

แบบ 56-1

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562



บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)
Thai Reinsurance Public Company Limited

สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ	1
1.0 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
1.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ	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	15
2.5 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ	15
2.5.1 แหล่งที่มาของเงินทุน	15
2.5.2 นโยบายการลงทุน	16
2.6 งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ	16
3.0 ปัจจัยความเสี่ยง	17
3.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	17
3.1.1 ความเสี่ยงด้านวัฏกรรมผลิตภัณฑ์และช่องทางการจำหน่าย	18
3.1.2 ความเสี่ยงด้านความมั่นคงทางการเงิน	18
3.1.3 ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของลูกค้า	19
3.1.4 ความเสี่ยงด้านคู่แข่งใหม่	19
3.2 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	19
3.2.1 ความเสี่ยงด้านทุนมนุษย์	19
3.2.2 ความเสี่ยงด้านกระบวนการทำงาน	20
3.2.3 ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ	20
3.2.4 ความเสี่ยงจากเหตุการณ์ภายนอก – กฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ	21
3.2.5 ความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล	21
3.3 ความเสี่ยงด้านการประกันภัย	22
3.4 ความเสี่ยงด้านตลาด	22
3.5 ความเสี่ยงด้านเครดิต	23
3.6 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	23
3.7 ความเสี่ยงอุบัติใหม่	23

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
4.0	ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ 24
4.1	ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ 24
4.2	นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม 24
4.3	การประเมินราคาทรัพย์สิน 25
5.0	ข้อพิพาททางกฎหมาย 26
6.0	ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น 27
6.1	ข้อมูลทั่วไป 27
6.1.1	ข้อมูลทั่วไปของบริษัท 27
6.1.2	ข้อมูลทั่วไปของนิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป 27
6.1.3	ข้อมูลทั่วไปของบุคคลอ้างอิง 29
6.2	ข้อมูลสำคัญอื่น 30
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ 31	
7.0	ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น 31
7.1	ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว 31
7.2	ผู้ถือหุ้น 31
7.3	การออกหลักทรัพย์อื่น 32
7.4	นโยบายการจ่ายเงินปันผล 32
8.0	โครงสร้างการจัดการ 33
8.1	คณะกรรมการบริษัท 34
8.2	ผู้บริหาร 40
8.3	เลขานุการบริษัท 41
8.4	ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร 42
8.4.1	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน 42
8.4.2	ค่าตอบแทนอื่น 43
8.5	บุคลากร 44
9.0	การกำกับดูแลกิจการ 47
9.1	นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มบริษัท ไทยรี 47
9.2	คณะกรรมการชุดย่อย 49
9.3	การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง 54
9.3.1	การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ 54
9.3.2	การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง 56
9.4	การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม 59
9.5	การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน 59
9.6	ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี 61

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
9.7 การปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทในปี 2562	61
หลักปฏิบัติที่ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน	61
หลักปฏิบัติที่ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน	62
หลักปฏิบัติที่ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ	63
หลักปฏิบัติที่ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร	66
หลักปฏิบัติที่ 5 ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ	67
หลักปฏิบัติที่ 6 ดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม	75
หลักปฏิบัติที่ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล	76
หลักปฏิบัติที่ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น	78
10.0 รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม	86
10.1 นโยบายภาพรวม	86
10.2 การดำเนินงานและการจัดทำรายงาน	87
10.3 การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคม	87
10.4 กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	87
10.5 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน	88
10.6 แผนงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัท	89
11.0 การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	89
11.1 สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัท	89
11.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในกรณีที่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัท หรือผู้สอบบัญชีมีข้อสังเกตเกี่ยวกับการควบคุมภายใน	89
11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท	90
11.4 หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท	90
12.0 รายการระหว่างกัน	91
12.1 รายการระหว่างกันระหว่างกลุ่มบริษัท	91
12.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน	95
12.3 นโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์	95
12.4 แนวปฏิบัติเกณฑ์ในการพิจารณารายการที่มี/อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์	96
12.5 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน	96
12.6 แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต	96
12.7 การเปิดเผยนโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน	97
ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	98
13.0 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	98
13.1 งบแสดงฐานะการเงิน	98

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
13.2 งบกำไรขาดทุน	101
13.3 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	103
13.4 งบกระแสเงินสด	104
13.5 อัตราส่วนทางการเงิน	105
14.0 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	106
14.1 ภาพรวมของผลการดำเนินงาน	106
14.2 ภาพรวมธุรกิจการให้บริการ	111
14.3 ฐานะการเงิน	112
14.4 ภาวะผูกพันด้านหนี้สินและการบริหารจัดการภาระนอกงบแสดงฐานะการเงิน	114
14.5 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต	114
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	116
เอกสารแนบ	
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมและเลขานุการบริษัท	118
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	134
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance) ของบริษัท	136
เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	138
เอกสารแนบ 5 รายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ	140