

แบบ 56-1

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561



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	โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มไทยรี	5
1.3.1	โครงสร้างกลุ่มไทยรี	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
2.6	งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ	15
3.0	ปัจจัยความเสี่ยง	16
3.1	ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	16
3.1.1	ความเสี่ยงด้านนวัตกรรมผลิตภัณฑ์และช่องทางการจำหน่าย	17
3.1.2	ความเสี่ยงด้านความมั่นคงทางการเงิน	17
3.1.3	ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของลูกค้า	18
3.1.4	ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง	18
3.1.5	ความเสี่ยงด้านความได้เปรียบในการแข่งขัน	18
3.2	ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	19
3.2.1	ความเสี่ยงด้านทุนมนุษย์	19
3.2.2	ความเสี่ยงด้านกระบวนการทำงาน	19
3.2.3	ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ	19
3.3	ความเสี่ยงด้านการประกันภัย	20
3.4	ความเสี่ยงด้านตลาด	21
3.5	ความเสี่ยงด้านเครดิต	21
3.6	ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	21
3.7	ความเสี่ยงอุบัติใหม่	22

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
4.0	ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ
4.1	ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ
4.2	นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
4.3	การประเมินราคาทรัพย์สิน
5.0	ข้อพิพาททางกฎหมาย
6.0	ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น
6.1	ข้อมูลทั่วไป
6.1.1	ข้อมูลทั่วไปของบริษัท
6.1.2	ข้อมูลทั่วไปของนิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป
6.1.3	ข้อมูลทั่วไปของบุคคลอ้างอิง
6.2	ข้อมูลสำคัญอื่น
ส่วนที่ 2	การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ
7.0	ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น
7.1	ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว
7.2	ผู้ถือหุ้น
7.3	การออกหลักทรัพย์อื่น
7.4	นโยบายการจ่ายเงินปันผล
8.0	โครงสร้างการจัดการ
8.1	คณะกรรมการบริษัท
8.2	ผู้บริหาร
8.3	เลขานุการบริษัท
8.4	คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร
8.4.1	คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน
8.4.2	คำตอบแทนอื่น
8.5	บุคลากร
9.0	การกำกับดูแลกิจการ
9.1	นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มบริษัท ไทยรี
9.2	คณะกรรมการชุดย่อย
9.3	การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง
9.3.1	การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ
9.3.2	การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง
9.4	การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
9.5	การดูแลเรื่องการให้ข้อมูลภายใน
9.6	คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
9.7 การปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทในปี 2561	60
หลักปฏิบัติที่ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน	60
หลักปฏิบัติที่ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน	61
หลักปฏิบัติที่ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ	62
หลักปฏิบัติที่ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร	64
หลักปฏิบัติที่ 5 ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ	65
หลักปฏิบัติที่ 6 ดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม	72
หลักปฏิบัติที่ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล	73
หลักปฏิบัติที่ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น	76
10.0 รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม	84
10.1 นโยบายภาพรวม	84
10.2 การดำเนินงานและการจัดทำรายงาน	85
10.3 การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคม	85
10.4 กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	85
10.5 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน	86
10.6 แผนงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัท	87
11.0 การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	87
11.1 สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัท	87
11.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในกรณีที่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัท หรือผู้สอบบัญชีมีข้อสังเกตเกี่ยวกับการควบคุมภายใน	87
11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท	88
11.4 หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท	88
12.0 รายการระหว่างกัน	89
12.1 รายการระหว่างกันระหว่างกลุ่มบริษัท	89
12.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน	91
12.3 นโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์	91
12.4 แนวปฏิบัติเกณฑ์ในการพิจารณารายการที่มี/อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์	92
12.5 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน	92
12.6 แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต	92
12.7 รายการที่เกี่ยวข้องกัน	92
ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	94
13.0 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	94
13.1 งบแสดงฐานะการเงิน	94

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
13.2 งบกำไรขาดทุน	97
13.3 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	99
13.4 งบกระแสเงินสด	100
13.5 อัตราส่วนทางการเงิน	101
14.0 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	102
14.1 ภาพรวมของผลการดำเนินงาน	102
14.2 ภาพรวมธุรกิจการให้บริการ	107
14.3 ฐานะการเงิน	107
14.4 ภาวะผูกพันด้านหนี้สินและการบริหารจัดการภาระนอกงบแสดงฐานะการเงิน	109
14.5 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต	109
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	111

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมและเลขานุการบริษัท	113
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	134
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance) ของบริษัท	136
เอกสารแนบ 4	รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	138
เอกสารแนบ 5	รายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ	140