

แบบ 56-1

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558



บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)
Thai Reinsurance Public Company Limited

สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ	1
1.0 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
1.1 วิสัยทัศน์และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ	1
1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของบริษัทฯ	2
1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท	5
1.3.1 โครงสร้างกลุ่มบริษัท	5
1.3.2 การประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	6
1.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่	7
2.0 ลักษณะการประกอบธุรกิจ	8
2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ	8
2.2 การตลาดและการแข่งขัน	12
2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ	14
2.3.1 แหล่งที่มาของเงินทุน	14
2.3.2 นโยบายการลงทุน	14
2.3.3 หลักเกณฑ์ที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจประกันภัย	14
2.4 งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ	16
3.0 ปัจจัยความเสี่ยง	17
3.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	17
3.1.1 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่	18
3.1.2 ความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน	18
3.2 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	19
3.3 ความเสี่ยงด้านการประกันภัย	20
3.4 ความเสี่ยงด้านตลาด	21
3.5 ความเสี่ยงด้านเครดิต	22
3.6 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	22
3.7 ความเสี่ยงที่จะเกิดใหม่ (Emerging Risk)	22
4.0 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	24
4.1 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	24
4.2 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	24
4.3 การประเมินราคาทรัพย์สิน	25
5.0 ข้อพิพาททางกฎหมาย	26

สารบัญญ (ต่อ)

	หน้า
6.0 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	27
6.1 ข้อมูลทั่วไป	27
6.1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ	27
6.1.2 ข้อมูลทั่วไปของนิติบุคคลที่บริษัทฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป	27
6.1.3 ข้อมูลทั่วไปของบุคคลอ้างอิง	31
6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น	31
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	32
7.0 ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	32
7.1 ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว	32
7.2 ผู้ถือหุ้น	32
7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น	33
7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล	33
8.0 โครงสร้างการจัดการ	34
8.1 คณะกรรมการบริษัท	35
8.2 ผู้บริหาร	40
8.3 เลขานุการบริษัท	43
8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร	43
8.4.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน	44
8.4.2 ค่าตอบแทนอื่น	45
8.5 บุคลากร	46
9.0 รายงานการกำกับดูแลกิจการ	48
9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มบริษัทไทยรี	48
9.2 คณะกรรมการชุดย่อย	49
9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง	53
9.3.1 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ	53
9.3.2 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง	55
9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	57
9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน	57
9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี	58

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
9.7 การปฏิบัติตามแนวการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯในปี 2557	58
หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น	59
หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน	63
หมวดที่ 3 การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย	65
หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส	75
หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	77
10.0 รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม	81
10.1 นโยบายภาพรวม	81
10.2 การดำเนินงานและการจัดทำรายงาน	81
10.3 การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคม	89
10.4 กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	89
10.5 การต่อต้านการทุจริต	91
10.6 แผนงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัท	99
11.0 การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	100
11.1 สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัท	100
11.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในกรณีที่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของ คณะกรรมการบริษัท หรือผู้สอบบัญชีมีข้อสังเกตเกี่ยวกับการควบคุมภายใน	100
11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท	100
11.4 หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท	101
12.0 รายการระหว่างกัน	102
12.1 รายการระหว่างกันระหว่างกลุ่มบริษัท	102
12.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน	104
12.3 นโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์	104
12.4 แนวปฏิบัติเกณฑ์ในการพิจารณาการที่มี/อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์	105
12.5 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน	105
12.6 แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต	105
ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	106
13.0 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	106
13.1 งบแสดงฐานะการเงิน	106
13.2 งบกำไรขาดทุนรวม	109
13.3 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	112
13.4 งบกระแสเงินสด	114
13.5 อัตราส่วนทางการเงิน	115

สารบัญ (ต่อ)

	<u>หน้า</u>
14.0 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	117
14.1 ภาพรวมของผลการดำเนินงาน	117
14.2 ผลการดำเนินงานของแต่ละกลุ่มธุรกิจ	119
14.3 ฐานะการเงิน	124
14.4 สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุน	127
14.5 ภาวะผูกพันด้านหนี้สินและการบริหารจัดการภาระนอกงบดุล	128
14.6 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต	128
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	130
เอกสารแนบ	132
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมและเลขานุการบริษัท	132
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	148
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)	150
เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	153
เอกสารแนบ 5 รายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ	155