946,965,031
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		144,304,748	139,465,492	144,392,901	139,537,492
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	23	187,465,058	199,804,903	196,664,299	207,700,275
ค่าใช้จ่ายลงทุน		6,758,063	4,921,712	6,758,063	4,921,712
ต้นทุนการให้บริการ	20.2	295,647,357	273,159,900	-	-
ต้นทุนทางการเงิน		187,775	475,093	11,225	-
ค่าใช้จ่ายอื่น		2,244,086	1,391,429	219,658	199,238
รวมค่าใช้จ่าย	24	4,533,090,266	4,408,103,726	4,244,532,325	4,141,291,914
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		163,551,537	(688,050,545)	114,614,715	(727,302,443)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	14.2	(38,755,044)	(323,791,863)	(19,895,881)	(309,404,322)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี		124,796,493	(1,011,842,408)	94,718,834	(1,036,706,765)
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สำหรับปี:					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ		125,128,553	(1,011,842,408)	94,718,834	(1,036,706,765)
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่ใช่ธนาคารควบคุมในบริษัทย่อย		(332,060)	-		
		124,796,493	(1,011,842,408)		
กำไรต่อหุ้น					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	26				
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ		0.03	(0.24)	0.02	(0.25)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2562	2561	2562	2561
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี		124,796,493	(1,011,842,408)	94,718,834	(1,036,706,765)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุนในภายหลัง	14.2				
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(242,985,502)	(22,913,995)	(243,291,272)	(22,679,947)
บวก: ภาษีเงินได้		48,597,100	4,582,799	48,658,254	4,535,989
รายการที่จะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน					
ในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้		(194,388,402)	(18,331,196)	(194,633,018)	(18,143,958)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุนในภายหลัง	14.2				
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(7,841,948)	(7,878,726)	(3,745,435)	(4,793,044)
บวก: ภาษีเงินได้		1,568,390	1,575,745	749,087	958,609
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน					
ในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้		(6,273,558)	(6,302,981)	(2,996,348)	(3,834,435)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		(200,661,960)	(24,634,177)	(197,629,366)	(21,978,393)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		(75,865,467)	(1,036,476,585)	(102,910,532)	(1,058,685,158)
การแบ่งปันขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี:					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ		(75,533,407)	(1,036,476,585)	(102,910,532)	(1,058,685,158)
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย		(332,060)	-		
		(75,865,467)	(1,036,476,585)		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

112

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

(หน่วย: บาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ				
หมายเหตุ	ทุนออกจำหน่าย และชำระแล้ว	จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	รวมส่วนของ เจ้าของ
			ยังไม่ได้สรร	ส่วนค่าหุ้น จากการวัดมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	4,214,993,832	77,200,000	613,379,668	(40,633,202)		4,864,940,298
	27	-	766,120	-		766,120
	28	-	(210,749,692)	-		(210,749,692)
	-	-	(1,036,706,765)	-		(1,036,706,765)
	-	-	(3,834,435)	(18,143,958)		(21,978,393)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	-	-	(1,040,541,200)	(18,143,958)		(1,058,685,158)
	4,214,993,832	77,200,000	(637,145,104)	(58,777,160)		3,596,271,568
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	4,214,993,832	77,200,000	(637,145,104)	(58,777,160)		3,596,271,568
	27	-	1,064,277	-		1,064,277
	-	-	94,718,834	-		94,718,834
	-	-	(2,996,348)	(194,633,018)		(197,629,366)
	-	-	91,722,486	(194,633,018)		(102,910,532)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	4,214,993,832	77,200,000	(544,358,341)	(253,410,178)		3,494,425,313
	-	-	-	-		-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2562	2561	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน					
เงินจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ		(179,410,926)	(221,868,490)	(179,413,926)	(221,916,490)
ดอกเบี้ยรับ		32,179,276	36,051,934	30,123,173	34,372,319
เงินปันผลรับจากบริษัทย่อย		-	-	40,499,975	32,999,989
เงินปันผลรับจากบริษัทอื่น		135,411,168	175,858,821	135,411,168	175,858,821
รายได้จากการลงทุนอื่น		9,530,272	15,926,427	9,556,982	15,926,426
รายได้อื่น		371,735,712	352,401,285	9,370,146	3,167,760
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่าย		(1,026,159,024)	(874,998,284)	(1,026,159,024)	(874,998,284)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		(147,470,452)	(142,985,566)	(147,558,605)	(143,057,566)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		(171,614,017)	(179,448,058)	(176,708,424)	(183,857,295)
ค่าใช้จ่ายอื่น		(247,081,088)	(239,367,423)	(218,632)	(198,066)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		(21,514,489)	(20,772,013)	(760,411)	(5,241,689)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		1,017,389,640	1,380,803,409	1,046,855,774	1,418,514,890
เงินให้กู้ยืม		2,023,708	10,629,333	2,179,272	10,629,333
เงินลงทุนในบริษัทย่อย/บริษัทร่วม		(4,846,528)	(3,675,000)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน		(229,826,748)	288,556,375	(256,822,532)	262,200,148
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน					
ขายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		944,038	1,641,006	715,660	8,561,148
ซื้ออาคาร อุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(30,354,348)	(22,295,912)	(5,634,115)	(5,529,072)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน		(29,410,310)	(20,654,906)	(4,918,455)	3,032,076
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน					
เงินปันผลจ่าย	28	-	(210,749,692)	-	(210,749,692)
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว		(3,753,052)	(5,383,093)	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน		(3,753,052)	(216,132,785)	-	(210,749,692)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		(262,990,110)	51,768,684	(261,740,987)	54,482,532
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี		446,268,704	394,500,020	367,087,755	312,605,223
บวก: เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดของบริษัทร่วม					
ที่เปลี่ยนสถานะเป็นบริษัทย่อย		1,324,999	-	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี		184,603,593	446,268,704	105,346,768	367,087,755

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

1. ข้อมูลบริษัทฯ

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ได้แก่ HWIC ASIA FUND โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ถือหุ้นในบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 47 และร้อยละ 47 ของจำนวนหุ้นออกจำหน่ายและชำระแล้ว บริษัทฯดำเนินธุรกิจหลักในการรับประกันภัยต่อ โดยมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนคือ เลขที่ 48/22-24 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และจัดทำขึ้นตามวิธีการบัญชีเกี่ยวกับการประกันภัยในประเทศไทยและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) และได้แสดงรายการในงบการเงินตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไขและระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559

งบการเงินฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

- (ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ย่อย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกรวมว่า “กลุ่มบริษัท”) ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้น ในประเทศ	อัตราร้อยละของ การถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
			2562 ร้อยละ	2561 ร้อยละ
บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด	ให้บริการด้านคอมพิวเตอร์ เกี่ยวกับการจัดการความ เสียหายของยานพาหนะ	ไทย	100.0	100.0
บริษัท ไทยรี เซอร์วิสเอส จำกัด	ให้บริการด้านบริหารจัดการ สินไหมทดแทน และบริการ ด้านการตลาด	ไทย	100.0	100.0
บริษัท ไทยรี แอคชูเรียล คอนซัลติ้ง จำกัด	ให้บริการด้านคณิตศาสตร์ ประกันภัย การฝึกอบรมและการ เป็นที่ปรึกษา	ไทย	100.0	100.0
บริษัท ไทยรี อินโนเวชั่น จำกัด ⁽¹⁾	บริการพัฒนาระบบพาณิชย์ อิเล็กทรอนิกส์	ไทย	100.0	49.0

⁽¹⁾ ถือเป็นบริษัทย่อยตั้งแต่วันที่ 28 มีนาคม 2562

- (ข) บริษัทจะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากบริษัทมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้
- (ค) บริษัทนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่บริษัทสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- (ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัทฯ
- (จ) ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว
- (ฉ) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของงบกำไรขาดทุนรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

2.3 เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัทจัดทำงานการเงินเฉพาะกิจการ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงและอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยน เกี่ยวกับบริการโฆษณา
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้าง อสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

กิจการต้องใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 กับสัญญาที่ทำกับลูกค้าทุกสัญญา ยกเว้นสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนสำหรับการรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการที่ได้ส่งมอบให้แก่ลูกค้า และกำหนดให้กิจการต้องใช้ดุลยพินิจและพิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มิได้กำหนดเพิ่มโดยมีการให้ทางเลือกสำหรับผู้รับประกันภัยที่เข้าเงื่อนไขตามที่ระบุในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ให้สามารถยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563) บางประการเป็นการชั่วคราว และ

ให้ถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย แทนสำหรับรอบระยะเวลารายงานที่เริ่มก่อนวันที่ 1 มกราคม 2565 หรือก่อนมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (เมื่อมีการประกาศใช้) มีผลบังคับใช้

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อบการเงินนี้

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง และแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับใหม่ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ยกเว้น มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ดังต่อไปนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ โดยสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
ฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32	การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
------------	-----------------------------------

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
ฉบับที่ 19	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่า เครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและโมเดลธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย ออกมาเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2562) เรื่องสัญญาประกันภัย ที่อนุญาตให้ผู้รับประกันที่เข้าเงื่อนไขตามที่กำหนด ให้สามารถยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ในปี

2563 เป็นการชั่วคราว และกำหนดให้ถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัยแทน

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ มีข้อกำหนดบางเรื่องที่แตกต่างกันจากมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 โดยมีเรื่องที่สำคัญดังนี้

- การจัดประเภทและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน ให้จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และลูกหนี้และเงินให้กู้ยืม โดยไม่ต้องคำนึงถึงหลักการประเมินโมเดลธุรกิจ และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญา
- การรับรู้ผลขาดทุนจากด้อยค่า ผลกำไรขาดทุนจากการตัดรายการ และผลกำไรขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง สำหรับตราสารหนี้ที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย ให้รับรู้เข้าส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- กำหนดให้อนุพันธ์แฝงในสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นสัญญาแบบผสมต้องแยกออกจากสัญญาหลัก หากเข้าเงื่อนไขทุกข้อในการแยกสัญญา

นอกจากนี้ แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ มีข้อกำหนดบางเรื่องที่แตกต่างกันจากมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 ในส่วนของการเปิดเผยรายการ

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ พิจารณาที่จะนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน มาถือปฏิบัติ และคาดว่าจะมีผลกระทบต่องบการเงินของกลุ่มบริษัทในเรื่องสำคัญดังต่อไปนี้ โดยอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงิน ณ วันที่นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

- การจัดประเภทและวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน
เงินลงทุนที่เดิมเคยถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป จะถูกจัดประเภทใหม่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
เงินลงทุนที่เดิมเคยจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขายบางส่วน จะถูกจัดประเภทใหม่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญา
- การรับรู้รายการผลขาดทุนด้านเครดิต
กลุ่มบริษัทต้องรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงินของกลุ่มบริษัทจากเดิมที่ต้องรับรู้เมื่อเหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตเกิดขึ้น

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นไม่มีมูลค่าต่ำ

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุนโดยใช้หลักการเช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทฯ อยู่ระหว่างประเมินผลกระทบที่อาจมีต่อการเงิน ณ วันที่นำมาตราฐานรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) เบี้ยประกันภัยต่อรับ

เบี้ยประกันภัยต่อรับประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยต่อรับหักด้วยมูลค่าของกรรมธรรม์ที่ยกเลิกและการส่งคืนเบี้ยประกันภัย

เบี้ยประกันภัยต่อรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯ ได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ และบริษัทฯ ได้ยืนยันความคุ้มครองตามเงื่อนไขของการรับประกันภัยต่อ

ในกรณีที่เป็นการรับประกันภัยต่อที่ความคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกเบี้ยประกันภัยต่อรับสำหรับกรรมธรรม์ส่วนของความคุ้มครองที่เกินกว่า 1 ปีเป็นรายการรับล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามระยะเวลาการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

(ข) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ แสดงรวมส่วนแบ่งกำไรจากสัญญาประกันภัยต่อช่วง

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ประกอบด้วยรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่ได้รับตามอัตราร้อยละของเบี้ยประกันภัยต่อจ่ายและค่าบำเหน็จรับอื่นๆ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จบันทึกเป็นรายการรอตัดบัญชี โดยจะทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยต่อที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่าย

ในกรณีที่เป็นการเอาประกันภัยต่อที่ความคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จสำหรับกรรมธรรม์ส่วนของความคุ้มครองที่เกินกว่า 1 ปีเป็นรายการรับล่วงหน้า โดยจะทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามระยะเวลาการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

ส่วนแบ่งกำไรจากสัญญาประกันภัยต่อช่วง

ส่วนแบ่งกำไรจากสัญญาประกันภัยต่อช่วงถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนวณจากการประมาณการกำไรจากการรับประกันภัยของผู้รับประกันภัยต่อช่วงตลอดอายุของสัญญาประกันภัยต่อช่วงตามวิธีการและอัตราส่วนแบ่งที่บริษัทฯ จะได้รับซึ่งระบุไว้ในสัญญา

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะคำนวณส่วนแบ่งกำไรจากสัญญาประกันภัยต่อช่วงตามสัดส่วนของยอดสะสมของประมาณการกำไรจากการรับประกันภัยต่อของผู้รับประกันภัยต่อช่วงตั้งแต่วันเริ่มสัญญาตลอดจนถึงสิ้นสุดสัญญา หากบริษัทฯ คำนวณได้ส่วนแบ่งกำไรเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากงวดก่อน บริษัทฯ จะบันทึกเป็น “เงินค้างรับจากการรับประกันภัยต่อ” ซึ่งแสดงเป็นสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน หรือ “สำรองส่วนแบ่งกำไรจากสัญญาประกันภัยต่อ” ซึ่งแสดงเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินแล้วแต่กรณี และรับรู้ส่วนแบ่งกำไรที่ได้รับเพิ่มหรือลดโดยรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จในงบกำไรขาดทุน

(ค) รายได้จากการลงทุน

ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อกลุ่มบริษัทมีสิทธิในการรับเงินปันผล

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้างตลอดระยะเวลาของเงินให้กู้ยืม

(ง) รายได้จากการให้บริการ

รายได้จากการให้บริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้วโดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

(จ) ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อช่วง

ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อช่วงรับรู้ตามสัดส่วนที่เอาประกันภัยต่อของค่าสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน โดยประมาณขึ้นตามเงื่อนไขในสัญญาประกันภัยต่อช่วง บริษัทฯได้แสดงรายการดังกล่าวเป็นรายการหักจากค่าสินไหมทดแทนในงบกำไรขาดทุน

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย

เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อช่วงรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อช่วงแล้ว

ในกรณีที่เป็นการเอาประกันต่อที่มีอายุการคุ้มครองเกินกว่า 1 ปี จะบันทึกเป็นรายการจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

(ข) ค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทน ประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อ ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทน ค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องและรายการปรับปรุงค่าสินไหมของงวดปัจจุบันและงวดก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี หักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น (ถ้ามี) และค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อช่วงที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้งและโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

(ค) ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่าย

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายจะบันทึกเป็นรายการรอดัดบัญชี โดยทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยที่รับรู้เป็นรายได้

ในกรณีที่เป็นการค้าจำและค่าบำเหน็จจ่ายสำหรับการรับประกันภัยต่อที่มีอายุคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกเป็นรายการรอตัดบัญชีหักจากเบี้ยประกันภัยต่อรับล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามระยะเวลาการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

4.3 การจัดประเภทสัญญาประกันภัยต่อ

บริษัทจัดประเภทของสัญญาประกันภัยต่อและสัญญาประกันภัยต่อช่วง (“สัญญาประกันภัยต่อ”) โดยพิจารณาจากลักษณะของสัญญาประกันภัยต่อ โดยสัญญาประกันภัยต่อคือสัญญาซึ่งผู้รับประกันภัยต่อ รับผิดชอบต่อความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง (ผู้เอาประกันภัยต่อ) และตกลงจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยต่อหากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัยต่อ ในการพิจารณาว่ามีการรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยต่อที่มีนัยสำคัญหรือไม่นั้นจะพิจารณาจากจำนวนผลประโยชน์ที่จะต้องจ่ายกรณีที่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้น ซึ่งหากไม่เข้าใจอย่างถ่องแท้ บริษัทจะจัดประเภทสัญญาประกันภัยต่อดังกล่าวเป็นสัญญาการลงทุน ซึ่งสัญญาการลงทุนคือสัญญาที่มีรูปแบบทางกฎหมายเป็นสัญญาประกันภัยและทำให้ผู้รับประกันภัยต่อมีความเสี่ยงทางการเงินแต่ไม่ได้ทำให้ผู้รับประกันภัยต่อมีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่สำคัญ ความเสี่ยงทางการเงิน ได้แก่ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทจัดประเภทของสัญญาโดยประเมินความสำคัญของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยต่อเป็นรายสัญญา หากสัญญาใดจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยต่อแล้ว จะยังคงเป็นสัญญาประกันภัยต่อตลอดไปจนกว่าสิทธิและภาระผูกพันทั้งหมดถูกทำให้สิ้นสุดหรือสิ้นผลบังคับ หากสัญญาใดเคยจัดประเภทเป็นสัญญาการลงทุน ณ วันเริ่มต้นสัญญา จะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยต่อในเวลาต่อมา หากพบว่าบริษัทรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยต่อที่มีนัยสำคัญจากการทำสัญญาดังกล่าว

4.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.5 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อและค่าเผื่อการด้อยค่า

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อแสดงด้วยสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อซึ่งประมาณขึ้นโดยอ้างอิงสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องของสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ โดยสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อจะเกิดการด้อยค่าเมื่อมีหลักฐานปรากฏอย่างชัดเจนอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ที่จะเกิดขึ้นภายหลังการรับรู้สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อเมื่อเริ่มแรก และทำให้บริษัทอาจจะไม่ได้รับจำนวนเงินทั้งหมดตามเงื่อนไขของสัญญาและผลกระทบต่อจำนวนเงินจากเหตุการณ์ที่บริษัทจะได้รับจากผู้รับประกันภัยต่อสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ โดยบริษัทจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน

4.6 ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

(ก) ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ และเงินมัดจำที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อ

เงินค้างรับจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างรับ ค่าสินไหมทดแทนค้างรับ และรายการค้างรับอื่น ๆ จากบริษัทประกันภัยต่อ หักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยบริษัทฯบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของเงินค้างรับจากบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

(ข) เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อ และเงินมัดจำที่บริษัทถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ

เงินค้างจ่ายจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย และรายการค้างจ่ายอื่นๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

บริษัทฯแสดงลูกหนี้เจ้าหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อด้วยยอดสุทธิกับกิจการเดียวกันเมื่อเข้าเงื่อนไขการหักกลบทุกข้อดังต่อไปนี้

- (1) บริษัทฯมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบกัน และ
- (2) บริษัทฯตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

4.7 สินทรัพย์ลงทุน

(ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนเพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในงบกำไรขาดทุน เงินลงทุนจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าเมื่อมีวัตถุประสงค์หลักที่จะขายในอนาคตอันใกล้

เงินลงทุนเพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย กลุ่มบริษัทตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ ตราสารหนี้จัดเป็นประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดเมื่อกลุ่มบริษัทมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดได้ก่อน

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และมูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน

กลุ่มบริษัทใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับต้นทุนของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง กลุ่มบริษัทจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนหรือบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

(ข) เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมแสดงตามมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมสำหรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเพิ่ม (ลด) ค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

(ค) เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

4.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

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

ค่าเสื่อมราคารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและอาคารระหว่างปรับปรุง

กลุ่มบริษัทตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อกลุ่มบริษัทตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

กลุ่มบริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า กลุ่มบริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดคือ ต้นทุนการได้มาความรู้ทางเทคนิคครัดจ่ายและโปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์ 5 ปี และ 10 ปี

ไม่มีการตัดจำหน่ายสำหรับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา

4.10 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า กลุ่มบริษัทรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง กลุ่มบริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ กลุ่มบริษัทจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังงบกำไรขาดทุนทันที

4.11 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกลุ่มบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกลุ่มบริษัท หรือถูกกลุ่มบริษัทควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับกลุ่มบริษัท

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อกลุ่มบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของกลุ่มบริษัทที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

4.12 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ประกอบด้วยสำรองค่าสินไหมทดแทนและสำรองเบี้ยประกันภัย

(ก) สำรองค่าสินไหมทดแทน

สำรองค่าสินไหมทดแทน ประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายและสำรองค่าสินไหมทดแทนโดยค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งค่า

เรียกร่องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร ทั้งนี้จำนวนสำรองค่าสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ประมาณการสำรองสินไหมทดแทน คำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่ในรอบระยะเวลารายงาน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน รวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน ผลต่างระหว่างประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนที่คำนวณได้สูงกว่าค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรู้ไปแล้วในบัญชี จะรับรู้เป็นสำรองความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงาน (Incurred but not reported: IBNR)

(ข) สำรองเบี้ยประกันภัย

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ บริษัทจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

บริษัทบันทึกสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ซึ่งคำนวณจากเบี้ยประกันภัยต่อรับก่อนการเอาประกันภัยต่อช่วงด้วยวิธีการดังนี้

การประกันอัคคีภัย รถยนต์	- วิธีเฉลี่ยรายเดือน
และภัยเบ็ดเตล็ดแบบสัญญา	(วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)
การประกันอัคคีภัย รถยนต์	- วิธีเฉลี่ยรายวัน
และภัยเบ็ดเตล็ดเฉพาะราย	(วิธีเศษหนึ่งส่วนสามร้อยหกสิบห้า)
การประกันภัยตัวเรือ	- วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)
การประกันภัยสินค้าขนส่งแบบสัญญา	- เต็มจำนวนเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิในรอบเก้าสิบวัน ย้อนหลัง
การประกันภัยสินค้าขนส่งแบบเฉพาะรายและ	- ร้อยละร้อยละของเบี้ยประกันภัยรับตั้งแต่วันที่ออก
การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางที่มี	กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครอง
ระยะเวลาคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน	

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด ได้แก่จำนวนเงินที่บริษัทจัดสำรองไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันภัยที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

4.13 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าอุปกรณ์ ยานพาหนะและโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินอื่น ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาเช่าอุปกรณ์และยานพาหนะที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.14 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทฯ แสดงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ รายการต่างๆของแต่ละบริษัทที่รวมอยู่ในงบการเงินรวมวัดมูลค่าด้วยสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละบริษัทนั้น

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุน

4.15 ผลประโยชน์พนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้น

กลุ่มบริษัทรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(ข) ผลประโยชน์ระยะยาว

โครงการสมทบเงิน

กลุ่มบริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของกลุ่มบริษัท เงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

กลุ่มบริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งกลุ่มบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน นอกจากนั้น บริษัทฯได้จัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ได้แก่ โครงการเงินรางวัลการปฏิบัติงานครบกำหนดระยะเวลา

กลุ่มบริษัทคำนวณภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน และโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

กลุ่มบริษัทรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากราชการของพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นในงบกำไรขาดทุน

4.16 ประเมินการหนี้สิน

กลุ่มบริษัทจะบันทึกการประเมินการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากลุ่มบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และกลุ่มบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.17 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

(ข) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

กลุ่มบริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

กลุ่มบริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.18 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กลุ่มบริษัทใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กลุ่มบริษัทจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละ

สถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 การจัดประเภทสัญญาประกันภัยต่อ

ในการพิจารณาเพื่อจัดประเภทสัญญาประกันภัยต่อตามคำนิยามของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน บริษัทฯ ต้องทดสอบสัญญาประกันภัยต่อว่าเป็นสัญญาที่รับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งหรือไม่ โดยใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาศัยข้อสมมุติที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลค่าสินไหมในอดีตและข้อสมมุติอื่นๆ ซึ่งฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการเลือกใช้ข้อสมมุติดังกล่าว

5.2 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.3 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่า กลุ่มบริษัทได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

5.4 ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

ในการประมาณการค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ประกันภัยต่อ โดยคำนึงถึงเงื่อนไขของสัญญาและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นและส่งผลทำให้บริษัทฯ อาจจะไม่ได้รับจำนวนเงินทั้งหมดตามเงื่อนไขของสัญญา

5.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อและเงินให้กู้ยืม

ในการประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อและเงินให้กู้ยืม ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้และผู้กู้ยืมแต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่ค้างค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น

5.6 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

กลุ่มบริษัทจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลาสั้นหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลาสั้นหรือไม่นั้น จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

5.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือหากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

5.9 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี สำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่ากลุ่มบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.10 สรรพค่าสินไหมทดแทน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทต้องประมาณการสรรพค่าสินไหมทดแทน โดยแยกพิจารณาสองส่วน คือ ส่วนของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและบริษัทได้รับรายงานความเสียหายแล้ว และส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่บริษัทยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported: IBNR) ซึ่งต้องใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยในการประมาณการ โดยข้อสมมติหลักที่ใช้ประกอบด้วยข้อมูลในอดีต ซึ่งได้แก่ อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์และอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้เป็นต้น ผู้บริหารต้องใช้นักคณิตศาสตร์ประกันภัย อย่างไรก็ตามประมาณการดังกล่าวเป็นการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต จึงอาจแตกต่างกับผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงได้

5.11 สํารองความเสี่ยงภัยที่ไม่สิ้นสุด

สํารองประกันภัยสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ ซึ่งการประมาณเงินสํารองดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

5.12 ส่วนแบ่งกำไรรับจากสัญญาประกันภัยต่อ

ส่วนแบ่งกำไรรับจากสัญญาประกันภัยต่อประมาณการตามอัตราส่วนแบ่งกำไรที่บริษัทจะได้รับจากยอดกำไรจากการรับประกันภัยรวมของผู้รับประกันภัยต่อช่วงตลอดอายุสัญญา โดยคำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับตามสัญญาหักด้วยประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่คาดว่าจะต้องจ่ายจนสิ้นสุดสัญญา ซึ่งการประมาณการดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลค่าสินไหมทดแทนในอดีตและการประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

5.13 ภาระผูกพันและผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย

ภาระผูกพันและผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย เป็นหนี้สินที่บันทึกตามโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นซึ่งประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยอาศัยข้อสมมติต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5.14 คดีฟ้องร้อง

บริษัทมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วทำให้เชื่อมั่นได้ว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจะไม่เกินกว่าจำนวนที่ได้บันทึกไว้แล้ว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

5.15 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงิน ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต (ทั้งของกลุ่มบริษัทและคู่สัญญา) สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรม

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
เงินสด	106,000	96,000	35,000	35,000
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน				
เงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวัน	184,497,593	180,223,610	105,311,768	116,388,943
กองทุนรวมตลาดเงิน	-	15,285,282	-	-
พันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน	-	250,663,812	-	250,663,812
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	184,603,593	446,268,704	105,346,768	367,087,755

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เงินฝากธนาคาร กองทุนรวมตลาดเงินและพันธบัตรรัฐบาล มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.10 ถึง 0.38 ต่อปี และ ร้อยละ 0.10 ถึง 1.54 ต่อปี ตามลำดับ

7. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	
	2562	2561
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
สำรองค่าสินไหมทดแทน	516,301,342	768,456,785
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	253,039,212	678,857,736
รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	769,340,554	1,447,314,521

8. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	813,170,691	697,619,034
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	738,555,161	615,335,346
รวม	1,551,725,852	1,312,954,380
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(23,214,873)	(23,487,338)
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ - สุทธิ	1,528,510,979	1,289,467,042

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ยอดคงเหลือของเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อจำแนกอายุค้างชำระแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	
	2562	2561
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	670,381,698	304,781,216
ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	42,318,927	303,820,788
ค้างรับเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี	20,287,833	1,010,437
ค้างรับเกินกว่า 2 ปี	5,566,703	5,722,905
รวมเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	738,555,161	615,335,346

ในปี 2558 บริษัทฯเข้าทำสัญญาประกันภัยต่อช่วงระยะยาวกับบริษัทรับประกันภัยต่อแห่งหนึ่ง โดยในสัญญาดังกล่าวได้ระบุถึงส่วนแบ่งกำไรที่บริษัทฯจะได้รับในอัตราร้อยละของยอดสะสมของกำไรจากการรับประกันภัยต่อของผู้รับประกันภัยต่อช่วงตลอดอายุสัญญา ซึ่งส่วนแบ่งกำไรจะมีการปรับเพิ่มลดทุกๆ ปี ยอดสะสมของกำไรจากการรับประกันภัยต่อคำนวณจากยอดสะสมของเบี้ยประกันภัยหักด้วยยอดสะสมของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นๆตามที่ระบุในสัญญา บริษัทฯใช้ข้อมูลประมาณการยอดสะสมกำไรจากการรับประกันภัยต่อตลอดอายุสัญญาเป็นฐานในการประมาณการรับส่วนแบ่งกำไรดังกล่าวในแต่ละช่วงเวลาตลอดระยะเวลาของสัญญา

ณ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯบันทึกเงินที่ได้รับภายใต้สัญญาดังกล่าว (สุทธิส่วนที่ได้จ่ายคืนผู้เอาประกันภัยต่อ) จำนวน 283 ล้านบาท เป็นรายการ “สำรองส่วนแบ่งกำไรจากสัญญาประกันภัยต่อ” ซึ่งแสดงเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน ทั้งนี้ ในระหว่างปีบริษัทฯได้ตกลงจะชำระส่วนแบ่งกำไรดังกล่าวคืนแก่คู่สัญญาแล้ว ดังนั้นบริษัทฯได้โอนสำรองดังกล่าวไปแสดงในรายการ “เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ” เพื่อรอการจ่าย จนถึงวันที่อนุมัติงบการเงินนี้ บริษัทฯยังคงค้างจ่ายจำนวนดังกล่าว

9. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

9.1 จำแนกตามประเภทการลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำแนกตามประเภทเงินลงทุนได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
เงินลงทุนเพื่อค้า	288	492	266	490
เงินลงทุนเพื่อขาย	1,941	2,979	1,941	2,976
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	1,812	1,709	1,697	1,607
เงินลงทุนทั่วไป	5	5	5	5
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	4,046	5,185	3,909	5,078

9.2 จำแนกตามชนิดหลักทรัพย์

งบการเงินรวม

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า				
หุ้นทุน	-	-	487,785,810	442,907,848
หน่วยลงทุน	275,278,457	287,255,453	48,980,960	49,307,575
รวม	275,278,457	287,255,453	536,766,770	492,215,423
บวก (หัก): กำไร (ขาดทุน) ที่ยัง ไม่เกิดขึ้นจริง	11,976,996	-	(44,551,347)	-
เงินลงทุนเพื่อค้า - สุทธิ	287,255,453	287,255,453	492,215,423	492,215,423
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หุ้นทุน	1,414,765,708	1,087,588,852	1,505,246,440	1,386,381,173
หน่วยลงทุน	867,673,036	878,087,170	1,663,030,809	1,708,118,856
รวม	2,282,438,744	1,965,676,022	3,168,277,249	3,094,500,029
หัก: ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(316,762,722)	-	(73,777,220)	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(24,406,966)	(24,406,966)	(115,450,966)	(115,450,966)
เงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	1,941,269,056	1,941,269,056	2,979,049,063	2,979,049,063

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	514,813,464		1,072,666,922	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	356,000,000		115,000,000	
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	941,410,692		521,000,000	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	1,812,224,156		1,708,666,922	
เงินลงทุนทั่วไป				
หุ้นทุน	5,370,390		5,370,390	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	5,370,390		5,370,390	

งบการเงินเฉพาะกิจการ

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำนวน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำนวน	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า				
หุ้นทุน	-	-	487,785,810	442,907,848
หน่วยลงทุน	254,000,000	265,736,414	47,000,000	47,315,538
รวม	254,000,000	265,736,414	534,785,810	490,223,386
บวก (หัก): กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	11,736,414	-	(44,562,424)	-
เงินลงทุนเพื่อค้า - สุทธิ	265,736,414	265,736,414	490,223,386	490,223,386
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หุ้นทุน	1,414,765,708	1,087,588,852	1,505,246,440	1,386,381,173
หน่วยลงทุน	867,673,036	878,087,170	1,650,030,809	1,705,424,626
รวม	2,282,438,744	1,965,676,022	3,165,277,249	3,091,805,799
หัก: ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(316,762,722)	-	(73,471,450)	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(24,406,966)	(24,406,966)	(115,450,966)	(115,450,966)
เงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	1,941,269,056	1,941,269,056	2,976,354,833	2,976,354,833
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	487,766,762		1,038,746,515	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	356,000,000		115,000,000	
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	853,000,000		453,000,000	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	1,696,766,762		1,606,746,515	
เงินลงทุนทั่วไป				
หุ้นทุน	5,370,390		5,370,390	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	5,370,390		5,370,390	

ในปี 2561 บริษัทฯ ได้ขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ไทยรี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) อีกจำนวนรวม 26,593,200 หุ้น ในราคา 208.1 ล้านบาท และรับรู้ผลขาดทุนจากการขายเงินลงทุน 27.4 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

9.3 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีระยะเวลาคงเหลือดังนี้

งบการเงินรวม

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2562			
	ครบกำหนด			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
เงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด				
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	499,404,009	15,409,455	-	514,813,464
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	25,000,000	331,000,000	-	356,000,000
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	941,000,000	410,692	-	941,410,692
รวมเงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด	1,465,404,009	346,820,147	-	1,812,224,156

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2561			
	ครบกำหนด			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
เงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด				
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	912,507,850	160,159,072	-	1,072,666,922
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	40,000,000	75,000,000	-	115,000,000
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	521,000,000	-	-	521,000,000
รวมเงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด	1,473,507,850	235,159,072	-	1,708,666,922

งบการเงินเฉพาะกิจการ

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2562			
	ครบกำหนด			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
เงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด				
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	472,564,308	15,202,454	-	487,766,762
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	25,000,000	331,000,000	-	356,000,000
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	853,000,000	-	-	853,000,000
รวมเงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด	1,350,564,308	346,202,454	-	1,696,766,762

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2561			
	ครบกำหนด			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
เงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด				
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	878,798,885	159,947,630	-	1,038,746,515
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	40,000,000	75,000,000	-	115,000,000
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	453,000,000	-	-	453,000,000
รวมเงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด	1,371,798,885	234,947,630	-	1,606,746,515

9.4 ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย				
ณ วันต้นปี	(73,777,220)	(50,863,225)	(73,471,450)	(50,791,503)
ตีมูลค่าลดระหว่างปี	(306,864,669)	(91,160,196)	(306,864,669)	(90,926,148)
รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน	24,400,000	115,444,000	24,400,000	115,444,000
โอน (กำไร) ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย				
ระหว่างปีไปรับรู้ในงบกำไรขาดทุน	39,479,167	(47,197,799)	39,173,397	(47,197,799)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย				
ณ วันสิ้นปี	(316,762,722)	(73,777,220)	(316,762,722)	(73,471,450)
บวก: ภาษีเงินได้	63,352,544	14,755,444	63,352,544	14,694,290
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(253,410,178)	(59,021,776)	(253,410,178)	(58,777,160)

9.5 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 ได้นำเงินลงทุนบางส่วนไปเป็นหลักทรัพย์ประกันและเงินสำรองประกันภัยตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 29

9.6 การโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน

บริษัทฯ ได้มีการโอนเงินลงทุนในตราสารทุนจากเดิมที่เคยจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค่าไปเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่งเป็นไปตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562 ทั้งนี้ เงินลงทุนที่โอนเปลี่ยนประเภทมีมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรม และกำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ณ วันโอนสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
	31 ธันวาคม 2562
	งบการเงินรวมและ
	งบการเงินเฉพาะกิจการ
มูลค่าตามบัญชี	404,207,848
มูลค่ายุติธรรม	407,904,871
กำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนรับรู้ในงบกำไรขาดทุน	3,697,023

10. เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ

ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ทั้งหมดเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการสวัสดิการของบริษัทฯ โดยคิดดอกเบี้ยในอัตรา 0.01% ถึง MLR-3% ต่อปี อ้างอิงตามอัตรา MLR ที่ประกาศโดยธนาคารพาณิชย์ ขึ้นอยู่กับประเภทของการให้กู้ยืม ทั้งนี้ เงินให้กู้ยืมทั้งหมดจัดอยู่ในประเภทยังไม่ถึงกำหนดชำระโดยไม่มีดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

	(หน่วย: บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน				
เงินต้น	21,086,613	24,816,490	21,086,613	24,816,490
บุคคลค้ำประกัน				
เงินต้น	354,430	303,598	198,867	303,598
รวมเงินให้กู้ยืม	21,441,043	25,120,088	21,285,480	25,120,088

11. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

11.1 ทู่นของบริษัทย่อยและสัดส่วนการลงทุนในบริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้น ในประเทศ	ทุนเรียกชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		
			31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		
			2562	2561	2562	2561	
			พันบาท	พันบาท	ร้อยละ	ร้อยละ	
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยตรงโดยบริษัทฯ							
บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด	บริการด้านคอมพิวเตอร์ เกี่ยวกับการจัดการความเสียหายของยานพาหนะ	ไทย	30,000	30,000	100	100	
บริษัท ไทยรี เซอร์วิสเอส จำกัด	บริการด้านบริหารจัดการ สินไหมทดแทน และด้านการตลาด	ไทย	100,000	100,000	100	100	
บริษัท ไทยรี แอคซัวเรียล คอนซัลติง จำกัด	บริการด้านคณิตศาสตร์-ประกันภัย การฝึกอบรมและรับเป็นที่ปรึกษา	ไทย	50,000	50,000	100	100	
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยอ้อมผ่านบริษัทย่อย							
บริษัท ไทยรี อินโนเวชั่น จำกัด ⁽¹⁾	บริการพัฒนาระบบพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์	ไทย	37,500	37,500	100	49	

⁽¹⁾ เดิมเป็นบริษัทร่วมจนถึงวันที่ 27 มีนาคม 2562

11.2 เงินลงทุนในบริษัทย่อยแสดงตามวิธีราคาทุน

(หน่วย: พันบาท)								
ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ราคาทุน		ค่าเผื่อการด้อยค่า ของเงินลงทุน		มูลค่าตามบัญชีตาม วิธีราคาทุน		เงินปันผลรับระหว่างปี สิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2561	2562
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยตรง โดยบริษัทฯ								
บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด	167,700	167,700	-	-	167,700	167,700	36,000	33,000
บริษัท ไทยรี เซอร์วิสเอส จำกัด	100,000	100,000	-	-	100,000	100,000	4,500	-
บริษัท ไทยรี แอคซัวเรียล คอน ซัลตัง จำกัด	50,000	50,000	(10,000)	(10,000)	40,000	40,000	-	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย	317,700	317,700	(10,000)	(10,000)	307,700	307,700	40,500	33,000
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยอ้อม ผ่านบริษัทย่อย								
บริษัท ไทยรี อินโนเวชั่น จำกัด ⁽¹⁾	23,222	18,375	(20,666)	(18,375)	2,556	-	-	-

⁽¹⁾ เดิมเป็นบริษัทร่วมจนถึงวันที่ 27 มีนาคม 2562

12. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

งบการเงินรวม

(หน่วย: บาท)

	ที่ดิน		ส่วนปรับปรุง สินทรัพย์		เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้		อาคาร ระหว่าง	
	ที่ดิน	อาคาร	เช่า	รถยนต์	สำนักงาน	คอมพิวเตอร์	ปรับปรุง	รวม
ราคาทุน								
1 มกราคม 2561	99,739,416	162,826,011	246,039	10,610,192	74,060,007	70,510,269	-	417,991,934
ซื้อเพิ่ม	-	865,364	-	1,748,000	2,480,405	5,448,717	946,766	11,489,252
จำหน่าย	-	(12,000)	(246,039)	(3,858,060)	(2,095,649)	(1,717,635)	-	(7,929,383)
โอนเข้า (ออก)	-	946,766	-	-	-	-	(946,766)	-
ปรับปรุง	-	-	-	-	-	(282,000)	-	(282,000)
31 ธันวาคม 2561	99,739,416	164,626,141	-	8,500,132	74,444,763	73,959,351	-	421,269,803
ซื้อเพิ่ม	-	331,345	-	4,296,595	3,272,999	3,995,771	7,716,790	19,613,500
เพิ่มขึ้นเนื่องจากได้มา ซึ่งอำนาจควบคุม								
ในบริษัทย่อย	-	-	207,395	-	457,030	938,968	-	1,603,393
จำหน่าย	-	-	(207,395)	(3,054,000)	(1,240,886)	(665,278)	-	(5,167,559)
โอนเข้า (ออก)	-	241,000	-	7,490	48,300	-	(296,790)	-
31 ธันวาคม 2562	99,739,416	165,198,486	-	9,750,217	76,982,206	78,228,812	7,420,000	437,319,137
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
1 มกราคม 2561	-	28,552,234	66,593	9,647,856	55,508,637	51,403,747	-	145,179,067
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	8,228,834	(21,200)	502,787	5,074,201	9,197,762	-	22,982,384
ค่าเสื่อมราคาสำหรับ ส่วนที่จำหน่าย	-	(746)	(45,393)	(3,858,057)	(1,896,804)	(1,632,366)	-	(7,433,366)
31 ธันวาคม 2561	-	36,780,322	-	6,292,586	58,686,034	58,969,143	-	160,728,085
เพิ่มขึ้นเนื่องจากได้มา ซึ่งอำนาจควบคุม								
ในบริษัทย่อย	-	-	207,395	-	151,232	625,494	-	984,121
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	8,251,814	-	863,358	5,270,291	8,264,710	-	22,650,173
ค่าเสื่อมราคาสำหรับ ส่วนที่จำหน่าย	-	-	(207,395)	(3,053,998)	(698,088)	(519,349)	-	(4,478,830)
31 ธันวาคม 2562	-	45,032,136	-	4,101,946	63,409,469	67,339,998	-	179,883,549
ค่าเผื่อการด้อยค่า								
1 มกราคม 2561	-	8,678,206	-	-	-	-	-	8,678,206
ด้อยค่าระหว่างปี	-	-	-	-	-	-	-	-
31 ธันวาคม 2561	-	8,678,206	-	-	-	-	-	8,678,206
ด้อยค่าระหว่างปี	-	-	-	-	11,101	1,899	-	13,000
31 ธันวาคม 2562	-	8,678,206	-	-	11,101	1,899	-	8,691,206
มูลค่าสุทธิตามบัญชี								
31 ธันวาคม 2561	99,739,416	119,167,613	-	2,207,546	15,758,729	14,990,208	-	251,863,512
31 ธันวาคม 2562	99,739,416	111,488,144	-	5,648,271	13,561,636	10,886,915	7,420,000	248,744,382
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุน								
2561								22,982,384
2562								22,650,173

งบการเงินเฉพาะกิจการ

(หน่วย: บาท)

	ที่ดิน	อาคาร	รถยนต์	เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้ สำนักงาน	คอมพิวเตอร์	รวม
ราคาทุน						
1 มกราคม 2561	63,664,000	85,840,345	8,312,996	62,092,405	22,438,825	242,348,571
ซื้อเพิ่ม	-	108,900	1,748,000	1,266,733	533,940	3,657,573
จำหน่าย	-	(12,000)	(3,858,060)	(745,732)	(641,644)	(5,257,436)
31 ธันวาคม 2561	63,664,000	85,937,245	6,202,936	62,613,406	22,331,121	240,748,708
ซื้อเพิ่ม	-	272,495	1,431,070	1,308,358	1,100,862	4,112,785
จำหน่าย	-	-	(3,054,000)	(745,628)	-	(3,799,628)
31 ธันวาคม 2562	63,664,000	86,209,740	4,580,006	63,176,136	23,431,983	241,061,865
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
1 มกราคม 2561	-	14,664,339	7,395,110	47,811,935	21,241,993	91,113,377
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	4,294,882	458,339	3,848,115	797,840	9,399,176
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	(746)	(3,858,057)	(604,299)	(641,587)	(5,104,689)
31 ธันวาคม 2561	-	18,958,475	3,995,392	51,055,751	21,398,246	95,407,864
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	4,303,647	683,893	3,767,024	814,744	9,569,308
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	(3,053,998)	(452,170)	-	(3,506,168)
31 ธันวาคม 2562	-	23,262,122	1,625,287	54,370,605	22,212,990	101,471,004
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2561	63,664,000	66,978,770	2,207,544	11,557,655	932,875	145,340,844
31 ธันวาคม 2562	63,664,000	62,947,618	2,954,719	8,805,531	1,218,993	139,590,861
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุน						
2561						9,399,176
2562						9,569,308

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กลุ่มบริษัทมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 104.2 ล้านบาท และ 94.3 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะบริษัทฯ 65.1 ล้านบาท และ บริษัท 66.9 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้นำที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 29.7 ล้านบาท เพื่อไปค้ำประกันวงเงินสินเชื่อที่ได้รับจากสถาบันการเงินตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 18 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ได้นำที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 78.8 ล้านบาท เพื่อไปค้ำประกันวงเงินสินเชื่อและเงินกู้ยืมระยะยาวที่ได้รับจากสถาบันการเงินตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 18 และ 19

13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

งบการเงินรวม

(หน่วย: บาท)

	โปรแกรมคอมพิวเตอร์		โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา	ต้นทุนการได้มาความรู้ทางเทคนิคที่รอตัดจ่าย	รวม
	พัฒนาขึ้นเอง	ซื้อ/ได้มา			
ราคาทุน					
1 มกราคม 2561	101,921	161,000,107	9,755,868	35,415,473	206,273,369
ซื้อเพิ่ม	-	2,791,674	6,179,362	1,577,488	10,548,524
จำหน่าย	-	-	(216,000)	-	(216,000)
โอนเข้า (โอนออก)	-	5,488,739	(5,488,739)	-	-
ปรับปรุง	-	-	282,000	-	282,000
31 ธันวาคม 2561	101,921	169,280,520	10,512,491	36,992,961	216,887,893
ซื้อเพิ่ม	-	4,160,775	9,044,667	1,540,000	14,745,442
เพิ่มขึ้นมาจากการได้มาซึ่งอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย	-	8,220,867	-	-	8,220,867
โอนเข้า (โอนออก)	2,456,739	4,996,786	(7,453,525)	-	-
ปรับปรุง	-	-	(310,960)	-	(310,960)
31 ธันวาคม 2562	2,558,660	186,658,948	11,792,673	38,532,961	239,543,242
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
1 มกราคม 2561	24,820	74,450,812	-	2,585,136	77,060,768
ตัดจำหน่ายสำหรับปี	10,192	12,458,506	-	2,890,009	15,358,707
31 ธันวาคม 2561	35,012	86,909,318	-	5,475,145	92,419,475
เพิ่มขึ้นมาจากการได้มาซึ่งอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย	-	1,556,963	-	-	1,556,963
ตัดจำหน่ายสำหรับปี	10,192	14,124,077	-	2,887,785	17,022,054
31 ธันวาคม 2562	45,204	102,590,358	-	8,362,930	110,998,492
ค่าเผื่อการด้อยค่า					
1 มกราคม 2561	-	-	-	-	-
ด้อยค่าระหว่างปี	-	-	-	10,000,000	10,000,000
31 ธันวาคม 2561	-	-	-	10,000,000	10,000,000
ด้อยค่าระหว่างปี	-	2,780,000	-	1,600,000	4,380,000
31 ธันวาคม 2562	-	2,780,000	-	11,600,000	14,380,000
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2561	66,909	82,371,202	10,512,491	21,517,816	114,468,418
31 ธันวาคม 2562	2,513,456	81,288,590	11,792,673	18,570,031	114,164,750
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในงบกำไรขาดทุน					
2561					15,358,707
2562					17,022,054

งบการเงินเฉพาะกิจการ

(หน่วย: บาท)

	โปรแกรม คอมพิวเตอร์	โปรแกรม คอมพิวเตอร์ระหว่าง พัฒนา	ต้นทุนการได้มา ความรู้ทางเทคนิค รอตัดจ่าย	รวม
ราคาทุน				
1 มกราคม 2561	118,394,640	2,508,740	18,669,131	139,572,511
ซื้อเพิ่ม	146,500	147,512	1,575,263	1,869,275
จำหน่าย	-	-	(8,121,309)	(8,121,309)
โอนเข้า/(โอนออก)	2,195,539	(2,195,539)	-	-
31 ธันวาคม 2561	120,736,679	460,713	12,123,085	133,320,477
ซื้อเพิ่ม	312,755	1,034,054	1,540,000	2,886,809
โอนเข้า/(โอนออก)	322,448	(322,448)	-	-
31 ธันวาคม 2562	121,371,882	1,172,319	13,663,085	136,207,286
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
1 มกราคม 2561	54,971,978	-	1,294,363	56,266,341
ตัดจำหน่ายสำหรับปี	7,807,634	-	484,457	8,292,091
ส่วนที่จำหน่าย	-	-	(814,357)	(814,357)
31 ธันวาคม 2561	62,779,612	-	964,463	63,744,075
ตัดจำหน่ายสำหรับปี	8,114,680	-	482,232	8,596,912
31 ธันวาคม 2562	70,894,292	-	1,446,695	72,340,987
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
31 ธันวาคม 2561	57,957,067	460,713	11,158,622	69,576,402
31 ธันวาคม 2562	50,477,590	1,172,319	12,216,390	63,866,299

ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในงบกำไรขาดทุน

2561	8,292,091
2562	8,596,912

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กลุ่มบริษัทมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้ว แต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวน 61 ล้านบาท และ 56.9 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะบริษัทฯ 41.5 ล้านบาท และ 41.1 ล้านบาท ตามลำดับ)

14. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

14.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ส่วนประกอบที่มีสาระสำคัญของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีที่เกิดจากรายการดังต่อไปนี้

					(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเกิดจาก:								
สำรองค่าสินไหมทดแทนหนี้สินค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยต่อ	212,316	204,737	212,316	204,737	7,579	6,864	7,579	6,864
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จรับรอตัดบัญชี	34,202	51,144	34,202	51,144	(16,942)	19,332	(16,942)	19,332
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	15,693	41,159	15,693	41,159	(25,466)	(17,183)	(25,466)	(17,183)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนซื้อขาย	53,720	80,313	53,720	80,313	(26,593)	(465,536)	(26,593)	(464,696)
ค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญ	63,353	14,755	63,353	14,694	48,598	4,583	48,659	4,536
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการโอน	4,776	4,902	4,643	4,697	(126)	3,919	(54)	3,879
เปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน	(75,401)	(90,178)	(75,401)	(90,178)	14,777	70,947	14,777	70,947
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายรอตัดบัญชี	(102,095)	(148,550)	(102,095)	(148,550)	46,455	11,555	46,455	11,555
อื่น ๆ	34,125	50,256	22,947	41,851	(16,131)	65,077	(18,904)	60,856
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	240,689	208,538	229,378	199,867	32,151	(300,442)	29,511	(303,910)
รวมส่วนเปลี่ยนแปลง								
ส่วนเปลี่ยนแปลงที่รับรู้:								
- ในงบกำไรขาดทุน					(18,343)	(306,600)	(19,896)	(309,404)
- ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ					50,494	6,158	49,407	5,494
					32,151	(300,442)	29,511	(303,910)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมีสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจำนวน 54 ล้านบาท และ 80 ล้านบาท ตามลำดับ ที่บันทึกจากผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้จำนวน 269 ล้านบาท และ 402 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งจะทยอยสิ้นสุดระยะเวลาการให้ประโยชน์ภายในปี 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมีผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์จำนวนประมาณ 7,258 ล้านบาท และ 8,571 ล้านบาท ตามลำดับ ที่บริษัทไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ทั้งนี้ เนื่องจากฝ่ายบริหารของบริษัทฯ คาดว่าบริษัทไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์จำนวนดังกล่าวมาใช้ประโยชน์ได้ก่อนหมดอายุลงในปี 2562

14.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	(20,412)	(17,192)	-	-
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว				
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(18,343)	(306,600)	(19,896)	(309,404)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน	(38,755)	(323,792)	(19,896)	(309,404)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้	163,552	(688,051)	114,615	(727,302)
อัตราภาษี	20%	20%	20%	20%
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	(32,710)	137,610	(22,923)	145,460
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:				
ผลขาดทุนทางภาษีที่คาดว่าจะไม่ได้ใช้ประโยชน์	(26,484)	(491,000)	(26,484)	(491,000)
รายได้ที่ได้รับการยกเว้น	29,705	36,893	29,705	36,893
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	(1,062)	(1,673)	(623)	(1,180)
อื่นๆ	(8,204)	(5,622)	429	423
รวม	(6,045)	(461,402)	3,027	(454,864)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน	(38,755)	(323,792)	(19,896)	(309,404)

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวม

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561		
	ผลประโยชน์			ผลประโยชน์		
	จำนวน ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิจาก ภาษี	จำนวน ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(242,985,502)	48,597,100	(194,388,402)	(22,913,995)	4,582,799	(18,331,196)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย	(7,841,948)	1,568,390	(6,273,558)	(7,878,726)	1,575,745	(6,302,981)
รวม	(250,827,450)	50,165,490	(200,661,960)	(30,792,721)	6,158,544	(24,634,177)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561		
	ผลประโยชน์			ผลประโยชน์		
	จำนวน ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิจาก ภาษี	จำนวน ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(243,291,272)	48,658,254	(194,633,018)	(22,679,947)	4,535,989	(18,143,958)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย	(3,745,435)	749,087	(2,996,348)	(4,793,044)	958,609	(3,834,435)
รวม	(247,036,707)	49,407,341	(197,629,366)	(27,472,991)	5,494,598	(21,978,393)

15. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	หนี้สินตามสัญญา ประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอา ประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญา ประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอา ประกันภัยต่อ	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทน						
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นที่ได้รับ รายงานแล้ว	712,398,207	(130,828,980)	581,569,227	748,484,176	(227,930,933)	520,553,243
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับ รายงาน	865,481,323	(385,472,362)	480,008,961	1,043,659,469	(540,525,852)	503,133,617
สำรองเบี้ยประกันภัย						
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็น รายได้	1,275,476,487	(253,039,212)	1,022,437,275	1,812,732,291	(678,857,736)	1,133,874,555
หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย	9,034,688	-	9,034,688	5,899,142	-	5,899,142
รวม	2,862,390,705	(769,340,554)	2,093,050,151	3,610,775,078	(1,447,314,521)	2,163,460,557

15.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ยอดคงเหลือต้นปี	1,792,143,645	1,674,499,149
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในปีปัจจุบัน	2,995,362,964	3,573,588,015
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในปีก่อน	113,888,582	(65,469,556)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(3,323,515,661)	(3,390,473,963)
ยอดคงเหลือปลายปี	1,577,879,530	1,792,143,645

15.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ยอดคงเหลือต้นปี	1,812,732,291	1,936,739,683
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	4,455,274,300	4,849,173,498
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(4,992,530,104)	(4,973,180,890)
ยอดคงเหลือปลายปี	1,275,476,487	1,812,732,291

15.3 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

(ก) ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

ปีที่รายงาน/ปีที่รับประกัน	31 ธันวาคม 2562									
	ก่อนปี 2554	2554	2555	2556	2557	2558	2559	2560	2561	2562
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน										
สัมบูรณ์สะสม:										
- ณ สิ้นปีที่รายงาน	956	15,618	670	684	630	705	950	1,029	1,168	1,371
- หนึ่งปีถัดไป	3,323	23,501	1,219	1,085	1,045	1,177	1,468	1,628	1,844	-
- สองปีถัดไป	4,428	30,878	1,377	1,065	1,037	1,202	1,510	1,651	-	-
- สามปีถัดไป	4,728	34,891	1,574	1,058	1,033	1,202	1,501	-	-	-
- สี่ปีถัดไป	5,780	35,097	1,672	1,056	1,026	1,206	-	-	-	-
- ห้าปีถัดไป	6,666	35,213	1,741	1,054	1,022	-	-	-	-	-
- หกปีถัดไป	7,085	35,443	1,847	1,054	-	-	-	-	-	-
- เจ็ดปีถัดไป	8,461	35,669	1,873	-	-	-	-	-	-	-
- แปดปีถัดไป	9,388	35,765	-	-	-	-	-	-	-	-
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน										
สัมบูรณ์สะสม	9,388	35,765	1,873	1,054	1,022	1,206	1,501	1,651	1,844	1,371
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	8,976	35,669	1,847	1,044	1,017	1,201	1,482	1,605	1,553	703
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	412	96	26	10	5	5	19	46	291	668

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2561

ปีที่รายงาน/ปีที่รับประกัน	ก่อนปี 2554	2554	2555	2556	2557	2558	2559	2560	2561	รวม
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน										
สัมบูรณ์สะสม:										
- ณ สิ้นปีที่รายงาน	956	15,618	670	684	630	705	950	1,029	1,168	22,410
- หนึ่งปีถัดไป	3,323	23,501	1,219	1,085	1,045	1,177	1,468	1,628	-	34,446
- สองปีถัดไป	4,428	30,878	1,377	1,065	1,037	1,202	1,510	-	-	41,497
- สามปีถัดไป	4,728	34,891	1,574	1,058	1,033	1,202	-	-	-	44,486
- สี่ปีถัดไป	5,780	35,097	1,672	1,056	1,026	-	-	-	-	44,631
- ห้าปีถัดไป	6,666	35,213	1,741	1,054	-	-	-	-	-	44,674
- หกปีถัดไป	7,085	35,443	1,847	-	-	-	-	-	-	44,375
- เจ็ดปีถัดไป	8,461	35,669	-	-	-	-	-	-	-	44,130
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน										
สัมบูรณ์สะสม	8,461	35,669	1,847	1,054	1,026	1,202	1,510	1,628	1,168	53,565
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	7,802	35,489	1,786	1,041	1,012	1,190	1,461	1,481	511	51,773
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	659	180	61	13	14	12	49	147	657	1,792

(ข) ตารางค่าสินไหมทดแทนสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2562

ปีที่รายงาน/ปีที่รับประกัน	ก่อนปี 2554	2554	2555	2556	2557	2558	2559	2560	2561	2562	รวม
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน											
สัมบูรณ์สะสม:											
- ณ สิ้นปีที่รายงาน	658	4,594	626	632	584	668	893	829	1,034	1,118	11,636
- หนึ่งปีถัดไป	2,432	10,157	1,155	1,026	996	1,133	1,407	1,411	1,692	-	21,409
- สองปีถัดไป	3,280	15,153	1,317	1,008	988	1,159	1,448	1,435	-	-	25,788
- สามปีถัดไป	3,688	18,079	1,461	1,002	984	1,159	1,440	-	-	-	27,813
- สี่ปีถัดไป	4,210	18,138	1,495	1,001	978	1,163	-	-	-	-	26,985
- ห้าปีถัดไป	4,388	18,033	1,534	999	974	-	-	-	-	-	25,928
- หกปีถัดไป	4,464	18,037	1,555	999	-	-	-	-	-	-	25,055
- เจ็ดปีถัดไป	4,638	18,030	1,582	-	-	-	-	-	-	-	24,250
- แปดปีถัดไป	4,796	18,046	-	-	-	-	-	-	-	-	22,842
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน											
สัมบูรณ์สะสม	4,796	18,046	1,582	999	974	1,163	1,440	1,435	1,692	1,118	33,245
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	4,720	18,019	1,573	989	970	1,157	1,422	1,389	1,409	535	32,183
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	76	27	9	10	4	6	18	46	283	583	1,062

(หน่วย: ล้านบาท)

ปีที่ยางาน/ปีที่ได้รับประกัน	31 ธันวาคม 2561									
	ก่อนปี 2554	2554	2555	2556	2557	2558	2559	2560	2561	รวม
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน										
สัมบูรณ์สะสม:										
- ณ สิ้นปีที่ยางาน	658	4,594	626	632	584	668	893	829	1,034	10,518
- หนึ่งปีถัดไป	2,432	10,157	1,155	1,026	996	1,133	1,407	1,411	-	19,717
- สองปีถัดไป	3,280	15,153	1,317	1,008	988	1,159	1,448	-	-	24,353
- สามปีถัดไป	3,688	18,079	1,461	1,002	984	1,159	-	-	-	26,373
- สี่ปีถัดไป	4,210	18,138	1,495	1,001	978	-	-	-	-	25,822
- ห้าปีถัดไป	4,388	18,033	1,534	999	-	-	-	-	-	24,954
- หกปีถัดไป	4,464	18,037	1,555	-	-	-	-	-	-	24,056
- เจ็ดปีถัดไป	4,638	18,030	-	-	-	-	-	-	-	22,668
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน										
สัมบูรณ์สะสม	4,638	18,030	1,555	999	978	1,159	1,448	1,411	1,034	31,252
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	4,498	17,981	1,542	987	964	1,146	1,402	1,268	440	30,228
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	140	49	13	12	14	13	46	143	594	1,024

ข้อสมมติหลักและวิธีการที่บริษัทฯใช้ในการกำหนดข้อสมมติเพื่อประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 33.1

16. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	406,243,701	600,586,695
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่ออื่น	525,843,970	699,379,167
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	932,087,671	1,299,965,862

17. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

การเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ภาระผูกพันพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานต้นปี	48,675	37,883	33,494	24,141
ส่วนที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน:				
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	10,942	6,228	7,682	3,983
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,510	845	1,003	577
ต้นทุนบริการในอดีตจากการเปลี่ยนแปลง				
ผลประโยชน์	10,166	-	7,676	-
	22,618	7,073	16,361	4,560
ส่วนที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ:				
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย				
- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง				
ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	2,734	-	1,849
- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง				
ข้อสมมติทางการเงิน	6,472	(774)	3,115	(453)
- ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	1,370	5,919	631	3,397
รวมขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย	7,842	7,879	3,746	4,793
ชำระแล้วระหว่างปี	(15,000)	(4,160)	(15,000)	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานปลายปี	64,135	48,675	38,601	33,494

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 แยกแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน	1,079	115	1,079	115
ค่าใช้จ่ายรับประกันภัยอื่น	2,289	395	2,289	395
ค่าใช้จ่ายลงทุน	1,427	137	1,427	137
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	11,566	3,913	11,566	3,913
ค่าใช้จ่ายจากการให้บริการ	6,257	2,513	-	-
รวมค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	22,618	7,073	16,361	4,560

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทไม่คาดว่าจะมีผลประโยชน์ระยะยาวที่ต้องชำระภายใน 1 ปีข้างหน้าและ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มบริษัทคาดว่าจะมีผลประโยชน์ระยะยาวจ่ายชำระจำนวน 15 ล้านบาท ภายใน 1 ปี
ข้างหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของ
พนักงานของกลุ่มบริษัทประมาณ 13 ปี และ 11 ปี ตามลำดับ (เฉพาะบริษัท: 11 ปี และ 9 ปี ตามลำดับ)

ข้อสมมติที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
อัตราคิดลด	1.61 - 2.16	2.50 - 3.54	1.61	2.50
อัตราการขึ้นเงินเดือน	6.50	6.50	6.50	6.50
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	0.00 - 22.50	0.00 - 22.50	10.00 - 22.50	10.00 - 22.50

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวม

31 ธันวาคม 2562				
	ข้อสมมติ เพิ่มขึ้น	ภาระผูกพัน ผลประโยชน์เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ข้อสมมติ ลดลง	ภาระผูกพัน ผลประโยชน์เพิ่มขึ้น (ลดลง)
	(ร้อยละต่อปี)	ล้านบาท	(ร้อยละต่อปี)	ล้านบาท
อัตราคิดลด	1.0	(5.7)	1.0	6.6
อัตราการขึ้นเงินเดือน	1.0	7.1	1.0	(6.2)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	2.0 ⁽¹⁾	(4.2)	2.0 ⁽¹⁾	5.3

⁽¹⁾ ร้อยละ 2 ของข้อสมมติอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงานที่ใช้

31 ธันวาคม 2561				
	ข้อสมมติ เพิ่มขึ้น	ภาระผูกพัน ผลประโยชน์เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ข้อสมมติ ลดลง	ภาระผูกพัน ผลประโยชน์เพิ่มขึ้น (ลดลง)
	(ร้อยละต่อปี)	ล้านบาท	(ร้อยละต่อปี)	ล้านบาท
อัตราคิดลด	1.0	(3.5)	1.0	4.1
อัตราการขึ้นเงินเดือน	1.0	4.4	1.0	(3.9)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	2.0 ⁽¹⁾	(1.8)	2.0 ⁽¹⁾	2.1

⁽¹⁾ ร้อยละ 2 ของข้อสมมติอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงานที่ใช้

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม 2562				
	ข้อสมมติ เพิ่มขึ้น	ภาระผูกพัน ผลประโยชน์เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ข้อสมมติ ลดลง	ภาระผูกพัน ผลประโยชน์เพิ่มขึ้น (ลดลง)
	(ร้อยละต่อปี)	ล้านบาท	(ร้อยละต่อปี)	ล้านบาท
อัตราคิดลด	1.0	(3.0)	1.0	3.4
อัตราการขึ้นเงินเดือน	1.0	3.7	1.0	(3.3)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	2.0 ⁽¹⁾	(1.9)	2.0 ⁽¹⁾	2.2

⁽¹⁾ ร้อยละ 2 ของข้อสมมติอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงานที่ใช้

31 ธันวาคม 2561				
	ข้อสมมติ เพิ่มขึ้น	ภาระผูกพัน ผลประโยชน์เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ข้อสมมติ ลดลง	ภาระผูกพัน ผลประโยชน์เพิ่มขึ้น (ลดลง)
	(ร้อยละต่อปี)	ล้านบาท	(ร้อยละต่อปี)	ล้านบาท
อัตราคิดลด	1.0	(2.0)	1.0	2.3
อัตราการขึ้นเงินเดือน	1.0	2.5	1.0	(2.2)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	2.0 ⁽¹⁾	(1.5)	2.0 ⁽¹⁾	1.7

⁽¹⁾ ร้อยละ 2 ของข้อสมมติอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงานที่ใช้

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษา ซึ่งได้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน กฎหมายดังกล่าวจะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2562 เป็นต้นไป การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขโครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน และมีผลกระทบให้กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น 10.2 ล้านบาท (เฉพาะบริษัทฯ: 7.7 ล้านบาท) โดยกลุ่มบริษัทได้บันทึกกับรู้ต้นทุนบริการในอดีตจำนวนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนแล้ว

18. เงินเบิกเกินบัญชีจากสถาบันการเงิน

บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้รับวงเงินเบิกเกินบัญชีจากสถาบันการเงิน โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ MOR บริษัทย่อยดังกล่าวได้ค้ำประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีโดยการจดจำนองที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 12

19. เงินกู้ยืมระยะยาว

	(หน่วย: บาท)	
	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม	
	2562	2561
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	3,641,000
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	-	3,641,000

บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 24.5 ล้านบาทจากธนาคารพาณิชย์ โดยคิดดอกเบี้ยในอัตรา MLR+1.25% ต่อปี มีกำหนดชำระคืนเป็นรายเดือนรวม 60 งวด เริ่มตั้งแต่เดือนตุลาคม 2557 และสิ้นสุดในปี 2562 เงินกู้ยืมดังกล่าวค้ำประกันโดยการจำนองที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างของบริษัทย่อยตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 12 และภายใต้สัญญาเงินกู้ยืมบริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่นการดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นและอัตราส่วนความสามารถในการชำระหนี้ให้เป็นไปตามสัญญา เป็นต้น

20. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

20.1 ลักษณะความสัมพันธ์

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน กลุ่มบริษัทคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างกลุ่มบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์กับกลุ่มบริษัท
บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท ไทยรี เซอร์วิสเอส จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท ไทยรี แอคชัวเรียล คอนซัลตัง จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท ไทยรี อินโนเวชั่น จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ⁽¹⁾	การมีกรรมกร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	การมีกรรมกร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)	การมีกรรมกร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท กรุงเทพพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	การมีกรรมกร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน)	การมีกรรมกร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท HWIC ASIA FUND	การมีกรรมกร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	การมีกรรมกร่วมกัน
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	การมีกรรมกร่วมกัน
บริษัท เอสที-เมืองไทย ประกันภัย จำกัด ⁽²⁾	การมีกรรมกร่วมกัน
บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	การมีกรรมกร่วมกัน

⁽¹⁾ ถือเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2562 ซึ่งเป็นวันที่มีกรรมกร่วมกัน

⁽²⁾ ถือเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันในไตรมาสที่ 3 ของปี 2562 ซึ่งเป็นช่วงเวลาที่มีกรรมกร่วมกัน

20.2 รายการที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้ รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามปกติซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มบริษัทและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น โดยสามารถสรุปรายการที่สำคัญได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด		
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม		นโยบายการกำหนดราคา
	2562	2561	2562	2561	
รายการธุรกิจกับบริษัทย่อย					
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)					
รายได้					
เงินปันผลรับ	-	-	41	33	ตามที่ประกาศจ่าย
ค่าใช้จ่าย					
ต้นทุนการให้บริการ	-	-	7	7	ราคาทุน
รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน					
รายได้					
เบี้ยประกันภัยต่อรับ	1,603	1,180	1,603	1,180	ตามอัตราการประกันต่อตามประเภทของการประกันภัยที่ระบุในสัญญาประกันภัยต่อ
ค่าบำเหน็จรับ	36	11	36	11	ตามสัญญาหรือตามที่ตกลงร่วมกัน
เงินปันผลรับ	34	4	34	4	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้จากการให้บริการ	34	17	-	-	ตามสัญญาหรือตามที่ตกลงร่วมกัน
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อช่วง	40	6	40	6	ตามสัดส่วนที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัยต่อ
ค่าใช้จ่าย					
เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันต่อช่วง	81	22	81	22	ตามอัตราการประกันต่อตามประเภทของการประกันภัยที่ระบุในสัญญาประกันภัยต่อ
ค่าสินไหมทดแทนจ่าย	903	667	903	667	ตามอัตราสินไหมที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัยต่อ
ค่าบำเหน็จจ่าย	540	383	540	383	ตามสัญญาหรือตามที่ตกลงร่วมกัน

20.3 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ยอดคงค้างระหว่างกลุ่มบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกันสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2562	2561	2562	2561
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ				
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	295,568	216,444	295,568	216,444
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	133,364	107,536	133,364	107,536
สินทรัพย์อื่น				
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายรอดดับบัญชี	165,257	143,067	165,257	143,067
ลูกหนี้การค้า	4,011	1,464	-	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย				
สำรองค่าสินไหมทดแทน	511,112	514,005	511,112	514,005

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2562	2561	2562	2561
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ				
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	28	122	28	122
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่ออื่น	66,018	51,598	66,018	51,598
หนี้สินอื่น				
เบี้ยประกันภัยต่อรับล่วงหน้าสุทธิ	56,171	56,482	56,171	56,482
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายรอดดับบัญชี	8,827	6,325	8,827	6,325
รายได้รับล่วงหน้า	23	23	-	-

20.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานของกรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
ผลประโยชน์ระยะสั้น	69,136	71,728	45,648	49,209
ผลประโยชน์ระยะยาว	14,876	8,383	12,668	6,453
รวม	84,012	80,111	58,316	55,662

21. ทุนเรือนหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯมีทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้วจำนวน 4,215 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 4,214,993,832 หุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 1 บาท

22. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯซึ่งเป็นบริษัทมหาชน จำกัดต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วย ยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

ตามบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทฯต้องจัดสรรทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนผลกำไรซึ่งบริษัทฯย่อจัดทำมาได้ทุกคราวที่จ่ายเงินปันผลจนกว่าทุนสำรองนั้นจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนทุนของบริษัทฯย่อ สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯย่อได้จัดสรรกำไรสุทธิเป็นสำรองตามกฎหมาย จำนวนรวม 5.0 ล้านบาท และ 1.0 ล้านบาท ตามลำดับ

23. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

	(หน่วย: บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	123,236,916	103,598,576	123,370,795	103,706,076
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				
ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	26,574,868	26,702,057	35,445,015	34,224,205
ค่าธรรมเนียมและค่าภาษีอากร	550,675	3,009,281	550,675	3,009,281
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	15,945	20,538,992	15,945	20,538,992
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	37,086,654	45,955,997	37,281,869	46,221,721
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	187,465,058	199,804,903	196,664,299	207,700,275

24. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น	3,109,248,546	3,508,070,458	3,109,251,546	3,508,118,458
ค่าสินไหมทดแทนรับคืน	(1,140,528,943)	(1,672,012,178)	(1,140,528,943)	(1,672,012,178)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่าย	1,919,380,233	1,946,965,031	1,919,380,233	1,946,965,031
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	106,352,123	106,124,564	106,440,275	106,196,564
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	345,893,440	297,796,066	176,464,826	147,830,602
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	127,366,323	110,353,835	35,445,014	34,224,205
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	15,945	20,538,992	15,945	20,538,992
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	65,362,599	90,266,958	38,063,429	49,430,240
รวมค่าใช้จ่าย	4,533,090,266	4,408,103,726	4,244,532,325	4,141,291,914

25. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยพนักงานจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ถึง 10 ของเงินเดือนและกลุ่มบริษัทจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ถึง 10 ของเงินเดือนซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานพ้นออกจากการตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของกลุ่มบริษัท ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กลุ่มบริษัทได้จ่ายเงินสมทบกองทุนเป็นจำนวนเงิน 19 ล้านบาท และ 17 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะบริษัท: 9 ล้านบาท และ 8 ล้านบาท ตามลำดับ)

26. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไร (ขาดทุน) สำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

27. เงินปันผลค้างจ่ายที่หมดอายุความ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯได้โอนกลับเงินปันผลค้างจ่ายที่หมดอายุความตามกฎหมายจำนวน 1.06 ล้านบาท และ 0.77 ล้านบาท ตามลำดับ โดยบันทึกรายการโอนกลับเงินปันผลค้างจ่ายที่หมดอายุความดังกล่าวกับกำไรสะสม

28. เงินปันผลจ่าย

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯประกาศจ่ายเงินปันผลดังต่อไปนี้

	อนุมัติโดย	รวมเงินปันผล (ล้านบาท)	เงินปันผล ต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลประจำปีจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2560	ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561	210.7	0.05
รวมเงินปันผลจ่ายในระหว่างปี 2561		210.7	0.05

29. หลักทรัพย์ที่ติดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯได้วางหลักทรัพย์ไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันภัยเพื่อเป็นหลักทรัพย์ประกันและเงินสำรองประกันภัยและวางไว้กับศาลสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์วางไว้กับนายทะเบียน:				
หลักทรัพย์ประกัน				
พันธบัตรรัฐบาล	15	15	14	14
จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองประกันภัย				
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	170	170	161	161
	185	185	175	175

30. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

30.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

กลุ่มบริษัทได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานและยานพาหนะ อายุของสัญญามีระยะเวลาดังตั้ง 1 - 5 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กลุ่มบริษัทมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

จ่ายชำระภายใน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
ภายใน 1 ปี	1.0	1.9	1.0	1.9
เกินกว่า 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	1.0	1.9	1.0	1.9

30.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการและมีจำนวนเงินค่าบริการขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นจำนวน 2.1 ล้านบาท และ 3 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะบริษัทฯ: 1.5 ล้านบาท และ 4 ล้านบาท ตามลำดับ)

30.3 ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุนจำนวนเงิน 2.6 ล้านบาท และ 2 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะบริษัทฯ: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯไม่มีภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีภาระผูกพันรายจ่ายฝ่ายทุนจำนวน 1 ล้านบาท) ที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์และปรับปรุงอาคาร

31. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯมีคดีที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจำนวนประมาณ 19 ล้านบาท และ 19 ล้านบาท ตามลำดับ (ทุนทรัพย์ที่ฟ้องและดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้อง) จากการเป็นผู้รับประกันภัย และได้ประมาณการและบันทึกสำรองเพื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นไว้ในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นจำนวนประมาณ 12 ล้านบาท และ 14 ล้านบาท ตามลำดับ ฝ่ายบริหารเชื่อว่าสำรองเพื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจำนวนดังกล่าวเพียงพอแล้ว

32. ข้อมูลตามส่วนงานและลูกค้ารายใหญ่

32.1 ข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทฯคือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน กลุ่มบริษัทจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของธุรกิจโดยแบ่งเป็นธุรกิจประกันภัยต่อ และธุรกิจบริการอื่น ธุรกิจประกันภัยต่อแบ่งตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ โดยมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 2 ส่วนงาน ประกอบด้วย ผลิตภัณฑ์ประกันภัยประเภทดั้งเดิม และผลิตภัณฑ์ประกันภัยประเภทร่วมกันพัฒนา การแยกส่วนงานดังกล่าวแตกต่างกันด้วยรูปแบบของผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่พัฒนาตามรูปแบบดั้งเดิมที่มีอยู่ในตลาดกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่มีการพัฒนากรรมวิธีในรูปแบบใหม่ที่คาดว่า จะเป็นที่ต้องการของตลาด โดยกลุ่มบริษัทสามารถให้บริการต่อเนื่องได้

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละส่วนงานแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวม ซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมในงบการเงิน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

สินทรัพย์และหนี้สินจำแนกตามส่วนงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นดังนี้

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	ประกันวินาศภัย	อื่นๆ	รวม	ประกันวินาศภัย	อื่นๆ	รวม
สินทรัพย์รวม	7,352,312,654	460,294,482	7,812,607,136	9,438,754,326	403,489,826	9,842,244,152
หนี้สินรวม	4,173,074,166	90,242,228	4,263,316,394	6,158,497,211	63,900,646	6,222,397,857

ข้อมูลตามส่วนงานดำเนินงานสามารถแยกตามประเภทการรับประกันภัยและตามประเภทของผลิตภัณฑ์ได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562			
	ผลิตภัณฑ์		
	ผลิตภัณฑ์	ประกันภัย	
	ประกันภัย	ประเภทร่วมกัน	
	ประเภทดั้งเดิม	พัฒนา	รวม
รายได้จากการรับประกันภัย			
เบี้ยประกันภัยต่อรับ	1,853,022,736	2,602,251,564	4,455,274,300
หัก: เบี้ยประกันภัยต่อช่วง	(313,397,233)	(644,199,370)	(957,596,603)
เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ	1,539,625,503	1,958,052,194	3,497,677,697
บวก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ลดลงจากปีก่อน	74,542,617	36,604,673	111,147,290
เบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันต่อช่วง	1,614,168,120	1,994,656,867	3,608,824,987
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย			
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	1,012,638,023	964,464,923	1,977,102,946
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จสุทธิ	480,109,979	1,044,878,298	1,524,988,277
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	35,708,153	108,596,595	144,304,748
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	1,528,456,155	2,117,939,816	3,646,395,971
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยต่อ	85,711,965	(123,282,949)	(37,570,984)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			(187,449,113)
ขาดทุนจากการดำเนินงาน			(225,020,097)
หนี้สงสัยจะสูญ			(15,945)
ขาดทุนก่อนรายได้จากการให้บริการและจากการลงทุน			(225,036,042)
รายได้จากการให้บริการสุทธิ			80,021,526
รายได้จากการลงทุนสุทธิ			301,338,970
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม			(327,038)
รายได้อื่น			7,554,121
กำไรก่อนภาษีเงินได้			163,551,537
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้			(38,755,044)
กำไรสำหรับปี			124,796,493

(หน่วย: บาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ผลิตภัณฑ์		
	ผลิตภัณฑ์	ประกันภัย	
	ประกันภัย	ประเภทร่วมกัน	
	ประเภทดั้งเดิม	พัฒนา	รวม
รายได้จากการรับประกันภัย			
เบี้ยประกันภัยต่อรับ	1,962,587,329	2,886,586,169	4,849,173,498
หัก: เบี้ยประกันภัยต่อช่วง	(161,895,156)	(1,204,489,306)	(1,366,384,462)
เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ	1,800,692,173	1,682,096,863	3,482,789,036
บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (เพิ่มขึ้น) ลดลงจากปีก่อน	(150,077,867)	26,695,385	(123,382,481)
เบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันต่อช่วง	1,650,614,306	1,708,792,248	3,359,406,555
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย			
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	974,544,452	867,375,714	1,841,920,166
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จสุทธิ	533,494,494	1,104,137,897	1,637,632,391
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	31,629,602	107,835,890	139,465,492
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	1,539,668,548	2,079,349,501	3,619,018,149
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยต่อ	110,945,758	(370,557,252)	(259,611,494)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			(179,265,911)
ขาดทุนจากการดำเนินงาน			(438,877,405)
หนี้สงสัยจะสูญ			(20,538,992)
ขาดทุนก่อนรายได้จากการให้บริการและจากการลงทุน			(459,416,397)
รายได้จากการให้บริการสุทธิ			64,828,621
รายได้จากการลงทุนสุทธิ			(290,139,042)
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม			(6,380,369)
รายได้อื่น			3,056,642
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้			(688,050,545)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้			(323,791,863)
ขาดทุนสำหรับปี			(1,011,842,408)

32.2 ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือในประเทศไทย ดังนั้นรายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

32.3 ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กลุ่มบริษัทมีรายได้เบี้ยประกันภัยต่อรับจากบริษัทประกันภัยรายใหญ่จำนวนรวมประมาณ 2,815 ล้านบาท (3 ราย) และ 2,664 ล้านบาท (2 ราย) ตามลำดับ

33. ความเสี่ยงและนโยบายบริหารความเสี่ยง

33.1 ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยต่อ

ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยต่อเป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการดำเนินกิจกรรมการรับประกันภัยต่อ ซึ่งความผันผวนของค่าความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายอาจเบี่ยงเบนไปจากสมมติฐานที่ได้กำหนดไว้

บริษัทฯ ได้บริหารความเสี่ยงจากการรับประกันภัยต่อโดยการนำความรู้และสถิติต่างๆ ที่มีอยู่มาใช้ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ออกสู่ตลาด มีการสำรวจความต้องการของลูกค้าเพื่อให้มั่นใจว่าการพัฒนาผลิตภัณฑ์ของบริษัทสอดคล้องและสามารถตอบสนองต่อความต้องการของตลาดและกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย โดยมีนักคณิตศาสตร์ประกันภัยของบริษัทฯ ให้ความเห็นชอบในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ของบริษัทฯ ทดสอบการโอนความเสี่ยงเพื่อจัดประเภทของสัญญาประกันภัย และสอบทานความเพียงพอของอัตราเบี้ยประกันภัย โดยได้กำหนดเป็นนโยบายให้มีการทบทวนความเหมาะสมของอัตราเบี้ยประกันภัยทุก 2 ปี

บริษัทฯ มีการพิจารณาความสมดุลของภัยต่างๆ และติดตามความเสี่ยงภัยสะสมเป็นประจำทุกเดือน มีการจัดทำแบบจำลองเพื่อประเมินความเสียหายจากการรับประกันภัยและศึกษามหันตภัยใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และได้ซื้อประกันภัยต่อสำหรับภัยทั่วไปและภัยธรรมชาติและประกันภัยความเสียหายส่วนเกินเพื่อเป็นเครื่องมือในการควบคุมความเสี่ยงของภัยที่รับไว้เองไม่ให้เกิดความผันผวนซึ่งอาจกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ โดยได้กำหนดนโยบายการเอาประกันภัยต่อช่วงกับบริษัทประกันภัยที่มีฐานะทางการเงินที่มั่นคงและได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ระดับ A- ขึ้นไปเท่านั้น ทั้งยังมีการวิเคราะห์คุณภาพ ความสามารถในการชำระหนี้ และฐานะทางการเงินของผู้รับประกันภัยต่อช่วงเป็นประจำสม่ำเสมอ

บริษัทมีการติดตามอายุการค้างจ่ายค่าสินไหมอย่างต่อเนื่อง และมีระบบการควบคุมและติดตามการจ่ายสินไหมทดแทนเพื่อไม่ให้เกิดความล่าช้า บริษัท ได้กำหนดนโยบายการจัดสรรสำรองประกันภัยให้มีความเพียงพอสำหรับภาระผูกพันที่มีในอนาคต และมีการติดตามและวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสำรองประกันภัยอย่างสม่ำเสมอ สำรองประกันภัยของบริษัทคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย และผ่านการรับรองจากนักคณิตศาสตร์ประกันภัยระดับ Fellowship บริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ แยกตามประเภทการรับประกันภัยต่อมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	สำรองเบี้ยประกันภัย			สำรองเบี้ยประกันภัย		
	ก่อนการ ประกันภัยต่อ	ประกันภัยต่อ	สุทธิ	ก่อนการ ประกันภัยต่อ	ประกันภัยต่อ	สุทธิ
อัคคีภัย	107	(13)	94	102	(11)	91
ทางทะเลและขนส่ง	3	(1)	2	4	(1)	3
รถยนต์	274	-	274	300	-	300
อุบัติเหตุส่วนบุคคล	362	(20)	342	389	(16)	373
เบ็ดเตล็ด	529	(219)	310	1,018	(651)	367
รวม	1,275	(253)	1,022	1,813	(679)	1,134

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	สำรองค่าสินไหมทดแทน			สำรองค่าสินไหมทดแทน		
	ก่อนการ ประกันภัยต่อ	ประกันภัยต่อ	รวม	ก่อนการ ประกันภัยต่อ	ประกันภัยต่อ	รวม
อัคคีภัย	210	(34)	176	303	(78)	225
ทางทะเลและขนส่ง	20	(2)	18	13	(1)	12
รถยนต์	389	-	389	342	-	342
อุบัติเหตุส่วนบุคคล	161	(9)	152	139	(9)	130
เบ็ดเตล็ด	798	(471)	327	995	(680)	315
รวม	1,578	(516)	1,062	1,792	(768)	1,024

ข้อสมมติหลักและวิธีการที่ใช้ในการกำหนดข้อสมมติหลักสำหรับการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนมีดังนี้

(ก) อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ (Ultimate Loss Ratio)

บริษัทนำรูปแบบของการพัฒนาของค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้วของประสบการณ์ความเสียหายในอดีตและรูปแบบการพัฒนาของเบี้ยประกันภัยรับตามวิธี Chain Ladder มาใช้เป็นข้อสมมติในการคำนวณอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ด้วยวิธี Expected Loss Ratio ซึ่งเป็นวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยนำอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์คูณกับเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้เพื่อประมาณการมูลค่าสำรองค่าสินไหมทดแทน (Expected Loss)

(ข) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ (Unallocated Loss Adjustment Expenses Ratio) แบ่งออกเป็น 2 ประเภท ตามประเภทของสำรองค่าสินไหมทดแทน ได้แก่

- อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ต่อสินไหม

บริษัทนำค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้และจำนวนสินไหมของงวดบัญชีปีก่อนมาถัวเฉลี่ยเป็นค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ต่อสินไหมแล้วนำค่าเฉลี่ยดังกล่าวไปประมาณการค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ที่ได้รับรายงานแล้วแต่การจ่ายค่าสินไหมทดแทนยังไม่สิ้นสุด

- อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ต่อมูลค่าสินไหมทดแทนจ่าย

บริษัทนำค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้และมูลค่าสินไหมทดแทนจ่ายของงวดบัญชีปีปัจจุบันมาคำนวณอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ต่อมูลค่าสินไหมทดแทนจ่าย แล้วนำอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวไปประมาณการค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับการรายงาน

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติหลักต่อสำรองค่าสินไหมทดแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 และรายการบัญชีอื่นที่เกี่ยวข้องสรุปได้ดังนี้

31 ธันวาคม 2562					
ข้อสมมติ เพิ่มขึ้น (ร้อยละ)	สำรองค่าสินไหมทดแทน		ถ้าไรก่อนภาษี ลดลง ล้านบาท	ส่วนของเจ้าของ ลดลง ล้านบาท	
	ก่อนการรับ ประกันภัยต่อ เพิ่มขึ้น ล้านบาท	หลังการรับ ประกันภัยต่อ เพิ่มขึ้น ล้านบาท			
	ล้านบาท	ล้านบาท			
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ (สำหรับสำรองค่าสินไหมทดแทนของ ปีรับประกันภัย ตั้งแต่ปี 2561 - 2562)	5.0	214	200	(200)	(160)
การเปลี่ยนแปลงของสำรองค่าสินไหมทดแทน (สำหรับสำรองค่าสินไหมทดแทนของ ปีรับประกันภัยก่อนปี 2561)	5.0	30	9	(9)	(7)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหม ทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้	5.0	0.2	0.2	(0.2)	(0.1)

31 ธันวาคม 2562					
ข้อสมมติ ลดลง (ร้อยละ)	สำรวจค่าสินไหมทดแทน		กำไรก่อนภาษี เพิ่มขึ้น ล้านบาท	ส่วนของเจ้าของ	
	ก่อนการรับ ประกันภัยต่อ	หลังการรับ ประกันภัยต่อ		ก่อนการรับ ประกันภัยต่อ	หลังการรับ ประกันภัยต่อ
	ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท	ล้านบาท
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ (สำหรับสำรวจค่าสินไหมทดแทนของ ปีรับประกันภัย ตั้งแต่ปี 2561 - 2562)	5.0	(157)	(145)	145	116
การเปลี่ยนแปลงของสำรวจค่าสินไหมทดแทน (สำหรับสำรวจค่าสินไหมทดแทนของ ปีรับประกันภัยก่อนปี 2561)	5.0	(30)	(9)	9	7
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน ที่ไม่สามารถจัดสรรได้	5.0	(0.2)	(0.2)	0.2	0.1

31 ธันวาคม 2561					
ข้อสมมติ เพิ่มขึ้น (ร้อยละ)	สำรวจค่าสินไหมทดแทน		กำไรก่อนภาษี ลดลง ล้านบาท	ส่วนของเจ้าของ	
	ก่อนการรับ ประกันภัยต่อ	หลังการรับ ประกันภัยต่อ		ก่อนการรับ ประกันภัยต่อ	หลังการรับ ประกันภัยต่อ
	ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท	ล้านบาท
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ (สำหรับสำรวจค่าสินไหมทดแทนของ ปีรับประกันภัย ตั้งแต่ปี 2560 - 2561)	5.0	256	234	(234)	(187)
การเปลี่ยนแปลงของสำรวจค่าสินไหมทดแทน (สำหรับสำรวจค่าสินไหมทดแทนของ ปีรับประกันภัยก่อนปี 2560)	5.0	48	14	(14)	(11)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน ที่ไม่สามารถจัดสรรได้	5.0	0.2	0.2	(0.2)	(0.2)

31 ธันวาคม 2561					
ข้อสมมติ ลดลง (ร้อยละ)	สำรวจค่าสินไหมทดแทน		กำไรก่อนภาษี เพิ่มขึ้น ล้านบาท	ส่วนของเจ้าของ	
	ก่อนการรับ ประกันภัยต่อ	หลังการรับ ประกันภัยต่อ		ก่อนการรับ ประกันภัยต่อ	หลังการรับ ประกันภัยต่อ
	ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท	ล้านบาท
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ (สำหรับสำรวจค่าสินไหมทดแทนของ ปีรับประกันภัย ตั้งแต่ปี 2560 - 2561)	5.0	(102)	(85)	85	68
การเปลี่ยนแปลงของสำรวจค่าสินไหมทดแทน (สำหรับสำรวจค่าสินไหมทดแทนของ ปีรับประกันภัยก่อนปี 2560)	5.0	(48)	(14)	14	11
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน ที่ไม่สามารถจัดสรรได้	5.0	(0.2)	(0.2)	0.2	0.2

33.2 ความเสี่ยงทางการเงิน

(ก) เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของกลุ่มบริษัทตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสด และรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้และเจ้าหนี้การประกันภัยต่อ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืมกลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีมาตรการในการบริหารความเสี่ยงดังนี้

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาของกลุ่มบริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ได้ตกลงไว้ รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงด้านเครดิตโดยการวิเคราะห์คุณภาพและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้รับประกันภัยต่อช่วงและผู้ออกหลักทรัพย์ มีการทบทวนฐานะทางการเงินของผู้รับประกันภัยต่อและผู้ออกหลักทรัพย์เป็นประจำสม่ำเสมอ และได้กำหนดเป็นนโยบายที่จะเอาประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยในต่างประเทศและลงทุนในตราสารหนี้เอกชนเฉพาะบริษัทที่มีฐานะทางการเงินที่มั่นคงสูงที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ระดับ A- ขึ้นไปเท่านั้น

ความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของเงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน ไม่มีสาระสำคัญเนื่องจากกลุ่มบริษัทพิจารณาให้กู้ยืมเฉพาะพนักงานของกลุ่มบริษัท เท่านั้น โดยมีหลักทรัพย์ที่นำมาจำนองเป็นประกันนั้นมีมูลค่าเพียงพอที่กลุ่มบริษัทจะได้รับชำระหนี้โดยสิ้นเชิง สัดส่วนเงินให้กู้ยืมต่อมูลค่าหลักประกันจะเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาของสินทรัพย์ที่ลงทุน ราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุน

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงด้านตลาดโดยกำหนดนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย มีการจัดทำแผนการลงทุนเพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติ มีการติดตามและวิเคราะห์ความผันผวนของหลักทรัพย์ที่ลงทุนอันเนื่องมาจากปัจจัยต่างๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อนำมาใช้ประกอบการปรับแผนการลงทุนและการตัดสินใจลงทุนให้เหมาะสมกับสภาพการณ์และภาระผูกพันในอนาคต

การลงทุนของบริษัทฯ มีการดำเนินการอย่างรอบคอบ บริษัทฯ มีนโยบายที่จะหลีกเลี่ยงการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงประเภทหลักทรัพย์เก็งกำไรและเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพและให้ผลตอบแทนที่แน่นอนสม่ำเสมอ ดังนั้น โอกาสที่บริษัทฯ จะสูญเสียเงินลงทุนไปทั้งหมดจึงมีความเป็นไปได้ น้อย งานด้านการลงทุนของบริษัทฯ ยังได้รับการดูแลอย่างใกล้ชิดจากคณะกรรมการและฝ่ายบริหารเนื่องจากรายได้จากการลงทุนถือเป็นรายได้หลักส่วนหนึ่งของบริษัทฯ

- ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

บริษัทได้บริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยโดยการพิจารณาต้นทุนทางการเงิน อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน และทิศทางของอัตราดอกเบี้ยในตลาดก่อนการลงทุนและติดตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอย่างใกล้ชิด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

งบการเงินรวม

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2562

	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย			
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือ วันครบกำหนดนับจาก 31 ธันวาคม 2562			ปรับขึ้นลง	ไม่มี	รวม	อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ตามราคา ตลาด	อัตรา ดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	185	-	185	0.24
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	-	-	-	1,529	1,529	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	499	16	-	-	-	515	1.17
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	25	331	-	-	-	356	1.79
เงินฝากธนาคาร	941	-	-	-	-	941	1.64
เงินให้กู้ยืม	-	-	-	21	-	21	3.25
รวม	1,465	347	-	206	1,529	3,547	
หนี้สินทางการเงิน							
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	932	932	-
รวม	-	-	-	-	932	932	

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2561

	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	รวม	อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนดนับจาก 31 ธันวาคม 2561						
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
				ตามราคา ตลาด			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	251	-	-	195	-	446	0.97
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	-	-	-	1,289	1,289	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	913	160	-	-	-	1,073	1.62
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	40	75	-	-	-	115	2.15
เงินฝากธนาคาร	521	-	-	-	-	521	1.63
เงินให้กู้ยืม	-	-	-	25	-	25	3.27
รวม	1,725	235	-	220	1,289	3,469	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-	-	4	-	4	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	1,300	1,300	-
รวม	-	-	-	4	1,300	1,304	

งบการเงินเฉพาะกิจการ

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2562

	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	รวม	อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวัน ครบกำหนดนับจาก 31 ธันวาคม 2562						
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	105	-	105	0.29
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	-	-	-	1,529	1,529	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	473	15	-	-	-	488	1.16
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	25	331	-	-	-	356	1.79
เงินฝากธนาคาร	853	-	-	-	-	853	1.66
เงินให้กู้ยืม	-	-	-	21	-	21	3.25
รวม	1,351	346	-	126	1,529	3,352	
หนี้สินทางการเงิน							
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	932	932	-
รวม	-	-	-	-	932	932	

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2561

	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามราคา ตลาด	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	รวม	อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวัน ครบกำหนดนับจาก 31 ธันวาคม 2561						
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	251	-	-	116	-	367	1.11
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	-	-	-	1,289	1,289	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	879	160	-	-	-	1,039	1.62
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	40	75	-	-	-	115	2.15
เงินฝากธนาคาร	453	-	-	-	-	453	1.67
เงินให้กู้ยืม	-	-	-	25	-	25	3.27
รวม	1,623	235	-	141	1,289	3,288	
หนี้สินทางการเงิน							
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	1,300	1,300	-
รวม	-	-	-	-	1,300	1,300	

- ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงเนื่องมาจากการทำธุรกิจประกันภัยต่อกับบริษัทประกันวินาศภัยในต่างประเทศที่อัตราแลกเปลี่ยนมีความผันผวน

บริษัทฯ ได้ประเมินผลกระทบที่มีต่อการเงินเปรียบเทียบกับต้นทุนในการบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่อาจเกิดขึ้นและพิจารณาไม่ทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว เนื่องจากรายการเงินตราต่างประเทศที่อัตราแลกเปลี่ยนมีเสถียรภาพไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อการเงิน และไม่สามารถทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าสำหรับเงินตราต่างประเทศที่อัตราแลกเปลี่ยนมีความผันผวนสูงได้ เนื่องจากไม่มีตลาดเงินรองรับการทำสัญญาดังกล่าว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กลุ่มบริษัทมียอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญดังนี้

สกุลเงิน	สินทรัพย์ทางการเงิน		หนี้สินทางการเงิน		อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561
	(ล้าน)	(ล้าน)	(ล้าน)	(ล้าน)	(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)	
ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	0.35	0.12	0.03	0.01	30.1084	32.4036
วอนเกาหลี	0.13	0.09	0.19	0.09	0.0260	0.0290
กีบลาว	60.71	9.46	1.57	-	0.0034	0.0038
จาดพม่า	7.50	-	0.75	-	0.0203	-
ดองเวียดนาม	227.48	-	0.09	-	0.0013	-

- ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน ที่อาจทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทได้บริหารความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์โดยการจัดทำนโยบายและแผนการลงทุนเพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน ซึ่งได้มีการปรับปรุงให้สอดคล้องกับกฎหมายสภาพเศรษฐกิจและปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง มีการติดตามและวิเคราะห์ความผันผวนของตราสารที่ลงทุนอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอเพื่อนำมาใช้ประกอบการตัดสินใจในการลงทุนให้เหมาะสมกับสภาพการณ์กลุ่มบริษัทมีนโยบายที่จะหลีกเลี่ยงการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง เช่น หลักทรัพย์เก็งกำไรและเน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีคุณภาพและให้ผลตอบแทนที่แน่นอนสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ ไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยการติดตามและวัดผลปริมาณสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องทุกเดือน มีการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้มีความสอดคล้องกันและลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องให้สอดคล้องกับลักษณะของหนี้สินและภาระผูกพันอย่างเหมาะสม บริษัทฯ ยังจัดให้มีสินทรัพย์สภาพคล่องที่เพียงพอหากมีความจำเป็นต้องใช้เงินสด และเน้นให้มีการดำรงฐานะสภาพคล่องในระดับที่สูงกว่าข้อบังคับของสำนักงาน คปภ.

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแยกตามวันที่ครบกำหนดโดยนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

งบการเงินรวม

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2562						
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	185	-	-	-	-	185
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	1,504	23	2	-	1,529
เงินลงทุนในหลักทรัพย์						
หุ้นทุน	1,064	-	-	-	5	1,069
หน่วยลงทุน	1,165	-	-	-	-	1,165
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	499	16	-	-	515
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	25	331	-	-	356
เงินฝากธนาคาร	-	941	-	-	-	941
เงินให้กู้ยืม	-	3	8	10	-	21
รวม	2,414	2,972	378	12	5	5,781
หนี้สินทางการเงิน						
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	895	34	3	-	932
รวม	-	895	34	3	-	932

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2561						
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	195	251	-	-	-	446
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	1,279	8	2	-	1,289
เงินลงทุนในหลักทรัพย์						
หุ้นทุน	1,714	-	-	-	5	1,719
หน่วยลงทุน	1,757	-	-	-	-	1,757
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	913	160	-	-	1,073
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	40	75	-	-	115
เงินฝากธนาคาร	-	521	-	-	-	521
เงินให้กู้ยืม	-	4	9	12	-	25
รวม	3,666	3,008	252	14	5	6,945
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	4	-	-	-	4
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	1,286	10	4	-	1,300
รวม	-	1,290	10	4	-	1,304

งบการเงินเฉพาะกิจการ

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2562						
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	105	-	-	-	-	105
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	1,504	23	2	-	1,529
เงินลงทุนในหลักทรัพย์						
หุ้นทุน	1,064	-	-	-	5	1,069
หน่วยลงทุน	1,144	-	-	-	-	1,144
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	473	15	-	-	488
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	25	331	-	-	356
เงินฝากธนาคาร	-	853	-	-	-	853
เงินให้กู้ยืม	-	3	8	10	-	21
รวม	2,313	2,858	377	12	5	5,565
หนี้สินทางการเงิน						
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	895	34	3	-	932
รวม	-	895	34	3	-	932

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2561

	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	117	250	-	-	-	367
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	1,279	8	2	-	1,289
เงินลงทุนในหลักทรัพย์						
หุ้นทุน	1,714	-	-	-	5	1,719
หน่วยลงทุน	1,753	-	-	-	-	1,753
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	879	160	-	-	1,039
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	40	75	-	-	115
เงินฝากธนาคาร	-	453	-	-	-	453
เงินให้กู้ยืม	-	4	9	12	-	25
รวม	3,584	2,905	252	14	5	6,760
หนี้สินทางการเงิน						
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	1,286	10	4	-	1,300
รวม	-	1,286	10	4	-	1,300

สินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัยแยกตามวันที่ครบกำหนดโดยนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2562

	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย						
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัท						
ประกันภัยต่อ						
สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	513	-	3	-	516
รวม	-	513	-	3	-	516
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย						
สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	1,554	13	11	-	1,578
หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย	-	-	9	-	-	9
รวม	-	1,554	22	11	-	1,587

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2561						
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย						
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ						
สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	724	39	5	-	768
รวม	-	724	39	5	-	768
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย						
สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	1,670	88	34	-	1,792
หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย	-	-	6	-	-	6
รวม	-	1,670	94	34	-	1,798

(ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมโดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมได้ดังนี้

งบการเงินรวม

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2562					
มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3		
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนเพื่อค้า					
หน่วยลงทุน	287	-	287	-	287
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หุ้นทุน	1,063	1,063	-	-	1,063
หน่วยลงทุน	878	388	490	-	878
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	515	-	516	-	516
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	356	-	360	-	360
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	941	-	941	-	941
เงินลงทุนทั่วไป	5	-	-	21	21
เงินให้กู้ยืม	21	-	-	21	21

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2561

	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนเพื่อค้า					
หุ้นทุน	443	443	-	-	443
หน่วยลงทุน	49	-	49	-	49
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หุ้นทุน	1,271	1,271	-	-	1,271
หน่วยลงทุน	1,708	937	771	-	1,708
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด					
กองทุนรวมตลาดเงิน	15	-	15	-	15
พันธบัตรรัฐบาลที่ครบกำหนดน้อยกว่า 3 เดือน	251	-	251	-	251
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,073	-	1,076	-	1,076
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	115	-	115	-	115
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	521	-	521	-	521
เงินลงทุนทั่วไป	5	-	-	20	20
เงินให้กู้ยืม	25	-	-	25	25
หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินกู้ยืมระยะยาว	4	4	-	-	4

งบการเงินเฉพาะกิจการ

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2562

	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนเพื่อค้า					
หน่วยลงทุน	266	-	266	-	266
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หุ้นทุน	1,064	1,064	-	-	1,064
หน่วยลงทุน	878	388	490	-	878
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	488	-	490	-	490
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	356	-	360	-	360
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	853	-	853	-	853
เงินลงทุนทั่วไป	5	-	-	21	21
เงินให้กู้ยืม	21	-	-	21	21

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2561

สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
เงินลงทุนเพื่อค้า					
หุ้นทุน	443	443	-	-	443
หน่วยลงทุน	47	-	47	-	47
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หุ้นทุน	1,271	1,271	-	-	1,271
หน่วยลงทุน	1,705	936	769	-	1,705
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด					
พันธบัตรรัฐบาลที่ครบกำหนดน้อยกว่า 3 เดือน	251	-	251	-	251
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,039	-	1,042	-	1,042
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	115	-	115	-	115
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	453	-	453	-	453
เงินลงทุนทั่วไป	5	-	-	20	20
เงินให้กู้ยืม	25	-	-	25	25

การจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.18 วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงินโดยกลุ่มบริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังนี้

- (ก) เงินลงทุนในตราสารหนี้ มูลค่ายุติธรรม ได้แก่ ราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- (ข) เงินลงทุนในตราสารทุน ซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่มีใช้หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุนที่ประกาศโดยผู้จัดการกองทุน กรณีที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด มูลค่ายุติธรรมประมาณโดยใช้วิธีเทียบเคียงอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าทางบัญชี
- (ค) เงินให้กู้ยืม มูลค่ายุติธรรมประมาณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจากเงินให้กู้ยืมคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตลาดปัจจุบัน

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

34. การบริหารจัดการทุนของบริษัทประกันภัย

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนของบริษัทฯ คือ การจัดให้มีโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสม การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยงให้เป็นไปตามข้อกำหนดของคปภ.

35. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2563

ข้อมูลทั่วไปของบริษัท

ชื่อบริษัท

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่

โทรศัพท์

โทรสาร

ประเภทธุรกิจ

เลขทะเบียนบริษัท

เว็บไซต์

จำนวนและชนิดของหุ้น

ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 48/22-24 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก

แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

0-2660-6111 0-2666-8088

0-2660-6100 0-2666-8080

ดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อ ด้านการประกันวินาศภัยทุกประเภท

0107536001729

www.thaire.co.th

หุ้นสามัญจำนวน 4,214,993,832 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 1 บาท

รวม 4,214,993,832 บาท

ข้อมูลทั่วไปของนิติบุคคลที่บริษัท ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

การถือหุ้นทางตรง

1. ชื่อบริษัท

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่

โทรศัพท์

โทรสาร

ประเภทธุรกิจ

เลขทะเบียนบริษัท

เว็บไซต์

จำนวนและชนิดของหุ้น

ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

สัดส่วนการถือหุ้นโดยบริษัท

บริษัท ไทยรี เซอร์วิส เซส จำกัด

เลขที่ 48/16 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก

แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

0-2660-1234

0-2276-7892

ดำเนินธุรกิจด้านการบริหารจัดการสินไหมทดแทนการประกันสุขภาพ

และบริการด้านสนับสนุนการปฏิบัติงานอื่นแก่ธุรกิจประกันภัย

0105549052511

https://www.thaireservices.com

หุ้นสามัญจำนวน 10,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10 บาท

รวม 100,000,000 บาท

ร้อยละ 100.00

- 2. ชื่อบริษัท**
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่
- โทรศัพท์
- โทรสาร
- ประเภทธุรกิจ
- เลขทะเบียนบริษัท
- เว็บไซต์
- จำนวนและชนิดของหุ้น
ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
- สัดส่วนการถือหุ้นโดยบริษัท
- บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด**
เลขที่ 48/21 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก
แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310
- 0-2011-8600
- 0-2011-8610
- ดำเนินธุรกิจให้บริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจัดการค่าสินไหม
รณยนต์และจัดทำสถิติที่เกี่ยวข้อง
- 0105543108248
- <http://www.emcsthai.com>
- หุ้นสามัญจำนวน 6,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 5 บาท
- รวม 30,000,000 บาท
- ร้อยละ 100.00
- 3. ชื่อบริษัท**
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่
- โทรศัพท์
- โทรสาร
- ประเภทธุรกิจ
- เลขทะเบียนบริษัท
- เว็บไซต์
- จำนวนและชนิดของหุ้น
ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
- สัดส่วนการถือหุ้นโดยบริษัท
- บริษัท ไทยรี แอคชูเรียล คอนซัลติง จำกัด**
เลขที่ 48/22 ชั้น 5 ซอยรุ่งเรือง ถนนรัชดาภิเษก
แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310
- 0-2167-3011-4
- 0-2167-3014
- ที่ปรึกษาด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย
- 0105554004694
- <http://www.thaireactuarial.co.th>
- หุ้นสามัญจำนวน 500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 100 บาท
- รวม 50,000,000 บาท
- ร้อยละ 100.00
- 4. ชื่อบริษัท**
สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่
- โทรศัพท์
- โทรสาร
- ประเภทธุรกิจ
- เลขทะเบียนบริษัท
- เว็บไซต์
- จำนวนและชนิดของหุ้น
ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
- สัดส่วนการถือหุ้นโดยบริษัท
- บริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด**
เลขที่ 3354/32 อาคารมโนรม ชั้น 10 ถนนพระราม 4
แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
- 0-2671-7440
- 0-2671-7427
- ดำเนินธุรกิจให้บริการฝึกอบรมด้านประกันภัย
- 0105531078233
- <http://www.tiins.com>
- หุ้นสามัญจำนวน 215,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 100 บาท
- รวม 21,500,000 บาท
- ร้อยละ 20.33

5. ชื่อบริษัท	บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 48/15 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310
โทรศัพท์	0-2666-9000
โทรสาร	0-2277-6227
ประเภทธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อ ด้านการประกันชีวิตทุกประเภท
เลขทะเบียนบริษัท	0107554000241
เว็บไซต์	http://www.thairelife.co.th
จำนวนและชนิดของหุ้น	หุ้นสามัญจำนวน 600,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 1 บาท
ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	รวม 600,000,000 บาท
สัดส่วนการถือหุ้นโดยบริษัท	ร้อยละ 10.10

การถือหุ้นทางอ้อม โดยบริษัท ไทยรี เซอร์วิสเชส จำกัด

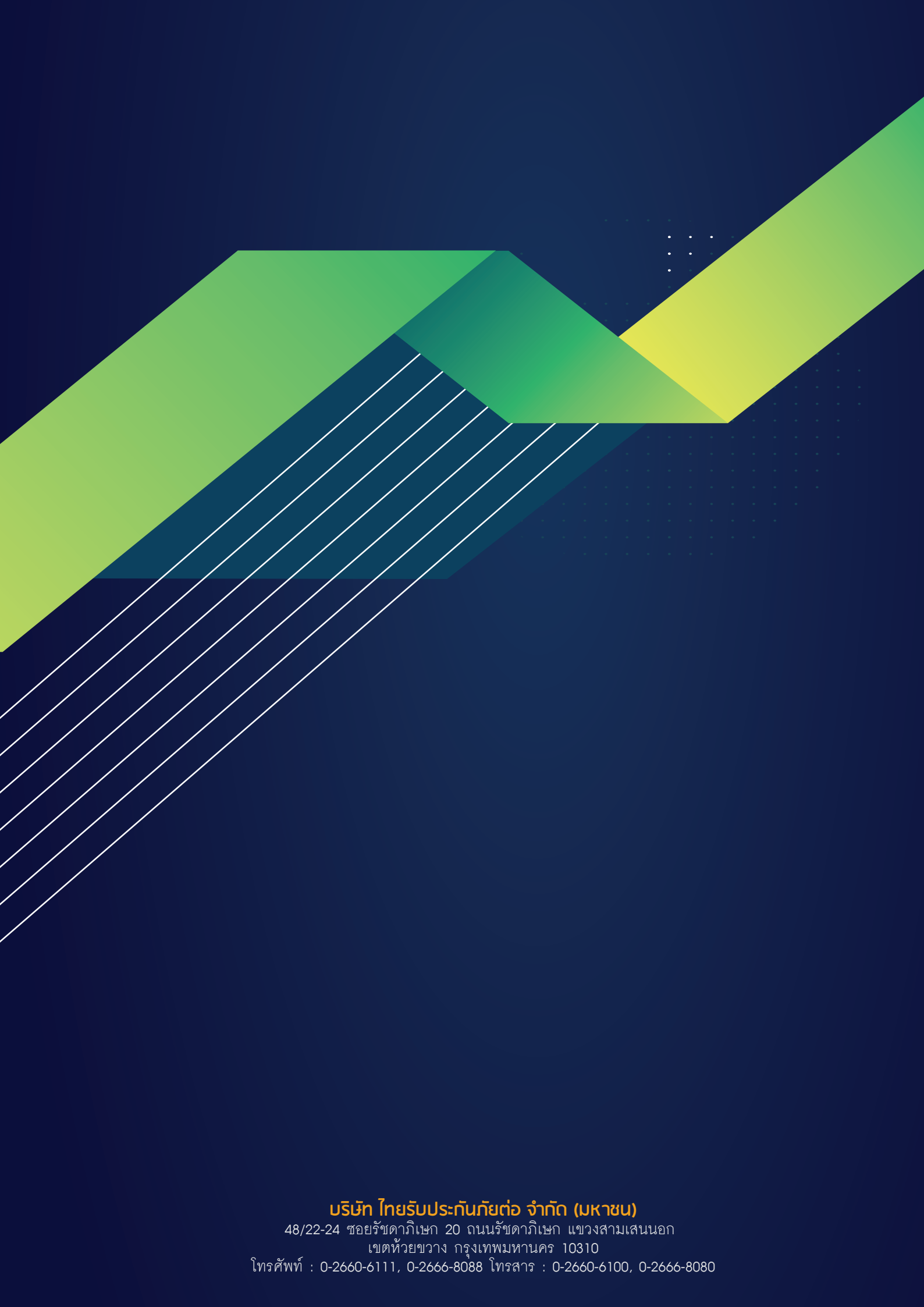
ชื่อบริษัท	บริษัท ไทยรี อินโนเวชั่น จำกัด
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 48/16 ชั้น 1 ซอยรุ่งเรือง ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร
โทรศัพท์	0-2024-6649-50
โทรสาร	-
ประเภทธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจให้บริการพัฒนาระบบพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ให้กับ ผู้ประกอบการธุรกิจทั่วไป
เลขทะเบียนบริษัท	0105559189374
เว็บไซต์	-
จำนวนและชนิดของหุ้น	หุ้นสามัญจำนวน 375,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 100 บาท
ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	รวม 37,500,000 บาท
สัดส่วนการถือหุ้น	ร้อยละ 100.00

ข้อมูลทั่วไปของบุคคลอ้างอิง

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

ผู้สอบบัญชี

นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951
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



บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

48/22-24 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก

เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

โทรศัพท์ : 0-2660-6111, 0-2666-8088 โทรสาร : 0-2660-6100, 0-2666-8080