

แบบ 56-1

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี  
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559



บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)  
Thai Reinsurance Public Company Limited

## สารบัญ

		หน้า
<b>ส่วนที่ 1</b>	<b>การประกอบธุรกิจ</b>	<b>1</b>
1.0	นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
1.1	วิสัยทัศน์และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ	1
1.2	การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของบริษัทฯ	3
1.3	โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท	5
1.3.1	โครงสร้างกลุ่มบริษัท	5
1.3.2	การประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย	6
1.4	ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่	7
2.0	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	8
2.1	โครงสร้างรายได้	8
2.2	ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ	8
2.3	การชดเชยค่าสินไหมทดแทน	11
2.4	การตลาดและการแข่งขัน	12
2.5	การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ	14
2.5.1	แหล่งที่มาของเงินทุน	14
2.5.2	นโยบายการลงทุน	15
2.5.3	หลักเกณฑ์สำคัญที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจประกันภัย	15
2.6	งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ	16
3.0	ปัจจัยความเสี่ยง	17
3.1	ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	17
3.1.1	ความเสี่ยงด้านนวัตกรรม	18
3.1.2	ความเสี่ยงด้านความมั่นคงทางการเงิน	19
3.1.3	ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของลูกค้า	19
3.2	ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	19
3.2.1	ความเสี่ยงด้านทุนมนุษย์	20
3.2.2	ความเสี่ยงด้านกระบวนการทำงาน	20
3.2.3	ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ	20
3.3	ความเสี่ยงด้านการประกันภัย	21
3.4	ความเสี่ยงด้านตลาด	22
3.5	ความเสี่ยงด้านเครดิต	23
3.6	ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	23
3.7	ความเสี่ยงที่จะเกิดใหม่ (Emerging Risk)	23
4.0	ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	25
4.1	ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	25
4.2	นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	26

## สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
4.3 การประเมินราคาทรัพย์สิน	26
5.0 ข้อพิพาททางกฎหมาย	27
6.0 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	28
6.1 ข้อมูลทั่วไป	28
6.1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัท	28
6.1.2 ข้อมูลทั่วไปของนิติบุคคลที่บริษัท ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป	28
6.1.3 ข้อมูลทั่วไปของบุคคลอ้างอิง	31
6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น	31
<b>ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ</b>	<b>32</b>
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	44
8.4.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน	44
8.4.2 ค่าตอบแทนอื่น	45
8.5 บุคลากร	46
9.0 รายงานการกำกับดูแลกิจการ	49
9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มบริษัทไทยรี	49
9.2 คณะกรรมการชุดย่อย	50
9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง	54
9.3.1 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ	54
9.3.2 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง	56
9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	58
9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน	58
9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี	59

## สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
9.7 การปฏิบัติตามแนวการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทในปี 2559	60
หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น	60
หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน	64
หมวดที่ 3 การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย	66
หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส	76
หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	78
10.0 รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม	82
10.1 นโยบายภาพรวม	82
10.2 การดำเนินงานและการจัดทำรายงาน	82
10.3 การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคม	83
10.4 กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	83
10.5 การต่อต้านการทุจริต	83
10.6 แผนงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัท	89
11.0 การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	90
11.1 สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัท	90
11.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในกรณีที่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็น ของคณะกรรมการบริษัท หรือผู้สอบบัญชีมีข้อสังเกตเกี่ยวกับการควบคุมภายใน	90
11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท	90
11.4 หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท	91
12.0 รายการระหว่างกัน	92
12.1 รายการระหว่างกันระหว่างกลุ่มบริษัท	92
12.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน	94
12.3 นโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์	94
12.4 แนวปฏิบัติเกณฑ์ในการพิจารณารายการที่มี/อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์	95
12.5 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน	95
12.6 แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต	95
<b>ส่วนที่ 3     ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน</b>	<b>96</b>
13.0 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	96
13.1 งบแสดงฐานะการเงิน	96
13.2 งบกำไรขาดทุน	99
13.3 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	102
13.4 งบกระแสเงินสด	104
13.5 อัตราส่วนทางการเงิน	105

## สารบัญ (ต่อ)

	<u>หน้า</u>
14.0 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	107
14.1 ภาพรวมของผลการดำเนินงาน	107
14.2 ภาพรวมธุรกิจการให้บริการ	112
14.3 ฐานะการเงิน	112
14.4 สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุน	115
14.5 ภาวะผูกพันด้านหนี้สินและการบริหารจัดการภาระนอกงบดุล	116
14.6 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต	117
<b>การรับรองความถูกต้องของข้อมูล</b>	<b>119</b>
<b>เอกสารแนบ</b>	<b>121</b>
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมและเลขานุการบริษัท	121
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	139
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)	141
เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	143
เอกสารแนบ 5 รายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ	145