

## ส่วนที่ 1

### การประกอบธุรกิจ

#### 1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัทเริ่มประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัยเมื่อปี 2476 โดยครอบครัวยุคหนึ่ง ภายใต้ชื่อ บริษัท หล่งหลี ประกันภัย จำกัด โดยในยุคแรกของการก่อตั้ง จะเปิดรับประกันเฉพาะด้านอัคคีภัยและภัยทางทะเล ต่อมาในปี 2533 ได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ด้วยทุนจดทะเบียน 40 ล้านบาท และในปี 2535 ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 80 ล้านบาท บริษัทได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2536

บริษัทมีการเพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 2 ครั้ง จากมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2539 และวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2545 ตามลำดับ โดยให้เพิ่มทุนจาก 80 ล้านบาท เป็น 210 ล้านบาท (มีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 200 ล้านบาท) และเพิ่มทุนจาก 200 ล้านบาท เป็น 300 ล้านบาท

ในปี 2557 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2557 มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทเพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในอัตรา 30 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล โดยเพิ่มทุนจาก 300 ล้านบาท เป็น 310 ล้านบาท ด้วยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท ซึ่งได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้วทั้งจำนวนเมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม 2557

##### 1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย หรือกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2556 ได้ทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ของบริษัทประจำปี 2557-2561 ที่จะถือเป็นเป้าหมายสำหรับทิศทางการดำเนินธุรกิจและแนวทางการพัฒนาต่อไปในระยะยาว ดังนี้

- ดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างเสถียรภาพต่อสังคมอย่างมีจริยธรรมและมีกำไรพอสมควร
- เป็นบริษัทชั้นนำในธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งเพียบพร้อมด้วยเครือข่าย บุคลากรที่มีคุณภาพ การบริการ และเทคโนโลยีที่เป็นเลิศ
- ดำเนินการในด้านการประกันวินาศภัย โดยให้ความสำคัญที่มีคุณค่าและคุณภาพ เพื่อประโยชน์ต่อผู้เอาประกันภัย พนักงาน ผู้ถือหุ้น และสังคมโดยทั่วไป

บริษัทมีเป้าหมายระยะยาวในการเพิ่มสัดส่วนการรับประกันภัยกลุ่มลูกค้าบุคคลและกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม อีกทั้งยังมีความมุ่งมั่นที่จะเพิ่มฐานลูกค้ากลุ่มดังกล่าวโดยการสร้างช่องทางการตลาดใหม่ๆ และนวัตกรรมผลิตภัณฑ์ที่มีคุณค่าและทันสมัย ตรงต่อความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ในปี 2557 คณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติแผนธุรกิจของบริษัทสำหรับ 5 ปีข้างหน้า เพื่อเป็นแนวทางในการขยายงาน หลังจากที่บริษัทประสบภาวะสินไหมน้ำท่วมตั้งแต่ปี 2554 ทั้งนี้ เพื่อให้บริษัทมีทิศทางในการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและเพิ่มสัดส่วนทางการตลาดให้มีการเติบโตอย่างยั่งยืนในอนาคต

##### 1.2 การเปลี่ยนแปลงและแผนการที่สำคัญระหว่างปี 2555-2557

###### ปี 2557

- มีการปรับโครงสร้างองค์กร เพื่อความเหมาะสมในการบริหารจัดการ โดยมีผลวันที่ 1 มกราคม 2558

- ได้รับผลประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ในเกณฑ์ “ดีเยี่ยม”
- ได้รับรางวัลผู้ให้บริการสินไหมอัตโนมัติดีเด่นประจำปี 2557 ซึ่งสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด จัดขึ้นเพื่อส่งเสริมการให้บริการสินไหมรวดเร็วและมีประสิทธิภาพแก่ประชาชน
- ได้รับผลประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2557 จาก IOD ในระดับ “ดีมาก”
- บริษัทได้รับชำระคืนทุนหุ้นสามัญจากบริษัท นิปปอนโคอะ อินชัวร์نس โบรกเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด ครบจำนวนแล้ว เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2557
- ได้รับรางวัล IEP AWARD (Insurance Evaluation Program) ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 จากบริษัท โตโยต้า มอเตอร์ ประเทศไทย จำกัด เพื่อประกาศเกียรติคุณบริษัทประกันภัยที่เข้าร่วมโครงการ “ประกันภัยชั้นหนึ่ง โตโยต้า แกร์” ที่มีผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน และการให้บริการที่ดีเยี่ยม จากผลสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าและตัวแทนจำหน่ายรถยนต์โตโยต้าทั่วประเทศ
- NOMURA SECURITIES COMPANY LIMITED - CLIENT A/C จำหน่ายหุ้นที่ถืออยู่ทั้งหมดในบริษัท ให้กับผู้ถือหุ้นรายย่อย จำนวน 3,000,000 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วของบริษัท ผ่านระบบการซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยบนกระดานรายใหญ่ เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557

#### ปี 2556

- ได้รับผลประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ในเกณฑ์ “ดีเยี่ยม”
- ได้รับผลประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2556 จาก IOD ในระดับ “ดีเลิศ”
- มีการปรับโครงสร้างองค์กร เพื่อความเหมาะสมในการบริหารจัดการ
- ร่วมลงนามในสัญญาฉบับบริษัท ซิลค์สแปน อินชัวร์نس โบรกเกอร์เรจ จำกัด เพื่อรุกตลาดประกันออนไลน์ โดยให้ SILKSPAN.COM เป็นตัวแทนจำหน่ายประกันภัยอย่างเป็นทางการ
- ร่วมกับบริษัท เอ็มเอสเอช อินเตอร์เนชั่นแนล (ไทยแลนด์) จำกัด ผู้นำระดับโลกด้านการออกแบบและบริหารระบบดูแลสุขภาพระหว่างประเทศ เพื่อรุกตลาดประกันสุขภาพ
- ได้รับรางวัล IEP AWARD (Insurance Evaluation Program) ประจำปี 2555 จากบริษัท โตโยต้า มอเตอร์ ประเทศไทย จำกัด เพื่อประกาศเกียรติคุณให้กับบริษัทประกันภัยที่เข้าร่วมโครงการ “ประกันภัย GOA” ที่มีผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน และการให้บริการที่ดีเยี่ยม จากผลการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าและตัวแทนจำหน่ายรถยนต์โตโยต้าทั่วประเทศ
- ร่วมลงนามสัญญาโครงการ “ประกันสุขภาพซิลค์” เพื่อเป็นที่ปรึกษาด้านการประกันสุขภาพ กับบริษัท โตโยต้าธนบุรี จำกัด และบริษัท อีซูซุนครหลวง จำกัด
- บริษัท นิปปอนโคอะ อินชัวร์نس จำกัด ซึ่งเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ และถือหุ้นของบริษัทร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว ได้โยกย้ายงานประกันภัยที่เคยส่งให้กับบริษัทไปให้กับบริษัทประกันภัยอื่น เนื่องจากมีการควบรวมธุรกิจระหว่างบริษัท นิปปอนโคอะ อินชัวร์نس จำกัด และบริษัท สมโพธิ์ จำกัด ในประเทศญี่ปุ่น ซึ่งบริษัท สามารถดำเนินการจัดหางานประกันภัยจากแหล่งงานใหม่มาชดเชยงานที่ขาดหายไป ทั้งนี้ ในปี 2556 ยังไม่มีการจำหน่ายหุ้นของบริษัทที่ถืออยู่ทั้งหมดจำนวน 3,000,000 หุ้น และมีการจำหน่ายหุ้นดังกล่าวให้กับผู้ถือหุ้นรายอื่นในเดือนกุมภาพันธ์ 2557

- บริษัท นิปปอนโคอะ อินชัวร์นส์ โบรเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งบริษัทถือหุ้นร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว อยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อปิดกิจการ ซึ่งบริษัทได้รับคืนส่วนแบ่งกำไรสะสมเรียบร้อยแล้ว แต่ส่วนของทุนหุ้นสามัญได้รับคืนเพียงร้อยละ 50 ซึ่งผู้ชำระบัญชีขอถอนสำรองไว้สำหรับการชำระหนี้สินระหว่างตรวจสอบบัญชีโดยกรมสรรพากร ซึ่งคาดว่าจะแล้วเสร็จภายในเดือนมิถุนายน 2557

### ปี 2555

- ได้รับผลประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ในเกณฑ์ “ดีเยี่ยม”
- ได้รับผลประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2555 จาก IOD ในระดับ “ดีเลิศ”
- เปิดตัวประกันภัยรถยนต์แบบใหม่ 3 รูปแบบ (1) 3 Right “You are Right คุณไม่ผิด นวกิจซ่อมให้” เพื่อขยายความคุ้มครองซ่อมรถยนต์คันที่เอาประกันภัยในกรณีที่เป็นฝ่ายถูก และมีผู้กรณีชัดเจน (2) “บริการรถทดแทนระหว่างซ่อม” ที่ลูกค้าสามารถซื้อผลประโยชน์เพิ่มเติมกรณีเป็นฝ่ายผิด และ (3) ประกันภัยรถยนต์ “2 Exclusive รวมน้ำท่วม” และ “3 Exclusive รวมน้ำท่วม” เพื่อเตรียมพร้อมรับมือกับสถานการณ์อุทกภัย
- ร่วมจำหน่าย “กรมธรรม์ประกันภัยพิบัติ” พร้อมให้คำปรึกษาด้านการประกันภัย และวิธีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ให้กับผู้ประกอบการในนิคมอุตสาหกรรม ส่วนราชการ รัฐวิสาหกิจ นักลงทุน และผู้นำองค์กรท้องถิ่นในพื้นที่ที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัย อีกทั้ง มีการจัดสัมมนาเรื่อง “การขายภัยธรรมชาติ” แก่ตัวแทนนายหน้า และคู่ค้า เพื่อเสริมสร้างความรู้ในเงื่อนไข รายละเอียดความคุ้มครองที่เปลี่ยนแปลงไป
- ร่วมกับธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.) ด้วยการคืนกำไรให้กับลูกค้าสินเชื่อบ้าน ธอส. ที่ได้ทำประกันอัคคีภัยไว้ โดยการมอบสิทธิประโยชน์เพิ่มเติม 12 กรณี ให้กับกรมธรรม์ที่ครบกำหนดต่ออายุ โดยยังคงเสียเบี้ยประกันเท่าเดิม

### 1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัทมีการดำเนินธุรกิจผ่านบริษัทร่วม 1 แห่ง ได้แก่ บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันที่ 15 มกราคม 2558 มีการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในบริษัทร่วมเพื่อให้สอดคล้องกับประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 โดยจำหน่ายหุ้นบริษัทร่วมจำนวน 975,992 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 16.27 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว ภายหลังการจำหน่าย บริษัทยังคงถือหุ้นในบริษัทร่วมจำนวน 1,200,000 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 20.00 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วของบริษัทร่วม

#### การรับประกันภัย

ธุรกิจหลักของบริษัทและบริษัทร่วม คือ การรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด แบ่งเป็น

- การรับประกันภัยโดยตรง ซึ่งบริษัทจะรับประกันภัยผ่านตัวแทน นายหน้า นายหน้านิติบุคคล และสาขาต่างๆ ของบริษัท สัดส่วนการรับประกันภัยโดยตรง เกินกว่าร้อยละ 90 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น สำหรับบริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) จะรับประกันภัยโดยการขายตรง และขายผ่านบริษัทนายหน้า

- การรับประกันต่อและเอาประกันต่อระหว่างบริษัทประกันวินาศภัยอื่นๆ เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัย

#### **การลงทุน**

นอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจประกันภัยแล้ว บริษัทมีการบริหารจัดการเงินส่วนที่เหลือจากการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยอันเป็นธุรกิจปกติไปลงทุน โดยประเภทการลงทุนและมูลค่าเงินลงทุนเป็นไปตามประกาศของ คปภ. เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย โดยบริษัทมีการกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์หลากหลายประเภท เช่น การฝากเงินกับสถาบันการเงิน การซื้อตั๋วเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ การลงทุนในหุ้น และ หน่วยลงทุน

## 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

### โครงสร้างรายได้

หน่วย : ล้านบาท

รายได้	2557		2556		2555	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
เบี้ยประกันภัยรับ *						
อัครภัย	607.21	20.80	496.18	17.89	705.68	24.98
ภัยทางทะเลและขนส่ง	75.91	2.60	113.54	4.09	143.44	5.08
ภัยรถยนต์	1,793.41	61.44	1,766.75	63.70	1,536.82	54.41
ภัยเบ็ดเตล็ด	209.36	7.17	155.63	5.61	174.20	6.17
เบี้ยประกันภัยรับรวม	2,685.89	92.02	2,532.10	91.29	2,560.14	90.64
รายได้จากการลงทุน	189.70	6.50	192.05	6.92	243.47	8.62
รายได้อื่น	8.11	0.28	5.72	0.21	7.47	0.26
รวม	2,883.70	98.80	2,729.87	98.42	2,811.08	99.52
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	35.14	1.20	43.85	1.58	13.68	0.48
รายได้รวม	2,918.84	100.00	2,773.72	100.00	2,824.76	100.00

หมายเหตุ \* เบี้ยประกันภัยรับ หมายถึง เบี้ยประกันภัยรับตรงและเบี้ยประกันภัยรับต่อแสดงตามงบการเงินรวม โดยไม่รวม เบี้ยประกันภัยของบริษัทร่วม

### 2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยครบทุกประเภท ลักษณะของผลิตภัณฑ์ คือ กรมธรรม์ประเภทต่างๆ ที่ให้ความคุ้มครองต่อความเสียหายหรือความสูญเสียกับทรัพย์สิน หรืออุบัติเหตุที่เกิดขึ้นกับชีวิตจากเหตุวินาศภัย กรมธรรม์ส่วนใหญ่มีระยะเวลาคุ้มครอง 1 ปี โดยแบ่งตามประเภทการรับประกันภัย ดังนี้

#### 2.1.1 การประกันภัยรถยนต์

ให้บริการรับประกันภัยความเสียหายจากการใช้รถยนต์ เช่น อุบัติเหตุที่เกิดขึ้นจากการชนหรือคว่ำ หรือ รถสูญหายทั้งคัน ความบาดเจ็บหรือสูญเสียชีวิตของผู้ขับขี่ ผู้โดยสาร และบุคคลภายนอก ความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก การประกันตัวผู้ขับขี่ และการต่อสู้คดีทางแพ่ง การประกันภัยรถยนต์ แบ่งออกเป็น

- การประกันภัยตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 ที่กำหนดให้เจ้าของรถซึ่งใช้รถหรือมีรถไว้เพื่อใช้ ต้องจัดให้มีการประกันความเสียหายสำหรับผู้ประสบภัยจากรถ

- การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ แบ่งออกเป็น 3 หมวดความคุ้มครอง ได้แก่ ความคุ้มครองความเสียหายต่อรถยนต์ ความคุ้มครองความรับผิดต่อบุคคลภายนอก และหมวดภัยเพิ่ม เช่น บริการรถทดแทนระหว่างซ่อม กรณีเป็นฝ่ายถูก การประกันตัวผู้ขับขี่ และอุบัติเหตุส่วนบุคคล

- การรับประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ แบบคุ้มครองเฉพาะภัยที่คุ้มครองความเสียหายต่อรถยนต์ เฉพาะจากการชนกับยานพาหนะทางบก โดยไม่มีความรับผิดส่วนแรก

- การรับประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ กลุ่มครอบคลุมรับผิดชอบนอก You're Right เพิ่มความคุ้มครองซ่อมรถยนต์คันที่เอาประกันภัยในกรณีที่เป็นฝ่ายถูกและชนกับยานพาหนะซึ่งแจ้งรายละเอียดผู้ขับขี่ได้
- การรับประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ แบบคุ้มครองเฉพาะภัยที่เพิ่มความคุ้มครองความเสียหายจากน้ำท่วม

### 2.1.2 การประกันอัคคีภัย

ให้บริการรับประกันภัยความเสียหายที่เกิดขึ้นแก่ทรัพย์สินต่างๆ เช่น สิ่งปลูกสร้าง เฟอร์นิเจอร์ เครื่องตกแต่ง เครื่องจักร และสต็อกสินค้าที่อยู่ในอาคาร ที่มีสาเหตุจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า รวมถึงภัยอื่นๆ ที่ผู้เอาประกันภัยสามารถเลือกซื้อเพิ่มเติม เช่น ภัยระเบิด ภัยลมพายุ ภัยน้ำท่วม ภัยแผ่นดินไหว เป็นต้น นอกจากนี้ ยังรับประกันการสูญเสียรายได้จากธุรกิจหยุดชะงัก อันเนื่องมาจากอัคคีภัยและภัยอื่นๆ ที่ได้เลือกซื้อเพิ่มเติม ได้แก่

- การประกันอัคคีภัยและภัยพิบัติสำหรับที่อยู่อาศัย คุ้มครองทรัพย์สินที่เอาประกันภัยที่ได้รับ ความเสียหายจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า ภัยระเบิด และภัยพิบัติ ได้แก่ อุทกภัย วาตภัย และธรณีพิบัติภัย ตามเงื่อนไขของ กองทุนส่งเสริมการประกันภัยพิบัติ
- การประกันภัยพิบัติ คุ้มครองทรัพย์สินที่เอาประกันภัยได้รับความเสียหายจากอุทกภัย วาตภัย และ ธรณีพิบัติภัย ตามเงื่อนไขของกองทุนส่งเสริมการประกันภัยพิบัติ
- การประกันภัยคุ้มครองทรัพย์สินจากภัยธรรมชาติทั่วไปและภัยพิบัติส่วนเกินกองทุน คุ้มครอง ทรัพย์สินที่เอาประกันภัยได้รับความเสียหายจากภัยธรรมชาติทั่วไป (ที่ไม่ใช่ภัยพิบัติ) และภัยพิบัติส่วนเกินกองทุน ได้แก่ ภัยน้ำท่วม ภัยลมพายุ ภัยแผ่นดินไหว และภัยลูกเห็บ ตามเงื่อนไขของกองทุนส่งเสริมการประกันภัยพิบัติ
- การประกันอัคคีภัยที่อยู่อาศัยแบบประหยัดสำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวร์نس) คุ้มครองทรัพย์สิน ที่เอาประกันภัยได้รับความเสียหายจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า และระเบิด
- การประกันภัยทรัพย์สินคุ้มครองภัยก่อการร้าย คุ้มครองทรัพย์สินที่เอาประกันภัยที่ได้รับ ความเสียหายทางกายภาพเนื่องจากภัยก่อการร้าย รวมทั้งการถูกปล้นหรือถูกวางระเบิดโดยบุคคลภายนอก
- การประกันภัยทรัพย์สินคุ้มครองภัยจากเหตุการณ์ความไม่สงบ คุ้มครองทรัพย์สินที่ เอาประกันภัยได้รับความเสียหายทางกายภาพเนื่องจากการนัดหยุดงาน (strike) หรือการจลาจล (riot) หรือการกระทำ อันมีเจตนาร้าย (malicious act) เพื่อผลทางการเมือง ศาสนา หรือลัทธินิยม หรือการก่อความวุ่นวายทางการเมือง (civil commotion) หรือการก่อวินาศกรรม (sabotage) หรือการก่อการร้าย (terrorism)

### 2.1.3 การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

ให้บริการรับประกันภัยความเสียหายที่เกิดจากอุบัติเหตุระหว่างการขนส่งสินค้า ทั้งทางรถยนต์ รถไฟ เรือเดินสมุทร หรือเครื่องบิน ทั้งในและต่างประเทศ แบ่งเป็น 2 ประเภท คือ การประกันภัยสินค้าและการประกันภัย ตัวเรือ ทั้งนี้ การประกันภัยทางทะเลและขนส่งที่เป็นงานหลักของบริษัท ได้แก่ การประกันภัยสินค้า

### 2.1.4 การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

ให้บริการรับประกันภัยประเภทต่างๆ นอกเหนือจากความคุ้มครองของการประกันภัยที่กล่าวมาข้างต้น ได้แก่

- การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ให้ความคุ้มครองการบาดเจ็บ เสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ หรือทุพพลภาพของผู้เอาประกันภัยอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ

- กรมธรรม์ประกันภัย 200 สำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวร์นซ์) ค้ำครองการบาดเจ็บ เสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ หรือทุพพลภาพ อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ รวมถึงค่าปลงศพ กรณีที่เสียชีวิตจากการเจ็บป่วย
- การประกันอุบัติเหตุระหว่างการเดินทาง ให้ความคุ้มครองการบาดเจ็บจากปัจจัยภายนอกร่างกายของผู้เอาประกันภัย อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุในระหว่างการเดินทาง ซึ่งเป็นผลให้ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตหรือสูญเสียอวัยวะ รวมถึงค่ารักษาพยาบาลอันเนื่องมาจากการบาดเจ็บนั้นด้วย
- การประกันภัยการเดินทางไปต่างประเทศ คุ้มครองระหว่างการเดินทางและขณะที่อยู่ในต่างประเทศ โดยให้ความคุ้มครองค่ารักษาพยาบาลจากการบาดเจ็บและการเจ็บป่วย การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงเนื่องจากอุบัติเหตุ ค่าใช้จ่ายในการเคลื่อนย้ายเพื่อการรักษาพยาบาลฉุกเฉิน ค่าใช้จ่ายในการส่งศพกลับประเทศ ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจากการล่าช้าของการเดินทาง การสูญหายหรือเสียหายของกระเป๋าเดินทาง และ/หรือทรัพย์สินส่วนตัวภายในกระเป๋าเดินทาง การล่าช้าของกระเป๋าเดินทาง และความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก
- การประกันสุขภาพส่วนบุคคลและสุขภาพหมู่ คุ้มครองค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล เช่น ค่าห้อง ค่าอาหาร ค่ายารักษาโรค ค่าผ่าตัด และค่าแพทย์ เป็นต้น
- การประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุส่วนบุคคล เป็นกรมธรรม์ที่รวมความคุ้มครองของการประกันภัยสุขภาพ และการประกันภัยอุบัติเหตุเข้าด้วยกัน รวมถึงการชดเชยรายได้ระหว่างรักษาตัวในโรงพยาบาลเพื่อรักษาโรคมะเร็ง หรือโรคหัวใจ
- การประกันภัยชดเชยรายได้ คุ้มครองการเข้าพักรักษาตัวเป็นผู้ป่วยใน โดยการจ่ายค่าชดเชยรายวันตามจำนวนวันที่เข้าพักรักษาตัวให้กับผู้เอาประกันภัย การชดเชยรายได้ขณะที่ผู้ป่วยที่ป่วยภายหลังออกจากโรงพยาบาล รวมถึงการประกันอุบัติเหตุ และค่าปลงศพกรณีเสียชีวิตจากการบาดเจ็บหรือเจ็บป่วย
- การประกันภัยโรคมะเร็ง คุ้มครองกรณีที่ผู้เอาประกันภัยพบว่าเป็นโรคมะเร็งครั้งแรก ซึ่งจะจ่ายค่าทดแทนให้เป็นจำนวนเงิน รวมถึงเงินช่วยเหลือรายเดือนและค่ารักษาพยาบาลผู้ป่วยนอก หลังจากมีการผ่าตัดโรคมะเร็ง
- การประกันภัย MSH International Asia Care ที่รวมความคุ้มครองประกันภัยสุขภาพและประกันอุบัติเหตุ เข้าด้วยกัน โดยให้ความคุ้มครองชาวต่างชาติที่เข้ามาทำงานในทวีปเอเชีย
- การประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ คุ้มครองอุบัติเหตุของผู้เอาประกันภัยระหว่างการฝึกซ้อมหรือเล่นกอล์ฟ รวมถึงอุปกรณ์กอล์ฟ และรางวัลพิเศษจากการตีโฮล-อิน-วัน และคุ้มครองบุคคลภายนอกที่ได้รับบาดเจ็บหรือทรัพย์สินเสียหายจากการเล่นหรือฝึกซ้อมของผู้เอาประกันภัย
- การประกันภัยโจรกรรม ให้ความคุ้มครองทรัพย์สินภายในสถานที่เอาประกันภัย ซึ่งสูญหายจากการลักทรัพย์ การปล้นทรัพย์ และชิงทรัพย์
- การประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด ให้ความคุ้มครองความเสียหายหรือสูญเสียทรัพย์สินที่เอาประกันภัย อันเนื่องมาจากภัยทุกประเภทที่มีได้ระบุไว้ในกรมธรรม์
- การประกันความเสี่ยงภัยจากวิศวกรรมตามสัญญา ให้ความคุ้มครองทรัพย์สินตามโครงการก่อสร้างเครื่องจักรที่นำมาติดตั้ง ความรับผิดชอบจากการดำเนินงานก่อสร้างหรือการติดตั้งเครื่องจักร อุปกรณ์ เครื่องมือที่ใช้ในการดำเนินงาน รวมถึงความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกจากการดำเนินงานก่อสร้างหรือติดตั้งนั้นๆ

- การประกันภัยเครื่องจักร ค้ำครองทรัพย์สินที่เป็นเครื่องจักร อาทิ เครื่องกำเนิดไฟฟ้า เครื่องจักรเฉพาะทางต่างๆ ภายใต้อุบัติเหตุที่เกิดขึ้นอย่างไม่ทันคาดคิด อาทิ ความบกพร่องจากการออกแบบ ขาดความชำนาญไฟฟ้าลัดวงจร การระเบิดในทางฟิสิกส์ หรือการถูกคลื่นแกล้ง
- การประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำ ค้ำครองความเสียหายของการระเบิดและขุบแฟบของหม้อไอน้ำและถังอัดความดันที่เกิดจากความบกพร่องหรือการใช้งานต่างๆ และอันตรายที่เกิดแก่ชีวิตและทรัพย์สินของบุคคลอื่นได้
- การประกันความรับผิดชอบบุคคลภายนอก ให้ความคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายที่ผู้เอาประกันภัยมีต่อบุคคลภายนอก สำหรับความบาดเจ็บต่อร่างกาย หรือการสูญเสียชีวิต หรือความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อทรัพย์สิน
- การประกันเงิน ค้ำครองความเสียหายของเงินภายในสถานที่เอาประกันภัย ภายในตู้หรือห้องนิรภัย และภายนอกสถานที่เอาประกันภัย ขณะขนส่งตามเส้นทางที่ระบุไว้
- การประกันความซื่อสัตย์ของลูกจ้าง ค้ำครองจำนวนเงินที่นายจ้างสูญเสียไป เนื่องมาจากการฉ้อโกง ขักขอก หรือทุจริตของลูกจ้างในหน้าที่ตามที่ระบุไว้
- การประกันภัยอิสรภาพ ค้ำครองกรณีที่ถูกผู้เอาประกันภัยถูกดำเนินคดีและถูกควบคุมตัว ในคดีอาญา อันเนื่องมาจากการทำผิดโดยประมาท แบ่งเป็นก่อนกระทำความผิดและหลังกระทำความผิด
- การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมาย อันเกิดจากการประกอบกิจการควบคุมประเภทที่ 3 ตามพระราชบัญญัติควบคุมน้ำมันเชื้อเพลิง ค้ำครองความรับผิดตามกฎหมายที่ผู้เอาประกันภัยมีต่อบุคคลภายนอก อันเกิดจากอุบัติเหตุ หรือการระเบิดอันเกิดจากการประกอบกิจการน้ำมันเชื้อเพลิง หรือการจัดเก็บน้ำมันเชื้อเพลิงในสถานที่ประกอบการ
- การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นจากสินค้าที่ไม่ปลอดภัย ค้ำครองผู้ประกอบการ สำหรับความรับผิดตามกฎหมายที่เกิดขึ้นจากสินค้าไม่ปลอดภัย อันอาจจะเกิดจากความบกพร่องของสินค้า
- การประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่นๆ

นอกจากนี้ บริษัทยังมีการรับประกันภัยต่อตามประเภทภัยที่ระบุไว้ข้างต้น ปัจจุบันบริษัทรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันในประเทศ ผลกระทบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนจึงมีเพียงเล็กน้อย

### 2.1.5 การรับประกันภัยต่อ

การทำประกันภัยต่อเป็นการกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัยของบริษัทให้อยู่ในสัดส่วนที่กำหนดไว้ตามพรบ.ประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 ในกรณีที่บริษัทรับประกันภัยทรัพย์สินที่มีทุนประกันภัยสูง บริษัทจะพิจารณาทำประกันภัยต่อกับบริษัทรับประกันภัยต่อ เพื่อลดความเสี่ยงในการรับประกันภัยของบริษัทลง การประกันภัยต่อแบ่งเป็น 2 ลักษณะ ดังนี้

- การประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย เป็นการรับประกันภัยต่อแบบรายต่อราย โดยบริษัทผู้เอาประกันภัยจะต้องแจ้งรายละเอียดของภัยแต่ละภัยที่ต้องการทำประกันภัยต่อ ให้บริษัทผู้รับประกันภัยต่อพิจารณาและอนุมัติเป็นคราวๆ ไป
- การประกันภัยต่อตามสัญญา เป็นการรับประกันภัยต่อที่บริษัทผู้เอาประกันภัยต่อและบริษัทผู้รับประกันภัยต่อได้มีการตกลงไว้ล่วงหน้า โดยทั้งสองฝ่ายจะตกลงในรายละเอียดของภัยที่บริษัทรับประกันภัยต่อ



จะสามารถรับประกันภัยต่อได้ ภายในระยะเวลาที่ระบุไว้ในสัญญา ดังนั้นจึงไม่จำเป็นต้องมีการพิจารณาแต่ละภัยอีก หากลักษณะของภัยนั้นๆ เป็นไปตามที่ระบุไว้ในสัญญา

การพิจารณากำหนดสัดส่วนการรับประกันภัยไว้เองและรับประกันภัยต่อ บริษัทจะพิจารณาจาก เงินกองทุนของบริษัท ลักษณะภัย และระดับความเสี่ยงภัยของทรัพย์สินที่เอาประกันภัย ตามนโยบายของสำนักงาน คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ที่ให้บริษัทประกันวินาศภัยรับความเสี่ยงภัย ไว้เองในประเทศ หรือทำประกันภัยต่อบริษัทประกันภัยในประเทศ ทำให้ปัจจุบันบริษัทรับประกันภัยต่อของบริษัท ส่วนใหญ่เป็นบริษัทประกันภัยในประเทศ และบริษัทจะพิจารณาคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศและ ต่างประเทศ ที่มีสถานะทางการเงินที่มั่นคงเป็นเกณฑ์ โดยพิจารณาการจัดอันดับความน่าเชื่อถือสำหรับบริษัท รับประกันภัยต่อโดย S&P หรือ AM Best

## 2.2 การตลาดและการแข่งขัน

สถานการณ์เศรษฐกิจประเทศไทย ในปี 2557 มีอัตราการขยายตัวร้อยละ 1.4 ซึ่งต่ำกว่าเดิมที่คาดการณ์ไว้ที่ร้อยละ 1.5-2.0 อันเป็นผลมาจากปัญหาภายในประเทศโดยเฉพาะปัญหาทางการเมือง ซึ่งส่งผลให้เศรษฐกิจที่ คาดการณ์ไว้ชะลอตัวลงอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับสถานการณ์ตลาดเศรษฐกิจโลก ไม่ว่าจะเป็นตลาดสหรัฐอเมริกา หรือตลาดยุโรปที่ประสบปัญหาในทางเศรษฐกิจและการเมืองเช่นกัน แม้ในช่วงไตรมาสที่ 3 สถานการณ์ ภายในประเทศไทยโดยเฉพาะปัญหาทางการเมืองเริ่มคลี่คลายไปในทางที่ดีขึ้น แต่การแก้ไขสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ และการเรียกความเชื่อมั่น รวมถึงการแก้ไขปัญหาด้านการบริโภคภาคประชาชน ที่ได้รับผลกระทบจากนโยบายภาครัฐ ที่ผ่านมาก็ยังคงต้องใช้ระยะเวลาในการปรับแก้ไขในทุกๆ ด้าน ไม่ว่าจะเป็นนโยบายกระตุ้นการลงทุนภาครัฐเพื่อให้เกิด การเบิกจ่ายงบประมาณอย่างรวดเร็ว รวมถึงการสร้างเสถียรภาพของรัฐบาลให้เป็นที่ยอมรับ และลดปัญหาความ ขัดแย้งทางการเมือง เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับนักลงทุนมาลงทุนในประเทศ อันจะนำไปสู่การสร้างรายได้ให้ ประชาชน และกระตุ้นกำลังซื้อของผู้บริโภคให้กลับสู่สภาวะปกติ

สำหรับปี 2558 คาดว่าอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจจะขยายตัวที่ร้อยละ 3.6 - 4.6 ภายใต้ นโยบาย ภาครัฐที่เร่งดำเนินการให้เป็นไปตามแผนการลงทุนด้าน โครงสร้างพื้นฐานต่างๆ และปรับแผนการส่งออก ทั้งการ ปรับเปลี่ยนทิศทางการตลาด การสรรหาตลาดใหม่ให้สอดคล้องกับสินค้าที่ผลิตภายในประเทศ เพื่อให้อัตราการส่งออก ขยายตัวร้อยละ 3 ตามที่คาดการณ์ไว้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการขยายตลาดในกลุ่มประเทศ AEC เพิ่มเติมจากตลาด สหรัฐอเมริกาและยุโรป ที่มีการค้าขายอยู่ในปัจจุบัน

### 2.2.1 นโยบายและลักษณะการตลาดของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สำคัญ

ปี 2557 ที่ผ่านมารัฐกิจประกันวินาศภัยได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่ชะลอตัว โดยมี อัตราการเติบโตต่ำกว่าร้อยละ 2 แต่ในปี 2558 คาดว่าธุรกิจประกันภัยจะเติบโตประมาณร้อยละ 7-8 ประกอบกับการ เตรียมความพร้อมในการแข่งขันภายหลังการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน หรือ AEC ในต้นปี 2559 บริษัทจึงได้ กำหนดนโยบายและวางแผนการเติบโตทางธุรกิจ 5 ปี เพื่อเพิ่มเสถียรภาพ ความแข็งแกร่ง และความพร้อมในการ แข่งขัน นอกเหนือจากการเป็นบริษัทประกันวินาศภัยที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดำเนินธุรกิจ โดยยึดมั่นในหลักการบรรษัทภิบาล เน้นความโปร่งใส บริหารงานภายใต้หลักจริยธรรม และปฏิบัติงานโดยยึด แนวทางจรรยาบรรณทางวิชาชีพ

นโยบายและแผนการเติบโตทางธุรกิจของบริษัทภายใน 5 ปีนั้น มีการกำหนดเป้าหมายระยะประกันภัย เป้าหมายเพิ่มขึ้นทุกปี โดยได้มีการวางกลยุทธ์ต่างๆ ได้แก่ การปรับโครงสร้างองค์กร การกำหนดทิศทางตลาด เป้าหมาย และกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย เพื่อให้สอดคล้องกับการแข่งขันในแต่ละตลาดเป้าหมาย สร้างความพึงพอใจให้กับกลุ่มลูกค้าที่มอบความไว้วางใจให้กับบริษัท ไม่ว่าจะเป็นฐานลูกค้าเดิมหรือลูกค้าใหม่ นอกจากนี้ บริษัทยังมุ่งเน้นที่จะพัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการ ปรับปรุงแนวทางการแสวงหาตลาดและช่องทางการขายใหม่ๆ มาโดยตลอด ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการทรัพยากรต่างๆ เพื่อให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด พัฒนาทรัพยากรบุคคล ควบคู่ไปกับการปรับปรุงเทคโนโลยีและการสื่อสารให้สอดคล้องกับทิศทางกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัท รวมถึงสร้างเครือข่ายการบริการและการขายให้ครอบคลุมพื้นที่ในจังหวัดสำคัญทั่วประเทศ โดยเน้นจังหวัดที่มีอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจ เพื่อให้การขยายฐานกลุ่มธุรกิจต่างๆ เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้

### ลักษณะลูกค้าและกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

บริษัทได้จำแนกกลุ่มลูกค้าเป็นแต่ละภาคธุรกิจอย่างชัดเจน โดยจะมีทั้งผู้ประกอบการขนาดเล็ก ขนาดกลาง รวมถึงธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีเงินทุนหมุนเวียนหลายพันล้านบาท เช่น สถาบันการเงินต่างๆ ที่มีการติดต่อรองรับธุรกิจสำหรับกลุ่มลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วง 3-5 ปี บริษัทจะเน้นกลุ่มลูกค้าที่ผ่านสถาบันการเงิน เพื่อให้ระยะประกันภัยเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด นอกจากนี้ ยังมีกลุ่มลูกค้าเป็นประเภทรายย่อยที่จัดอยู่ในภาคครัวเรือน ปัจจุบันงานของลูกค้ารายย่อยกลุ่มนี้ขยายตัวเพิ่มมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง

### การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

บริษัทคำนึงถึงการเติบโตและทิศทางการแข่งขันในธุรกิจประกันวินาศภัย ภายหลังการเปิดเสรีประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน หรือ AEC จึงจำเป็นต้องเร่งเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดและสัดส่วนค่าเบี้ยประกันภัยของบริษัท ให้ลำดับในภาคธุรกิจอยู่ ณ จุดที่สามารถแข่งขันกับคู่แข่งได้ ไม่ว่าจะเป็นเพิ่มช่องทางการจำหน่าย พัฒนาผลิตภัณฑ์ รวมไปถึงการเพิ่มศักยภาพด้านการให้บริการต่างๆ ซึ่งจะส่งผลให้บริษัทสามารถดำเนินการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์โดยผ่านช่องทางต่างๆ หลายช่องทาง เน้นความสมดุลทั้งในแง่ความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ และประเภทของช่องทางการจำหน่าย ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามแผนนโยบายการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของบริษัทและแผนธุรกิจ 5 ปีที่วางไว้ โดยช่องทางการจำหน่ายที่สำคัญของบริษัท แบ่งออกได้ดังนี้

1. ช่องทางสถาบันการเงิน เช่น ธนาคาร บริษัทเงินทุน บริษัทเช่าซื้อ และสหกรณ์ เป็นต้น ซึ่งเป็นช่องทางที่มีศักยภาพในการเติบโตสูงมาก และปัจจุบันมีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยมากที่สุดในบริษัท
2. ช่องทางตัวแทนและนายหน้า ทั้งประเภทบุคคล และนิติบุคคล ตามลักษณะใบอนุญาตและการดำเนินธุรกิจ ซึ่งถือเป็นช่องทางธุรกิจที่มีสัดส่วนยอดขายที่สำคัญของช่องทางหนึ่งของบริษัท
3. ช่องทางการจำหน่ายโดยตรงกับลูกค้า ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ที่ต้องการติดต่อโดยตรงกับบริษัท
4. ช่องทางการจำหน่ายผ่านการสื่อสารต่างๆ เช่น ผ่านระบบโทรศัพท์ ระบบไปรษณีย์ และเว็บไซต์ของบริษัท เป็นช่องทางที่มีพัฒนาการและเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง ตามความก้าวหน้าทางด้านเทคโนโลยีและการสื่อสารโดยในปัจจุบันเป็นอีกช่องทางหนึ่ง ที่บริษัทให้ความสำคัญ เพราะมีศักยภาพในการเติบโต และเพิ่มสัดส่วนทางการตลาดขึ้นอย่างต่อเนื่อง
5. ช่องทางสาขาของบริษัท ซึ่งตั้งอยู่ในจังหวัดใหญ่ๆ ทั่วประเทศ ครอบคลุมพื้นที่การให้บริการอย่างทั่วถึง สาขาของบริษัทถือเป็นช่องทางที่มีศักยภาพในการขยายตัวด้านการขายสูงมาก โดยในปี 2558 บริษัทมีแผนที่จะ

ขยายสาขาหรือหน่วยงานให้บริการด้านธุรกิจเพิ่มเติมอีกในหลายจังหวัด ที่สำคัญ เพื่อขยายฐานลูกค้า และ บริการให้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น

## 2.2.2 สภาพการแข่งขันภายในอุตสาหกรรม

### ทิศทางการขยายงาน สภาวะอุตสาหกรรม และ สภาวะตลาด

ธุรกิจประกันวินาศภัยปี 2557 มีอัตราเติบโตลดลงกว่าปี 2556 ที่เติบโตถึงร้อยละ 13 โดยในปี 2557 มีอัตราการเติบโตต่ำกว่าร้อยละ 2 อันเป็นผลกระทบจากปัจจัยทางการเมืองและนโยบายภาครัฐ จากโครงการกระตุ้นเศรษฐกิจที่ได้สิ้นสุดลง รวมถึงการเบิกจ่ายงบประมาณภาครัฐที่ต่ำกว่าเป้าหมาย และการท่องเที่ยวที่ยังฟื้นตัวช้ากว่าที่คาดการณ์ไว้ จึงส่งผลกระทบต่อความตัดสินใจของผู้บริโภคในการเลือกซื้อกรมธรรม์ประกันภัยเพื่อให้ความคุ้มครองทรัพย์สิน อย่างไรก็ตาม ภาครัฐมีบางประเภทยังคงได้รับการตอบสนองจากผู้บริโภค ที่ให้ความสำคัญในการทำประกันภัย เช่น การประกันภัยสุขภาพที่มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่องจากปี 2556 โดยในปี 2557 บริษัทประกันภัยมีหลายแห่งได้นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายผ่านช่องทางต่างๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคมากขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการขายตรงหรือการขายผ่านธนาคาร และแนวโน้มในปี 2558 เชื่อว่าผู้บริโภคยังคงให้ความสนใจในการทำประกันสุขภาพมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ในปี 2558 คาดการณ์ว่าธุรกิจประกันวินาศภัยจะขยายตัวประมาณร้อยละ 7-8 โดยธุรกิจประกันภัยรถยนต์คาดว่าจะมีการแข่งขันทั้งในด้านราคาและบริการหลังการขาย ที่เพิ่มสิทธิประโยชน์ต่างๆ ให้กับผู้บริโภคยิ่งขึ้น เนื่องจากสภาวะการณ์ของตลาดรถยนต์ในปี 2558 เริ่มกลับเข้าสู่สภาพปกติเช่นเดียวกับตลาดรถยนต์ในปี 2553 และปี 2554 ก่อนการประกาศใช้นโยบายรถยนต์คันแรกเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ ในปี 2555 และปี 2556 ที่ส่งผลให้อัตราเติบโตในภาคอุตสาหกรรมและภาคธุรกิจสถาบันการเงิน และดัชนีชี้วัดผู้บริโภคมีอัตราเติบโตเกินกว่าที่ควรเป็นจริง และส่งผลกระทบต่อเงินเฟ้อในปี 2557 ทั้งนี้ สภาวะตลาดรถยนต์ในปี 2558 จะเป็นไปในทิศทางที่ค่อยเติบโตขึ้นแม้จะไม่สามารถเทียบกับปีที่ผ่านมา ได้ แต่ถือได้ว่ามีการปรับตัวไปในทิศทางที่ดี ไม่ว่าจะเป็นตลาดรถยนต์ป้ายแดง ตลาดรถยนต์มือสอง รวมถึงการบังคับกลุ่มผู้บริโภคที่มีความต้องการอย่างแท้จริงในตลาดดังกล่าว และจากสภาวะตลาดที่เริ่มปรับเปลี่ยนดังกล่าว ทำให้บริษัทประกันวินาศภัยมีการปรับกลยุทธ์ทางการแข่งขันมากยิ่งขึ้น นอกเหนือจากกลไกในด้านราคา ยังต้องปรับปรุงเพิ่มเติมการบริการหลังการขายเพื่อเป็นแรงจูงใจกลุ่มลูกค้าใหม่ รวมถึงการดูแลรักษาสถานลูกค้าเดิม อนึ่ง ตลาดการประกันอุบัติเหตุและประกันสุขภาพในปี 2558 คาดว่ายังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นผลมาจากการที่บริษัทต่างๆ ให้ความสำคัญกับสวัสดิการของพนักงานมากขึ้น ดังนั้น ทั้งบริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิตได้ออกแบบการประกันสุขภาพในรูปแบบใหม่เพื่อจูงใจผู้บริโภค อีกทั้งภาครัฐยังมีการส่งเสริมไมโครอินชัวรันซ์ผ่านประกันอุบัติเหตุ PA200 ซึ่งเป็นโครงการที่ดำเนินการต่อเนื่องจากปี 2557

ในปี 2558 บริษัทวางแผนที่จะขยายตัวในอัตราการเติบโตที่สูงกว่าธุรกิจประกันวินาศภัยโดยรวมที่คาดการณ์ไว้ที่ร้อยละ 7-8 เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายทางธุรกิจ 5 ปี โดยมุ่งเน้นการเติบโตไปในตลาดของงานประกันภัยรถยนต์ เน้นไปในช่องทางผ่านตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ (Dealer) สถาบันการเงินต่างๆ ที่ให้บริการสินเชื่อรถยนต์ รวมทั้งเน้นขยายตลาดค่ายรถเพิ่มขึ้นเพื่อการเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดในปี 2558 นอกจากนี้ บริษัทยังวางแผนขยายงานการประกันรถยนต์ไปยังกลุ่มนายหน้านิติบุคคล ประเภท Telemarketing ซึ่งถือว่าเป็นงานที่มีโอกาสขยายตัวได้มากอีกช่องทางหนึ่งเช่นกัน รวมไปถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของกลุ่มผู้บริโภคเป้าหมายได้อย่างชัดเจน ทั้งนี้บริษัทก็ยังเน้นการรับประกันภัยตามกำลังความสามารถและเลือกรับงานที่มีความเสี่ยงไม่สูงนัก เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบกับเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามระดับความเสี่ยงที่กฎหมายกำหนดด้วย

### กลยุทธ์ทางการแข่งขัน

จากสภาวะการณ์ที่มีการแข่งขันทั้งในด้านผลิตภัณฑ์ ด้านการบริการ และด้านราคาที่เกิดขึ้นในอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยในปัจจุบันที่มีแนวโน้มดีขึ้น สอดรับกับสภาวะการณ์เศรษฐกิจของโลกที่ประมาณการเติบโตในปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 3 แม้จะมีปัจจัยของราคาน้ำมันที่ลดลงอย่างต่อเนื่องและเศรษฐกิจของสหรัฐอเมริกาเริ่มกระเตื้องขึ้น ส่งผลให้ดัชนีการบริโภคภาพรวมดีขึ้น ซึ่งหากพิจารณาห่วงโซ่ในทางธุรกิจสำหรับ ตลาดรถยนต์ภายในประเทศ ก็มีแนวโน้มปรับตัวไปตามกระแสเศรษฐกิจดังกล่าว โดยทยอยปรับขึ้นในแต่ละไตรมาส นอกจากนี้ในปี 2558 ภาครัฐบาลยังได้เร่งดำเนินการตามนโยบายการลงทุน และการเบิกจ่ายค่าใช้จ่ายตามงบประมาณที่กำหนดไว้ ซึ่งจะเป็นแรงกระตุ้นเพื่อให้มีการกระจายรายได้ไปยังผู้บริโภค และสร้างความมั่นใจในการตัดสินใจซื้อสินค้าและบริการที่จำเป็นต่างๆ ซึ่งหมายรวมถึงบริการประกันภัยต่างๆ ด้วยเช่นกัน ดังนั้น บริษัทจึงได้วางแผนการขยายฐานธุรกิจให้มีอัตราค่าประกันเพื่อรองรับการแข่งขันซึ่งนับวันจะทวีความรุนแรงขึ้น โดยการวางแผนธุรกิจ 5 ปี บริษัทได้ตระหนักถึงผลกระทบที่กำลังจะเกิดขึ้น จึงเตรียมการรองรับสถานการณ์ดังกล่าว ไม่ว่าจะเป็นการขยายช่องทางจำหน่าย ตลาดกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย เครือข่ายรองรับการให้บริการในพื้นที่ยุทธศาสตร์ทางเศรษฐกิจ พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการหลังการขายให้ตอบสนองความต้องการของผู้บริโภค การรักษฐานลูกค้าเดิมให้มากที่สุดโดยเน้นการสร้างความสัมพันธ์ต่อเนื่อง เพื่อสอดคล้องกับทิศทางการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมและพฤติกรรมของลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทยังได้กำหนดแผนการบริหารกองทุนของบริษัทในระยะ 3-5 ปี อย่างมีประสิทธิภาพ ประเมินความคุ้มค่าของผลตอบแทนกับความเสี่ยงแต่ละด้านที่อาจจะมีขึ้น รวมทั้งผลกระทบต่องบกองทุนและประโยชน์ที่จะเกิดกับผู้มีส่วนได้เสียของบริษัททั้งในระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว

แผนกลยุทธ์ทางด้านการตลาดของบริษัทถูกกำหนดขึ้นโดยการปรับโครงสร้างองค์กร และบูรณาการแผนปฏิบัติงานเชิงรุก เพื่อให้มีความพร้อมสำหรับการแข่งขันในตลาดต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นส่วนกลาง หรือภูมิภาค โดยมุ่งเน้นไปที่ตลาดรถยนต์ โดยผ่านช่องทางจำหน่ายที่หลากหลาย ไม่ว่าจะเป็นตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ (Dealer) ทั้งตลาดค่ายรถยนต์เป้าหมายหลัก ได้แก่ Toyota , Nissan, Isuzu, Honda และตลาดค่ายรถยนต์เป้าหมายรอง ได้แก่ Mitsubishi , Ford, Mazda, Chevrolet รวมไปถึงตลาดรถนำเข้า สถาบันการเงินที่เป็นบริษัทในเครือของรถยนต์ (Leasing) รวมไปถึงนายหน้าบุคคลที่เน้นธุรกิจการตลาดตรง ซึ่งเป็นแหล่งเป้าหมายของเบี้ยประกันภัย ตามแผนธุรกิจ 5 ปีที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ ยังมีการพิจารณาเพิ่มพื้นที่เครือข่ายบริการในเชิงยุทธศาสตร์เพื่อการรองรับธุรกิจจากแหล่งงานเป้าหมายรวมถึงการปรับปรุง และพัฒนารูปแบบบริการหลังการขายต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เพื่อสร้างความพึงพอใจให้กับกลุ่มลูกค้ารวมถึงผู้ที่มาติดต่อใช้บริการ และยังถือเป็นการประชาสัมพันธ์ชื่อเสียงของบริษัทให้เป็นที่รู้จักและยอมรับยิ่งขึ้น ซึ่งถือว่าเป็นการทำตลาดเชิงรุก ทั้งด้านแผนปฏิบัติงานเชิงรุกและแผนการสร้างภาพลักษณ์ที่ดีไปพร้อมกัน อนึ่ง บริษัทยังคงเน้นจุดแข็งของบริษัทเพื่อให้สาธารณชนได้รับทราบว่าเป็นบริษัทที่ทำธุรกิจประกันภัยมายาวนานกว่า 8 ทศวรรษ บริหารงานโดยทีมงานที่มีความเป็นมืออาชีพภายใต้หลักบรรษัทภิบาลรับผิดชอบต่อสังคม มุ่งสร้างตราสัญลักษณ์ให้เข้มแข็ง พัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์ให้มีความหลากหลาย ตอบสนองกับความต้องการของลูกค้า ในส่วนการตลาดต่างๆ นอกจากการเน้นตลาดรถยนต์เป็นหลัก โดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกค้าในกลุ่มตลาดเกิดใหม่ดังกล่าวข้างต้น บริษัทยังเน้นที่จะแสวงหาช่องทางและวิธีการจัดจำหน่ายใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างโอกาสที่จะครอบครองกลุ่มลูกค้าในตลาดเกิดใหม่ เพื่อเพิ่มสัดส่วนทางการตลาดตามแผนกลยุทธ์ระยะยาวด้วย

## ส่วนแบ่งการตลาดและสัดส่วนผลิตภัณฑ์ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557

หน่วย : พันบาท

ประเภท	เบี้ยประกันภัยรับตรง ปี 2557	เบี้ยประกันภัยรับตรง ปี 2556	สัดส่วน ผลิตภัณฑ์ (ร้อยละ)	อัตรายายตัว (ร้อยละ)	ส่วนแบ่ง การตลาด (ร้อยละ)
อัคคีภัย	341,160	270,236	12.86	26.25	3.09
ภัยทางทะเลและขนส่ง	71,054	110,317	2.68	-35.59	1.34
ภัยรถยนต์	1,793,410	1,766,754	67.61	1.51	1.52
ภัยเบ็ดเตล็ด	446,822	359,867	16.85	24.16	0.63
รวมทุกประเภทภัย	2,652,447	2,507,174	100.00	5.79	1.29

ที่มา : ข้อมูลส่วนวิจัยและสถิติ ฝ่ายวางแผนและพัฒนาระบบการตรวจสอบ สำนักงาน คปภ.

## 2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

ในปี 2557 บริษัทได้นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ให้กับแหล่งงานเป้าหมายต่างๆ ซึ่งได้รับการตอบรับเป็นอย่างดี ไม่ว่าจะเป็นการประกันเงินทดแทนระหว่างการจัดซ่อมผ่านสถาบันการเงินต่างๆ หรือการปรับปรุงการบริการหลังการขายเพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกรวดเร็ว ซึ่งเป็นการสร้างความพึงพอใจและความเชื่อมั่นให้ลูกค้า ที่จะให้บริษัทเป็นผู้ดูแลคุ้มครองทรัพย์สินตลอดไป และในปี 2558 บริษัทยังคงคิดค้นและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ทั้งผลิตภัณฑ์กลุ่มการประกันภัยรถยนต์ (Motor) และการประกันภัยที่ไม่ใช่รถยนต์ (Non - Motor) อาทิ การประกันอัคคีภัย การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ซึ่งบริษัทให้ความสำคัญควบคู่ไปกับการขยายงานการประกันภัยรถยนต์ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าไม่ว่าจะเป็นรายย่อยหรือผู้ประกอบการ ผ่านช่องทางจำหน่ายต่างๆ โดยเน้นจุดแข็งของบริษัท และคำนึงถึงภาวะเศรษฐกิจในประเทศและต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ

และเพื่อให้บริษัทบรรลุเป้าหมายตามแผนธุรกิจ 5 ปี ที่จะเพิ่มเบี้ยและส่วนแบ่งทางการตลาด โดยยังมีผลประกอบการที่สร้างผลกำไรจากการรับประกันภัย และเพิ่มอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น บริษัทจึงได้วางแผนเพิ่มสัดส่วนเบี้ยประกันภัยรถยนต์ให้อยู่ที่ประมาณร้อยละ 80 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมของบริษัท เพื่อให้บริษัทสามารถขยายงานและอัตราการเติบโตตามเป้าหมายที่วางไว้ ดังนั้น บริษัทจึงต้องเร่งพัฒนาทั้งสายงานผลิตภัณฑ์และสายงานบริการต่างๆ ให้ครอบคลุมไปยังแหล่งงานเป้าหมายในแต่ละช่องทางจำหน่าย เพื่อให้ลูกค้าทุกกลุ่มได้รับความพึงพอใจต่อผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ มากยิ่งขึ้น

### 3. ปัจจัยความเสี่ยง

#### ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

##### 1. ความเสี่ยงจากการแข่งขันและการเปิดเสรีธุรกิจประกันภัย

การเปิดเสรีธุรกิจประกันภัยส่งผลให้การดำเนินธุรกิจประกันภัยในประเทศไทยมีการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้น จากการที่บริษัทประกันภัยต่างประเทศซึ่งมีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง มีเทคโนโลยีที่ทันสมัย และมีผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เข้ามาร่วมทุนกับบริษัทประกันภัยของคนไทยมากขึ้น ทำให้บริษัทเหล่านี้มีความสามารถในการรับประกันภัยได้สูงขึ้น ตลอดจนมีอำนาจในการแข่งขัน ทั้งด้านราคา เสิร์งกลยุทธ์ และคุณภาพในการให้บริการ ส่งผลให้บริษัทประกันภัยขนาดกลางและขนาดเล็กของไทยต้องอยู่ในภาวะแข่งขันอย่างรุนแรง

#### บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

1. ปรับกลยุทธ์ทางการแข่งขัน โดยการหาช่องทางการตลาดใหม่ที่มีศักยภาพ และพัฒนาผลิตภัณฑ์ประเภทใหม่ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ สังคม และความต้องการของลูกค้า ให้สามารถตอบรับกับสภาพตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป

2. พิจารณาเรื่องแผนการควบรวมกิจการกับบริษัทประกันภัยขนาดกลางและขนาดเล็กของคนไทย เพื่อขยายฐานลูกค้าและเพิ่มขนาดเงินกองทุนให้สามารถรับเสี่ยงภัยได้มากขึ้น และบริหารค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยใช้ทรัพยากรร่วมกัน เพื่อให้ต้นทุนการดำเนินงานอยู่ในระดับที่ต่ำและสามารถแข่งขันได้

##### 2. ความเสี่ยงจากสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ

ภาวะเศรษฐกิจเป็นปัจจัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจ ในช่วงที่ภาวะเศรษฐกิจตกต่ำทำให้อำนาจซื้อลดลง ผู้เอาประกันภัยของบริษัทซึ่งประกอบด้วย ลูกค้าบุคคลธรรมดา และลูกค้านิติบุคคล หรือหน่วยงานภาครัฐต่างๆ อาจลดความคุ้มครอง ยกเลิกความคุ้มครอง หรือไม่ต่ออายุกรมธรรม์ ทั้งจากสาเหตุการลดอัตราการผลิต ลดการส่งออก หรือลดค่าใช้จ่าย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย วิเคราะห์สาเหตุในการแสดงเจตจำนงของผู้เอาประกันภัย ซึ่งแจ้งให้ทราบ และเข้าใจถึงผลเสียในการไม่ทำประกันภัยคุ้มครองทรัพย์สิน รวมทั้งเสนอให้ปรับทุนประกันภัย หรือเปลี่ยนประเภทความคุ้มครอง ตามความเหมาะสมของช่วงเวลาและความต้องการของผู้เอาประกันภัย

#### ความเสี่ยงด้านการประกันภัย

1. ความเสี่ยงจากจำนวนและความถี่ของความเสียหายที่เพิ่มสูงขึ้น เป็นผลกระทบจากปัจจัยภายนอก ทั้งจากสภาพทางภูมิศาสตร์ ภัยธรรมชาติ ภัยพิบัติ อุบัติภัย ภัยก่อการร้าย หรือโจรกรรม ที่อาจนำมาซึ่งความเสียหายรุนแรงต่อชีวิต ร่างกาย และทรัพย์สินที่บริษัทรับประกันภัยไว้

2. ความเสี่ยงจากความไม่สมดุลของสัดส่วนของผลิตภัณฑ์ประกันภัยประเภทต่างๆ โดยเน้นเจาะตลาดเฉพาะภัยบางประเภท ซึ่งอาจทำให้รายได้ของบริษัทต้องผูกติดกับผลิตภัณฑ์นั้น เนื่องจากมีต้นทุนหรือค่าเสียหายโดยเฉลี่ยอยู่ในระดับสูง เช่นการประกันรถยนต์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้หรือกำไรของบริษัท

3. ความเสี่ยงทางจริยธรรมหรือศีลธรรม ความเสี่ยงที่เกิดจากการกระทำอันไม่สุจริตของผู้เอาประกันภัย ที่มุ่งหวังผลประโยชน์จากการทำประกันภัย ส่งผลให้บริษัทต้องเสี่ยงต่อการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำนวนสูงเกินความเป็นจริง

### บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

1. วิเคราะห์อัตราค่าเสียหาย และอัตราค่าเสียหายรวมกับค่าใช้จ่าย
2. พิจารณาคัดเลือกกลุ่มลูกค้า ลักษณะกิจการ และความเสี่ยงของภัยที่จะรับประกันภัยอย่างเข้มงวด
3. กระจายความเสี่ยงภัยโดยการรับประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้าและแบบเฉพาะรายไว้กับบริษัทประกันภัยที่มั่นคงทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งการซื้อประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน ซึ่งจะช่วยควบคุมความเสี่ยงภัยที่บริษัทรับไว้เอง เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทเกิดความผันผวนและได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงกรณีเกิดมหันตภัย
4. บริหารสัดส่วนของผลิตภัณฑ์ ให้กระจายการรับเสี่ยงภัยไปในทุกประเภทภัย ด้วยสัดส่วนที่เหมาะสมสอดคล้องกับสภาพตลาด โดยใช้หลักวิชาการ ข้อมูลทางสถิติที่ทันสมัย และสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ทางการตลาด เพื่อมุ่งเน้นเจาะตลาดในผลิตภัณฑ์ที่สามารถสร้างผลกำไรและมีแนวโน้มการเติบโตดี

### ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงอันเกิดจากการมีเงินลงทุนและสินทรัพย์ที่ไม่สามารถทำการซื้อขายในจำนวน ราคา และเวลาที่ต้องการได้ อาจทำให้บริษัทประสบกับสภาพขาดเงินสดที่จะนำมาชำระหนี้สิน และภาระผูกพันให้ได้ตามจำนวนหรือตรงตามเวลา ผลเสียหายที่เกิดขึ้นมีทั้งความเสียหายในรูปตัวเงินและความเสียหายที่ไม่ได้อยู่ในรูปตัวเงิน เช่น ชื่อเสีย ภาวการณ์ ความเชื่อมั่นของลูกค้า คู่ค้า ประชาชน และอุตสาหกรรม

### บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

1. พิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง เช่น ตราสารหนี้ภาครัฐหรือตราสารหนี้ภาคเอกชน ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ การลงทุนแบบกระจายการลงทุนและกำหนดสัดส่วนและระยะเวลาการลงทุนให้สอดคล้องและเหมาะสมกับระยะเวลาการชำระหนี้สินและภาระผูกพันของบริษัท การบริหารลูกหนี้ เจ้าหนี้ การบริหารจัดการระยะเวลาคงเหลือ และการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์ โดยคำนึงถึงโครงสร้างอายุคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินให้อยู่ในระดับของปริมาณและระยะเวลาที่สอดคล้องกับสถานการณ์ทั้งภายในและภายนอกบริษัท
2. ดำรงเงินกองทุนที่มาจากส่วนของผู้ถือหุ้น ให้ครอบคลุมภาระหนี้สิน และให้มีสัดส่วนที่เพียงพอต่อความเสี่ยงทางธุรกิจและการดำเนินงาน รวมทั้งจัดให้มีแหล่งสำรองสภาพคล่องจากสถาบันการเงินไว้เป็นแผนสำรองกรณีเกิดภาวะฉุกเฉิน
3. กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและลำดับชั้นการรายงาน ของผู้ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องอย่างชัดเจน และกำหนดให้มีระบบการรายงานข้อมูลที่สามารถเตือนภัยให้ผู้บริหารทราบ หากมีกิจกรรมใดที่ฝ่าฝืนนโยบาย หรือตัวชี้วัดใดมีระดับเข้าใกล้ขีดจำกัด ซึ่งได้กำหนดไว้โดยกระชับ ชัดเจน รวดเร็ว ทันกาล และถูกต้องแม่นยำ

### ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ

1. ความเสี่ยงด้านบุคลากร เนื่องจากจำนวนบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถด้านธุรกิจประกันภัยมีจำนวนค่อนข้างจำกัด บริษัทจึงบริหารความเสี่ยงโดยสนับสนุนให้มีการจัดอบรมในองค์กรและให้ทุนพนักงานไปอบรมและศึกษาต่อในระดับการศึกษาที่สูงขึ้น เพื่อรักษานักบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถให้ทำงานกับบริษัทในระยะยาว
2. ความเสี่ยงจากกระบวนการปฏิบัติงาน เกิดจากความไม่เพียงพอ หรือไม่เหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน ที่อาจมีการแบ่งแยกหน้าที่การทำงานไม่เหมาะสม รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากกระบวนการที่ไม่สามารถตรวจสอบผู้ละเมิดพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุน

ทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทำให้ผู้บริหารบริษัทมีความเสี่ยงที่จะถูกโทษปรับ และบริษัทมีความเสี่ยงที่ชื่อเสียงจะเสียหาย ซึ่งบริษัทบริหารความเสี่ยงโดย

- 1) สนับสนุนและสร้างค่านิยมต่อการทำงานที่คำนึงถึงหลักธรรมาภิบาลอย่างต่อเนื่อง
- 2) กำหนดคู่มือวิธีปฏิบัติงาน อำนาจดำเนินการ และความรับผิดชอบอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร และมีการปรับปรุงอย่างสม่ำเสมอ
- 3) เสริมสร้างวัฒนธรรมและค่านิยมต่อการบริหารความเสี่ยงในองค์กร และต่อการปฏิบัติงานอย่างซื่อสัตย์ มีจริยธรรม คำนึงถึงความถูกต้อง ความรอบคอบ

**3. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี** เนื่องจากข้อมูลสถิติต่างๆ และข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าของบริษัท อาจมีการสูญหาย หรือรั่วไหลไปสู่บุคคลภายนอกหรือคู่แข่ง ซึ่งส่งผลกระทบทางลบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมถึงความเสี่ยงจากการหยุดดำเนินการอันเนื่องมาจากการเกิดพิบัติภัยกับศูนย์คอมพิวเตอร์หลักของบริษัท ทำให้ไม่สามารถใช้ระบบคอมพิวเตอร์ในการดำเนินธุรกิจได้ หรือข้อมูลสูญหายบางส่วนหรือทั้งหมด

**บริษัทมีการบริหารความเสี่ยง**โดยการสร้างระบบป้องกันความปลอดภัยของข้อมูล จัดให้มีระบบสำรองข้อมูล และมาตรการรองรับความเสี่ยงของศูนย์คอมพิวเตอร์หลัก เพื่อรองรับเหตุฉุกเฉินอันอาจเกิดขึ้น บริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติกรณีเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉินที่อาจกระทบต่อการดำเนินงาน โดยได้จัดทำแผนสำรองเพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ซึ่งทุกหน่วยงานต้องทบทวนและทดสอบแผนดังกล่าวเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ บริษัทมีข้อกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติอย่างชัดเจน ในเรื่องนโยบายการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล และระบบข้อมูล เพื่อป้องกันการสูญหาย หรือรั่วไหลของข้อมูล โดยครอบคลุมด้านต่างๆ ได้แก่

- 1) ซอฟต์แวร์ ระบบความปลอดภัย และการรักษาข้อมูล โดยได้จัดให้มีระบบตรวจสอบระบบการป้องกันไวรัสคอมพิวเตอร์ ไฟร์วอลล์ และการติดตั้งแพตช์ของผู้ผลิตโปรแกรมเพื่อปิดจุดอ่อนหรือช่องโหว่ในระบบ และจัดให้มีระบบสำรองข้อมูลเป็นประจำ
- 2) ฮาร์ดแวร์และระบบเครือข่าย ซึ่งได้จัดให้มีการใช้บริการศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองของบริษัท เพื่อเป็นศูนย์สำรองกรณีเกิดภัยพิบัติ
- 3) กายภาพของศูนย์คอมพิวเตอร์ โดยได้จัดให้มีระบบสำรองไฟฟ้าไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉินระยะสั้น รวมทั้งระบบสำรองไฟจากเครื่องผลิตไฟฟ้า ในกรณีที่ไฟฟ้าจากสถานีจ่ายไฟดับเป็นระยะเวลานาน มีระบบป้องกันไฟไหม้ และอุปกรณ์ดับเพลิงที่ไม่ส่งผลกระทบต่อระบบอิเล็กทรอนิกส์
- 4) ระบบบริหารบุคคล เช่น การกำหนดสิทธิ์ผู้ใช้งาน การจำกัดขนาดของเมลที่สามารถส่งออกนอกบริษัท และรายงานการส่งเมลออกนอกบริษัท เป็นต้น
- 5) การตรวจสอบระบบสารสนเทศ ซึ่งจัดให้มีการตรวจสอบระบบสารสนเทศโดยผู้ตรวจสอบจากภายนอกเป็นครั้งคราว เพื่อการปรับปรุงกระบวนการและขั้นตอนการทำงานให้ได้มาตรฐานตามหลักสากลอย่างต่อเนื่อง

### **ความเสี่ยงด้านตลาด**

คือความเสี่ยงที่เกิดจากการลดลงของมูลค่าของสินทรัพย์ที่ลงทุน จากความผันผวนด้านอัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และราคาหลักทรัพย์ จากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอกต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม และการเมือง

**บริษัทมีการบริหารความเสี่ยง**โดยการกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์หลายประเภท และกระจายการลงทุนหลายประเภทธุรกิจ เพื่อลดความผันผวนของมูลค่าเงินลงทุนโดยรวมของบริษัท โดยมีการติดตามและวิเคราะห์ความผันผวนของราคาตราสารที่ลงทุน เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนให้เหมาะสมกับสภาวะการณ์ และนโยบาย



หลักการลงทุนในประเภทหลักทรัพย์ทั้งกำไร ที่มีความเสี่ยงของความผันผวนของราคาสูง โดยให้น้ำหนักการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพ และมีผลตอบแทนที่แน่นอน ทั้งนี้ บริษัทมีคณะกรรมการลงทุนที่จะพิจารณาและกำหนดนโยบายการลงทุน ซึ่งเพิ่มเติมจากข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เพื่อลดผลกระทบของความเสี่ยงที่บริษัทจะสูญเสียเงินลงทุน และมีการพิจารณาทบทวนสัดส่วนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

### ความเสี่ยงด้านเครดิต

คือความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัท และมีโอกาสที่จะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ

#### 1. ความเสี่ยงจากการลงทุน

บริษัทมีสินทรัพย์อยู่ในรูปเงินลงทุนในหลักทรัพย์เกินกว่าร้อยละ 50 ของสินทรัพย์ทั้งหมดของบริษัท ดังนั้น ความเสี่ยงอาจเกิดขึ้นจากผู้ออกตราสารที่บริษัทลงทุนไว้ ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดยพิจารณาลงทุนกับผู้ออกตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยสถาบันภายนอกที่มีมาตรฐาน เช่น TRIS และ FITCH และกำหนดนโยบายที่จะลงทุนเฉพาะตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระดับ Investment Grade ที่บริษัทกำหนดเท่านั้น พร้อมกับการติดตามข่าวสารการปรับอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารที่บริษัทลงทุน เพื่อพิจารณาแนวโน้มธุรกิจของบริษัทที่ออกตราสาร และกำหนดให้มีการติดตามทบทวนวงเงินลงทุนรวมในแต่ละรายที่เหมาะสม ภายใต้นโยบายการลงทุนของบริษัท อย่างสม่ำเสมอ

#### 2. ความเสี่ยงจากบริษัทรับประกันภัยต่อ

หากบริษัทรับประกันภัยต่อไม่สามารถชำระค่าสินไหมทดแทนให้กับบริษัทได้ตามเวลากำหนด และ/หรือตามจำนวนที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัยต่อ จะส่งผลต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแก่บริษัท

อย่างไรก็ตาม บริษัทจะพิจารณาคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีอันดับความน่าเชื่อถือที่ไม่ต่ำกว่า A- ทั้งนี้ ภายหลังจากการทำสัญญาประกันภัยต่อ จะมีการติดตามการปรับอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทรับประกันภัยต่อเป็นประจำทุกเดือน

### ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว

หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าสินทรัพย์กระจุกตัวในแต่ละประเภท การลงทุนในตราสารทุนที่กระจุกตัว รวมถึงการกระจุกตัวในส่วนของผู้รับประกันภัยต่อทั้งในประเทศและนอกประเทศ

#### 1. ความเสี่ยงจากการลงทุน

เนื่องจากบริษัทมีนโยบายการลงทุนในตราสารทุน เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนตามที่ได้ตั้งเป้าหมายไว้ ดังนั้น ถ้าบริษัทลงทุนแบบกระจุกตัวเฉพาะในตราสารทุนหนึ่งๆ ที่ให้ผลตอบแทนที่ดี อาจส่งผลให้บริษัทเกิดเสียความเสียหายอย่างมาก เมื่อมูลค่าของตราสารทุนนั้นๆ ลดลง หรือบริษัทขาดทุนจากการลงทุนในตราสารทุนดังกล่าว

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดยกระจายการลงทุนในการบริหารสินทรัพย์ และจำกัดสัดส่วนที่จะลงทุนแยกตามประเภทความเสี่ยงของหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทให้ความสำคัญกับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว เพราะจะส่งผลกระทบในภาพรวมของบริษัท และทำให้บริษัทมีความเสี่ยงด้านอื่นๆ เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อ รวมถึงความเพียงพอของการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของบริษัท

**2. ความเสี่ยงจากบริษัทรับประกันภัยต่อ** การโอนความเสี่ยงไปให้บริษัทรับประกันภัยต่อเพียงบริษัทเดียวหรือเพียงกลุ่มเดียว เกินร้อยละ 50 ของจำนวนเงินเอาประกันภัยต่อทั้งหมด อาจส่งผลให้ไม่ได้รับชำระค่าสินไหมทดแทนเป็นจำนวนมาก ในกรณีที่บริษัทรับประกันภัยต่อล้มละลาย หรือไม่สามารถชำระหนี้ให้กับบริษัทได้

บริษัทมีนโยบายในการกำหนดและคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยกำหนดให้จำนวนเงินเอาประกันภัยต่อของบริษัทรับประกันภัยต่อบริษัทหนึ่งๆ มีสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 50 ของจำนวนเงินเอาประกันภัยต่อทั้งหมดของบริษัท

### ความเสี่ยงด้านผลกระทบต่อชื่อเสียง

หมายถึงการเสื่อมถอยของชื่อเสียงและภาพลักษณ์องค์กร ซึ่งส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นและความมั่นคงของบริษัท ทั้งยังเกี่ยวข้องกับการรับรู้ของสาธารณชน ความเสี่ยงด้านผลกระทบต่อชื่อเสียงนี้ยากต่อการระบุหรือประเมินได้อย่างชัดเจน เพราะอาจได้รับอิทธิพลหรือเกี่ยวพันกับประเด็นทั้งทางการเมือง เศรษฐกิจ และสังคมในขณะใดขณะหนึ่ง รวมถึงเกี่ยวข้องกับความคิดหวังที่มีต่อบริษัทเป็นการเฉพาะด้วย

บริษัทคำนึงถึงเป้าหมายเชิงกลยุทธ์และชื่อเสียงของบริษัทเป็นสำคัญ โดยได้รับการสนับสนุนและการมีส่วนร่วมจากคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้ได้รับข้อมูลจากหลากหลายแง่มุมและประสบการณ์ อีกทั้งยังจัดให้มีระบบรับเรื่องร้องเรียน ซึ่งนอกจากจะเป็นข้อมูลเพื่อการปรับปรุงคุณภาพการให้บริการของบริษัทแล้ว ยังเป็นประโยชน์ต่อการประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของบริษัทอีกด้วย

### ความเสี่ยงด้านกฎหมาย

หมายถึง การที่บริษัทไม่ปฏิบัติตาม ละเมิด หรือละเลย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับของกฎหมาย หรือประกาศของหน่วยงานที่กำกับดูแลได้ระบุไว้ ซึ่งบริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

1. ส่งเสริมให้พนักงานตระหนักว่าการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เป็นภาระความรับผิดชอบของพนักงานทุกคนทุกระดับ
2. สื่อสารและทำความเข้าใจกฎเกณฑ์ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานให้พนักงานทุกส่วนรับทราบ
3. จัดเก็บและติดตามข้อมูลเกี่ยวกับกฎ ข้อบังคับ ให้ทันเหตุการณ์และสะดวกต่อการใช้งาน

### ความเสี่ยงภายในกลุ่มบริษัท

หมายถึง ภาระผูกพัน ความรับผิดชอบ และความสูญเสียที่เกิดขึ้นต่อสมาชิกของกลุ่มบริษัทที่อยู่ในเครือเดียวกัน ที่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ซึ่งในปัจจุบันบริษัทมิได้มีกลุ่มบริษัทที่อยู่ในเครือเดียวกัน จึงมิได้มีนโยบายบริหารความเสี่ยงดังกล่าว

### ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

หมายถึง ความสูญเสียจากความเสี่ยงที่ยังไม่ปรากฏขึ้นในปัจจุบัน แต่อาจจะเกิดขึ้นได้ในอนาคต เนื่องจากสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอย่างช้าๆ มีโอกาสในการเกิดความเสี่ยงต่ำ แต่เมื่อเกิดขึ้นแล้วจะส่งผลกระทบอย่างรุนแรง ความเสี่ยงประเภทนี้มักจะถูกระบุขึ้นมาจากการคาดการณ์ บนพื้นฐานของการศึกษาจากหลักฐานที่ปรากฏอยู่

เนื่องจากสภาพแวดล้อมทางกายภาพและนวัตกรรมทางวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีสารสนเทศมีความผันผวนสูง จึงทำให้บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ซึ่งมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยการพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้ครอบคลุมกับต้นทุนความเสียหาย หรือ คัดเลือกภัยของลูกค้าให้รัดกุมมากขึ้น

#### 4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

##### 4.1 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และ สัญญาเช่าอาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีสินทรัพย์ถาวรที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ มีมูลค่ารวม 262.43 ล้านบาท ประกอบด้วย

ที่ดินและอาคาร รวมทั้งส่วนปรับปรุงอาคาร	209.31	ล้านบาท
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	36.54	ล้านบาท
ยานพาหนะ	16.58	ล้านบาท

##### 1) ที่ดินและอาคารของสำนักงานใหญ่และสาขาที่บริษัทเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์

ทรัพย์สิน / ที่ตั้ง	พื้นที่	มูลค่าตามบัญชี	ภาระผูกพัน
<b>สำนักงานใหญ่</b> อาคารชุดเลขที่ 100/47-55 ชั้น 25, 26 และ 27 อาคารสาธิต-นครทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500	พื้นที่สำนักงาน 4,344.66 ตารางเมตร พื้นที่จอดรถยนต์ 788.50 ตารางเมตร	อาคาร 71.29 ที่ดิน 64.20	ไม่มี
<b>สำนักงานฝ่ายสินไหมทดแทน</b> อาคารชุดเลขที่ 90/4-6 ชั้น ground อาคารสาธิตธานี 1 ถนนสาทรเหนือ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500	523.39 ตารางเมตร	อาคาร 7.60 ที่ดิน 12.77	ไม่มี
<b>สำนักงานสาขาขอนแก่น</b> อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น 2 คูหา พร้อมที่ดิน เลขที่ 110-110/1 ถนนศรีจันทร์ อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000	38.8/10 ตารางวา	อาคาร - ที่ดิน 0.46	ไม่มี
<b>สำนักงานสาขาเชียงใหม่</b> อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา พร้อมที่ดิน เลขที่ 96 ถนนสามล้าน ตำบลพระสิงห์ อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50200	34.1/10 ตารางวา	อาคาร - ที่ดิน 0.53	ไม่มี
<b>สำนักงานสาขาหาดใหญ่</b> อาคาร 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา เลขที่ 14, 16 ถนนสยามซีดีเซ็นเตอร์ 1 ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	360 ตารางเมตร	อาคาร 9.59 ที่ดิน 1.16	ไม่มี
<b>สาขามุกดาหารและที่พักสำหรับพนักงานสาขา</b> อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น จำนวน 2 คูหา เลขที่ 33/19-20 ถนนชยางกูร ข. ตำบลมุกดาหาร อำเภอเมือง จังหวัดมุกดาหาร 49000	448 ตารางเมตร	อาคาร 7.38 ที่ดิน 0.48	ไม่มี
<b>สาขาเพชรบูรณ์</b> อาคารพาณิชย์ 3.5 ชั้น จำนวน 2 คูหา เลขที่ 199-16-17 หมู่ 2 ถนนสระบุรี-หล่มสัก ตำบลสะเดียง อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบูรณ์ 67000	42 ตารางวา	อาคาร 3.25 ที่ดิน 2.74	ไม่มี

## 2) อาคารสำนักงานและสาขาที่เช่า เพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจ มีดังนี้

ทรัพย์สิน / ที่ตั้ง	สรุปเงื่อนไขการเช่า
<b>สาขารังสิต</b> ห้อง G87/1 ชั้น Ground เลขที่ 94 ศูนย์การค้าฟิวเจอร์พาร์ครังสิต ถนนพหลโยธิน ตำบลประชาธิปัตย์ อำเภอธัญบุรี จังหวัดปทุมธานี 12130	สัญญาเช่าพื้นที่ – ระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่ 1 พฤษภาคม 2557 ถึง 30 เมษายน 2560 พื้นที่ 104.37 ตารางเมตร
<b>สาขาราชพฤกษ์</b> อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น จำนวน 1 คูหา เลขที่ 103/63 หมู่ที่ 4 ถนนราชพฤกษ์ ตำบลบางกร่าง อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี 11000	สัญญาเช่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง – ระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่ 1 สิงหาคม 2556 ถึง 31 กรกฎาคม 2558 พื้นที่ 192 ตารางเมตร
<b>สาขาพระรามเก้า</b> อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น จำนวน 1 คูหา ตั้งอยู่เลขที่ 567/9 ถนนอ่อนนุช แขวงประเวศ เขตประเวศ กรุงเทพมหานคร 10250	สัญญาเช่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง – ระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่ 1 กันยายน 2557 ถึง 31 สิงหาคม 2560 พื้นที่ 17 ตารางวา
<b>สาขาพระรามสาม</b> อาคารอสังหาริมทรัพย์ เลขที่ 191/1 ชั้น 6 ถนนพระราม 3 แขวงบางค้อแหลม เขตบางค้อแหลม กรุงเทพมหานคร 10120	สัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน – ระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่ 1 สิงหาคม 2555 ถึง 31 กรกฎาคม 2558 พื้นที่ 135 ตารางเมตร
<b>สาขาสวรรณภูมิ</b> เลขที่ 999 หมู่ 7 อาคาร 301 เขตปลอดอาคารทำอากาศยานสุวรรณภูมิ ชั้น 4 ห้องเลขที่ 432 ถนนบางนา-ตราด กม.15 ตำบลราชาเทวะ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ 10540	สัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน – ระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่ 28 กันยายน 2555 ถึง 27 กันยายน 2558 พื้นที่ 51.25 ตารางเมตร
<b>สาขานครปฐม</b> อาคารพาณิชย์ 3.5 ชั้น 2 คูหา เลขที่ 560 ถนนเพชรเกษม ตำบลพระประโทน อำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม 73000	สัญญาเช่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง – ระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2555 ถึง 30 มิถุนายน 2558 พื้นที่ 16 ตารางวา
<b>สาขาย่อยสระบุรี</b> อาคารพาณิชย์ 3.5 ชั้น 2 คูหา เลขที่ 356/1 ถนนพหลโยธิน ตำบลปากเพรียว อำเภอเมือง จังหวัดสระบุรี 18000	สัญญาเช่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง – ระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่ 1 มีนาคม 2556 ถึง 28 กุมภาพันธ์ 2559 พื้นที่ 288 ตารางเมตร
<b>สาขาปทุมธานี</b> อาคารพาณิชย์ 3.5 ชั้น 2 คูหา เลขที่ 498/4 หมู่ 2 ถนนเพชรเกษม ตำบลวังแก้ว อำเภอปทุมธานี จังหวัดปทุมธานี 77120	สัญญาเช่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง – ระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่ 1 มกราคม 2556 ถึง 31 ธันวาคม 2559 พื้นที่ 336 ตารางเมตร
<b>สำนักงานบริการลูกค้า</b> เลขที่ 90/3 ชั้น 1 อาคารสาทรธานี ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500	สัญญาเช่าพื้นที่ – ระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่ 1 กันยายน 2555 ถึง 31 สิงหาคม 2558 พื้นที่ 157 ตารางเมตร
<b>สำนักงานคลองเตย</b> อาคารพาณิชย์ เลขที่ 33 ถนนอาจณรังค์ แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110	สัญญาเช่าพื้นที่ – ระยะเวลา 1 ปี ตั้งแต่ 1 มกราคม 2558 ถึง 31 ธันวาคม 2558 พื้นที่ 14 ตารางเมตร

ทรัพย์สิน / ที่ตั้ง	สรุปเงื่อนไขการเช่า
<b>โกดังหวั่งหลี</b> อาคารพาณิชย์ 1 ชั้น 3 ห้อง เลขที่ 342,344,4307 ถนนเชียงใหม่ แขวงคลองสาน เขตคลองสาน กรุงเทพมหานคร 10600	สัญญาเช่าอาคาร – ระยะเวลา 1 ปี ตั้งแต่ 1 เมษายน 2557 ถึง 31 มีนาคม 2558 พื้นที่ 238.96 ตารางเมตร
<b>โกดังกาญจนาภิเษก</b> อาคารพาณิชย์ เลขที่ 45/1856 ซอยศิเค 16 ถนนกาญจนาภิเษก แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพฯ 10150	สัญญาเช่าอาคาร – ระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่ 1 กันยายน 2557 ถึง 31 สิงหาคม 2560 พื้นที่ 147 ตารางเมตร
<b>สาขาพทยา และที่พักสำหรับพนักงานสาขา</b> อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 1 คูหา เลขที่ 120/12 หมู่ 6 ตำบลนาเกลือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี 20150	สัญญาเช่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง – ระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่ 1 พฤศจิกายน 2555 ถึง 31 ตุลาคม 2558 พื้นที่ 16 ตารางวา
<b>สาขาพิจิตร</b> อาคารพาณิชย์ 2 ชั้น จำนวน 1 คูหา เลขที่ 4/196-197 ถนนสระหลวง ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิจิตร จังหวัดพิจิตร 66000	สัญญาเช่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง – ระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่ 1 มิถุนายน 2556 ถึง 31 พฤษภาคม 2559 พื้นที่ 320 ตารางเมตร
<b>สาขาพิษณุโลก</b> อาคารพาณิชย์ 2.5 ชั้น จำนวน 2 คูหา เลขที่ 462/11 ถนนพิษณุสงคราม ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลก 65000	สัญญาเช่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง – ระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่ 20 กรกฎาคม 2556 ถึง 19 กรกฎาคม 2559 พื้นที่ 548 ตารางเมตร
<b>สาขานครสวรรค์</b> อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น จำนวน 1 คูหา เลขที่ 1002/2 หมู่ที่ 10 ตำบลนครสวรรค์ตก อำเภอเมืองนครสวรรค์ จังหวัดนครสวรรค์ 60000	สัญญาเช่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง – ระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่ 1 กันยายน 2555 ถึง 31 ตุลาคม 2558 พื้นที่ 262.64 ตารางเมตร
<b>สาขาย่อยลำปาง</b> อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 1 คูหา เลขที่ 177 ถนนชูปเปอร์ไฮเวย์ลำปาง-งาว ตำบลสบตุ๋ย อำเภอเมือง จังหวัดลำปาง 52100	สัญญาเช่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง – ระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่ 1 พฤศจิกายน 2557 ถึง 30 กันยายน 2560 พื้นที่ 300 ตารางเมตร
<b>สาขานครราชสีมาและที่พักสำหรับพนักงาน</b> อาคาร 3 ชั้น 2 คูหา เลขที่ 230/11-12 ถนน มิตรภาพ-หนองคาย ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา 30000	สัญญาเช่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง – ระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่ 1 มีนาคม 2557 ถึง 28 กุมภาพันธ์ 2560 พื้นที่ 144 ตารางเมตร
<b>สาขาอุบลราชธานี</b> อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 3 คูหา , 1 ชั้น 1 คูหา เลขที่ 324,326 ถนนพิจิตรรังสรรค์ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองอุบลราชธานี จังหวัดอุบลราชธานี 34000	สัญญาเช่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง – ระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่ 1 ธันวาคม 2555 ถึง 30 พฤศจิกายน 2558 พื้นที่ 780.40 ตารางเมตร
<b>สาขาอุดรธานี</b> อาคาร 3.5 ชั้น จำนวน 2 คูหา เลขที่ 419/7-8 ถนนรอบเมือง ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี 41000	สัญญาเช่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง – ระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่ 1 พฤศจิกายน 2557 ถึง 31 ตุลาคม 2560 พื้นที่ 38 ตารางวา

ทรัพย์สิน / ที่ตั้ง	สรุปเงื่อนไขการเช่า
<b>สาขาร้อยเอ็ด</b> อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา เลขที่ 36/2-3 ถนนเทวภิบาล ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดร้อยเอ็ด 45000	สัญญาเช่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง - ระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่ 1 พฤศจิกายน 2557 ถึง 31 ตุลาคม 2560 พื้นที่ 384 ตารางเมตร
<b>สาขานครศรีธรรมราช</b> อาคารพาณิชย์ 3.5 ชั้น จำนวน 2 คูหา เลขที่ 187 ถนนพัฒนาการคู-ขวาง ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัด นครศรีธรรมราช 80000	สัญญาเช่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง - ระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่ 1 พฤศจิกายน 2556 ถึง 31 ตุลาคม 2559 พื้นที่ 294 เมตร
<b>สาขาสุราษฎร์ธานี</b> อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น จำนวน 1 คูหา เลขที่ 141/124 หมู่ 5 ถนนกาญจนาภิเษก ตำบลบางกุ้ง อำเภอเมืองสุราษฎร์ธานี จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000	สัญญาเช่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง - ระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่ 1 สิงหาคม 2557 ถึง 31 กรกฎาคม 2560 พื้นที่ 16 ตารางวา
<b>สาขาภูเก็ต</b> อาคาร 4 ชั้น จำนวน 2 คูหา เลขที่ 58/7-8 หมู่ 6 ถนนเทพกระษัตรี ตำบลรัษฎา อำเภอเมือง จังหวัดภูเก็ต 83000	สัญญาเช่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง - ระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่ 15 กรกฎาคม 2557 ถึง 15 กรกฎาคม 2560 พื้นที่ 640 ตารางเมตร
<b>สาขาย่อยตรัง</b> อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 1 คูหา เลขที่ 100/115 หมู่ที่ 2 ถนนตรัง-ปะเหลียน ตำบลโคกหล่อ อำเภอเมืองตรัง จังหวัด ตรัง 92000	สัญญาเช่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง - ระยะเวลา 2 ปี ตั้งแต่ 1 กุมภาพันธ์ 2558 ถึง 31 มกราคม 2560 พื้นที่ 243 ตารางเมตร
<b>สาขาย่อยกระบี่</b> อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 1 คูหา เลขที่ 434/50 ถนนอุตรกิจ ตำบลกระบี่ใหญ่ อำเภอเมือง จังหวัดกระบี่ 81000	สัญญาเช่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง - ระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่ 1 เมษายน 2556 ถึง 31 มีนาคม 2559 พื้นที่ 212 ตารางเมตร
<b>สาขาย่อยจันทบุรี</b> อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 1 คูหา เลขที่ 59/14 ถนนพระยาตรัง ตำบลวัดใหม่ อำเภอเมืองจันทบุรี จังหวัดจันทบุรี 22000	สัญญาเช่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง - ระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่ 1 พฤษภาคม 2557 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2560 พื้นที่ 170 ตารางเมตร
<b>สาขาย่อยเชียงราย</b> อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 1 คูหา เลขที่ 418/5 หมู่ที่ 5 ถนนกลางเวียง ตำบลริมกก อำเภอเมืองเชียงราย จังหวัดเชียงราย 57100	สัญญาเช่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง-ระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2557 ถึง 30 มิถุนายน 2560 พื้นที่ 300 ตารางเมตร

#### 4.2 นโยบายการลงทุนในบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีสัดส่วนเงินลงทุนในบริษัทร่วมทั้งหมดคิดเป็นร้อยละ 36.27 ของจำนวนหุ้นสามัญทั้งหมดที่จำหน่ายแล้ว ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มีมติให้จำหน่ายหุ้นสามัญของบริษัทร่วมร้อยละ 16.27 ของจำนวนหุ้นสามัญทั้งหมดที่จำหน่ายแล้ว โดยบริษัทจะยังคงมีสัดส่วนเงินลงทุนในบริษัทร่วมทั้งหมดคิดเป็นร้อยละ 20.00 ของจำนวนหุ้นสามัญทั้งหมดที่จำหน่ายแล้ว

## 5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายหรืออยู่ระหว่างคดีความใดๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อสินทรัพย์หรือการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ หรือส่งผลด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทในมูลค่าที่สูงกว่าร้อยละ 5 ของ ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

## 6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

### 6.1 ข้อมูลทั่วไป

#### (1) สำนักงานใหญ่

ชื่อบริษัท	บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ชื่อย่อหลักทรัพย์	NKI
ประเภทธุรกิจ	ประกันวินาศภัย
เลขทะเบียนบริษัท	0107536000862
วันที่ก่อตั้ง	วันที่ 23 กันยายน 2476
วันแรกที่ซื้อขายหุ้นใน SET	วันที่ 24 สิงหาคม 2533
ทุนจดทะเบียน	310,000,000 บาท ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 31,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
ทุนชำระแล้ว	310,000,000 บาท
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 100/47-55 ชั้น 25-27 อาคารสาทรนครทาวเวอร์ เลขที่ 90/3-6 ชั้น 1 อาคารสาทรธานี 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
โทรศัพท์	0 2664 7777 (ศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์: 1748)
โทรสาร	0 2636 7999
เว็บไซต์	<a href="http://www.navakij.co.th">www.navakij.co.th</a>

#### (2) นิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป (ถือหุ้นทางตรง)

##### บริษัท ฟอสคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประเภทธุรกิจ	ประกันวินาศภัย
ทุนจดทะเบียน	หุ้นสามัญ 10,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
ทุนเรียกชำระ	หุ้นสามัญ 6,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
ที่ตั้งสำนักงาน	33/4 ชั้น 24-25 อาคารเอ เดอะไนน์ทาวเวอร์ ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
โทรศัพท์	0 2676 9888
โทรสาร	0 2676 9898
จำนวนหุ้นที่บริษัทถือ	1,200,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 20



## (3) บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

## นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด  
 เลขที่ 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
 ถนนรัชดาภิเษก คลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110  
 โทรศัพท์ 0 2229 2800  
 โทรสาร 0 2229 2888

## ผู้สอบบัญชี

นางสาวสมใจ คุณปสุต  
 ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499 หรือ  
 นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วานิชย์  
 ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951 หรือ  
 นางสาวรัตนา จาละ  
 ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734  
 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด  
 ชั้น 33 อาคารเลครัชดา เลขที่ 193/136-137  
 ถนนรัชดาภิเษก คลองเตย กรุงเทพฯ 10110  
 โทรศัพท์ 0 2264 0777  
 โทรสาร 0 2264 0789-90

## ที่ปรึกษากฎหมาย

บริษัท สำนักงานทนายความสะพานเหลือง จำกัด  
 222/10 ซอยศรีนคร ถนนนางลิ้นจี่  
 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120  
 โทรศัพท์ 0 2678 0001-5  
 โทรสาร 0 2678 0006-7