

แบบ 56-1

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560



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	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 ตลาดและการแข่งขัน	12
2.4.1 สภาพและแนวโน้มของธุรกิจประกันวินาศภัย	12
2.4.2 แนวโน้มอุตสาหกรรม	14
2.5 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ	15
2.5.1 แหล่งที่มาของเงินทุน	15
2.5.2 นโยบายการลงทุน	15
2.5.3 หลักเกณฑ์สำคัญที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจประกันภัย	15
2.6 งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ	16
3.0 ปัจจัยความเสี่ยง	17
3.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	18
3.1.1 ความเสี่ยงด้านนวัตกรรม	18
3.1.2 ความเสี่ยงด้านความมั่นคงทางการเงิน	19
3.1.3 ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของลูกค้า	19
3.1.4 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง	19
3.1.5 ความเสี่ยงด้านความได้เปรียบในการแข่งขัน	20
3.2 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	20
3.2.1 ความเสี่ยงด้านทุนมนุษย์	20
3.2.2 ความเสี่ยงด้านกระบวนการทำงาน	21
3.2.3 ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ	21
3.3 ความเสี่ยงด้านการประกันภัย	21
3.4 ความเสี่ยงด้านตลาด	22
3.5 ความเสี่ยงด้านเครดิต	23
3.6 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	23
3.7 ความเสี่ยงอุบัติใหม่	24

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
4.0	ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ 25
4.1	ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ 25
4.2	นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม 25
4.3	การประเมินราคาทรัพย์สิน 26
5.0	ข้อพิพาททางกฎหมาย 27
6.0	ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น 28
6.1	ข้อมูลทั่วไป 28
6.1.1	ข้อมูลทั่วไปของบริษัท 28
6.1.2	ข้อมูลทั่วไปของนิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป 28
6.1.3	ข้อมูลทั่วไปของบุคคลอ้างอิง 30
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 35
8.1	คณะกรรมการบริษัท 36
8.2	ผู้บริหาร 41
8.3	เลขานุการบริษัท 44
8.4	ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร 45
8.4.1	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน 45
8.4.2	ค่าตอบแทนอื่น 46
8.5	บุคลากร 47
9.0	การกำกับดูแลกิจการ 50
9.1	นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มบริษัทไทยรี 50
9.2	คณะกรรมการชุดย่อย 51
9.3	การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง 55
9.3.1	การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ 55
9.3.2	การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง 57
9.4	การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม 59
9.5	การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน 60
9.6	ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี 61

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
9.7 การปฏิบัติตามแนวการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทในปี 2560	61
หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น	62
หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน	65
หมวดที่ 3 การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย	67
หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส	78
หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	80
10.0 รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม	87
10.1 นโยบายภาพรวม	87
10.2 การดำเนินงานและการจัดทำรายงาน	88
10.3 การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคม	88
10.4 กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	88
10.5 การต่อต้านการทุจริต	89
10.6 แผนงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัท	95
11.0 การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	96
11.1 สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัท	96
11.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในกรณีที่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็น ของคณะกรรมการบริษัท หรือผู้สอบบัญชีมีข้อสังเกตเกี่ยวกับการควบคุมภายใน	96
11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท	96
11.4 หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท	97
12.0 รายการระหว่างกัน	98
12.1 รายการระหว่างกันระหว่างกลุ่มบริษัท	98
12.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน	100
12.3 นโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์	100
12.4 แนวปฏิบัติเกณฑ์ในการพิจารณารายการที่มี/อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์	100
12.5 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน	100
12.6 แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต	101
12.7 รายการที่เกี่ยวข้องกัน	101
ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	102
13.0 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	102
13.1 งบแสดงฐานะการเงิน	102
13.2 งบกำไรขาดทุน	105
13.3 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	108
13.4 งบกระแสเงินสด	110
13.5 อัตราส่วนทางการเงิน	112

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
14.0 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	113
14.1 ภาพรวมของผลการดำเนินงาน	113
14.2 ภาพรวมธุรกิจการให้บริการ	118
14.3 ฐานะการเงิน	118
14.4 สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุน	121
14.5 ภาวะผูกพันด้านหนี้สินและการบริหารจัดการภาระนอกงบดุล	122
14.6 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต	123
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	124
เอกสารแนบ	
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมและเลขานุการบริษัท	126
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	143
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)	145
เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	147
เอกสารแนบ 5 รายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ	149