

## ส่วนที่ 1

### การประกอบธุรกิจ

#### 1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

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

บริษัทมีการเพิ่มทุนจดทะเบียนจากมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2539 และวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2545 โดยให้เพิ่มทุนจาก 80 ล้านบาท เป็น 210 ล้านบาท (ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 200 ล้านบาท) และเพิ่มทุนจาก 210 ล้านบาท เป็น 300 ล้านบาท (ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 279,429,290 บาท) ตามลำดับ

ในปี 2549 ได้จำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ยังไม่เรียกชำระ จำนวน 2,057,071 หุ้น เป็นการเฉพาะเจาะจงให้แก่ บริษัท ไทยสมุทร แอสเซท จำกัด

ในปี 2557 บริษัทเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 300 ล้านบาท เป็น 310 ล้านบาท และในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 ได้มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทอีกครั้ง จาก 310 ล้านบาท เป็น 320 ล้านบาท ด้วยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ซึ่งได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้วทั้งจำนวนเมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2558

##### 1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย หรือกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทมีเป้าหมายระยะยาวในการเพิ่มสัดส่วนการรับประกันภัยกลุ่มลูกค้าบุคคลและกลุ่มลูกค้าธุรกิจ ขนาดกลางและขนาดย่อม อีกทั้งยังมีความมุ่งมั่นที่จะเพิ่มฐานลูกค้ากลุ่มดังกล่าวโดยการสร้างช่องทางการตลาดใหม่ๆ และนวัตกรรมผลิตภัณฑ์ที่มีคุณค่าและทันสมัย ตรงต่อความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ตามวิสัยทัศน์ของบริษัท คือ

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

บริษัทวางแผนการเติบโตทางธุรกิจ โดยมีเป้าหมายระยะกลางสำหรับปี 2558-2562 ที่เน้นเรื่องการเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดให้มีการเติบโตที่ยั่งยืนในอนาคต การลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และการรักษาอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2558 ได้พิจารณาแผนกลยุทธ์และงบประมาณในการดำเนินงานของบริษัทสำหรับปี 2559 โดยมีวัตถุประสงค์หลักในการบริหารจัดการให้อัตรากำไรสุทธิใหม่ให้ลดลงและหาแนวทางการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพสังคมที่เปลี่ยนแปลงไป

## 1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญระหว่างปี 2556-2558

### ปี 2558

- ได้ประกาศใช้นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และได้รับการรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต
- ได้รับผลประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2557 จาก IOD ในระดับ “ดีเลิศ”
- ได้รับผลประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ในเกณฑ์ “ดีเยี่ยม”
- ได้เปิดสาขาย่อยเพิ่ม 2 สาขา ได้แก่ สาขาย่อยระยอง และสาขาย่อยชุมพร
- ร่วมกับบริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด (มหาชน) ผู้ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิตที่ได้มาตรฐานระดับแนวหน้าของไทย ในการนำเสนอแฟล็กเจปประกันภัยรถยนต์ผ่านระบบการขายทางโทรศัพท์ เพื่อขยายฐานลูกค้าผู้ซื้อรถยนต์อู่

### ปี 2557

- มีการปรับโครงสร้างองค์กร เพื่อความเหมาะสมในการบริหารจัดการ โดยมีผลวันที่ 1 มกราคม 2558
- ได้รับผลประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ในเกณฑ์ “ดีเยี่ยม”
- ได้รับรางวัลผู้ให้บริการสินไหมอัตโนมัติดีเด่นประจำปี 2557 ซึ่งสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย (คปภ.) และบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด จัดขึ้นเพื่อส่งเสริมการให้บริการสินไหมรวดเร็วและมีประสิทธิภาพแก่ประชาชน
- ได้รับผลประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2557 จาก IOD ในระดับ “ดีมาก”
- บริษัทได้รับชำระคืนทุนหุ้นสามัญจากบริษัท นิปปอนโคะ อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด ครบจำนวนแล้ว เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2557
- ได้รับรางวัล IEP AWARD (Insurance Evaluation Program) ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 จากบริษัท โตโยต้า มอเตอร์ ประเทศไทย จำกัด เพื่อประกาศเกียรติคุณบริษัทประกันวินาศภัยที่เข้าร่วมโครงการ “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 อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์เรจ จำกัด เพื่อรุกตลาดประกันออนไลน์ โดยให้ SILKSPAN.COM เป็นตัวแทนจำหน่ายประกันภัยอย่างเป็นทางการ

- ร่วมกับบริษัท เอ็มเอสเอช อินเตอร์เนชั่นแนล (ไทยแลนด์) จำกัด ผู้นำระดับโลกด้านการออกแบบและบริหารระบบดูแลสุขภาพระหว่างประเทศ เพื่อรูดตลาดประกันสุขภาพ
- ได้รับรางวัล IEP AWARD (Insurance Evaluation Program) ประจำปี 2555 จากบริษัท โตโยต้า มอเตอร์ ประเทศไทย จำกัด เพื่อประกาศเกียรติคุณให้กับบริษัทประกันวินาศภัยที่เข้าร่วมโครงการ “ประกันภัย GOA” ที่มีผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน และการให้บริการที่ดีเยี่ยม จากผลการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าและตัวแทนจำหน่ายรถยนต์โตโยต้าทั่วประเทศ
- ร่วมลงนามสัญญาโครงการ “ประกันสุขภาพซิล ซิลด์” เพื่อเป็นที่ปรึกษาด้านการประกันสุขภาพ กับบริษัท โตโยต้าธนบุรี จำกัด และบริษัท อีซูซุนครหลวง จำกัด
- บริษัท นิปปอนโคะ อินชัวร์นส์ จำกัด ซึ่งเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ และถือหุ้นของบริษัทร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว ได้โยกย้ายงานประกันภัยที่เคยส่งให้กับบริษัทไปให้กับบริษัทประกันภัยอื่น เนื่องจากมีการควบรวมธุรกิจระหว่างบริษัท นิปปอนโคะ อินชัวร์นส์ จำกัด และบริษัท สมโพธิ์ จำกัด ในประเทศญี่ปุ่น ซึ่งบริษัทสามารถดำเนินการจัดหางานประกันภัยจากแหล่งงานใหม่มาทดแทนงานที่ขาดหายไป ทั้งนี้ ในปี 2556 ยังไม่มีการจำหน่ายหุ้นของบริษัทที่ถืออยู่ทั้งหมดจำนวน 3,000,000 หุ้น และมีการจำหน่ายหุ้นดังกล่าวให้กับผู้ถือหุ้นรายอื่นในเดือนกุมภาพันธ์ 2557
- บริษัท นิปปอนโคะ อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งบริษัทถือหุ้นร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว อยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อปิดกิจการ ซึ่งบริษัทได้รับคืนส่วนแบ่งกำไรสะสมเรียบร้อยแล้ว แต่ส่วนของทุนหุ้นสามัญได้รับคืนเพียงร้อยละ 50 ซึ่งผู้ชำระบัญชีขอคืนสำรองไว้สำหรับการชำระหนี้สินระหว่างการตรวจสอบบัญชีโดยกรมสรรพากร ซึ่งคาดว่าจะแล้วเสร็จภายในเดือนมิถุนายน 2557

### 1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

ปัจจุบันบริษัทมีการดำเนินธุรกิจผ่านบริษัทร่วม 1 แห่ง ได้แก่ บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยบริษัทรับโอนธุรกิจรับประกันวินาศภัยจากบริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2549 จำนวน 5,561,392 หุ้น หรือร้อยละ 92.69 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดจำนวน 6 ล้านหุ้น

ต่อมาเมื่อเดือนกุมภาพันธ์ 2550 บริษัทได้จำหน่ายเงินลงทุนในบริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) ออกไป คงเหลือจำนวน 2,175,992 หุ้น หรือร้อยละ 36.27 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว และวันที่ 15 มกราคม 2558 บริษัทได้จำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วมออกไปอีกเพื่อให้สอดคล้องกับประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 คงเหลือจำนวน 1,200,000 หุ้น หรือร้อยละ 20.00 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว

#### การรับประกันภัย

ธุรกิจหลักของบริษัทและบริษัทร่วม คือ การรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด แบ่งเป็น

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

- การรับประกันต่อและเอาประกันต่อระหว่างบริษัทประกันวินาศภัยอื่นๆ เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัย

#### **การลงทุน**

นอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจประกันภัยแล้ว บริษัทมีการบริหารจัดการเงินส่วนที่เหลือจากการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยอันเป็นธุรกิจปกติไปลงทุน โดยประเภทการลงทุนและมูลค่าเงินลงทุนเป็นไปตามประกาศของ คปภ. เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย โดยบริษัทมีการกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์หลากหลายประเภท เช่น การฝากเงินกับสถาบันการเงิน การซื้อตั๋วเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ การลงทุนในหุ้นและหน่วยลงทุน

## 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

### โครงสร้างรายได้

หน่วย : ล้านบาท

รายได้	2558		2557		2556	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
เบี้ยประกันภัยรับ *						
อัครภัย	583.59	16.34	607.21	20.85	496.18	17.89
ภัยทางทะเลและขนส่ง	72.46	2.03	75.91	2.61	113.54	4.09
ภัยรถยนต์	2,425.22	67.88	1,793.41	61.58	1,766.75	63.70
ภัยเบ็ดเตล็ด	287.66	8.05	209.36	7.19	155.63	5.61
<b>เบี้ยประกันภัยรับทั้งสิ้น</b>	<b>3,368.93</b>	<b>94.30</b>	<b>2,685.89</b>	<b>92.23</b>	<b>2,532.10</b>	<b>91.29</b>
รายได้จากการลงทุน	192.61	5.39	183.17	6.29	192.05	6.92
รายได้อื่น	5.76	0.16	8.11	0.28	5.72	0.21
<b>รวม</b>	<b>3,567.30</b>	<b>99.85</b>	<b>2,877.17</b>	<b>98.80</b>	<b>2,729.87</b>	<b>98.42</b>
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	5.43	0.15	35.14	1.20	43.85	1.58
<b>รายได้รวม</b>	<b>3,572.73</b>	<b>100.00</b>	<b>2,912.31</b>	<b>100.00</b>	<b>2,773.72</b>	<b>100.00</b>

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

- การรับประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ กลุ่มครอบคลุมรับผิดชอบนอก You're Right เพิ่มความคุ้มครองซ่อมรถยนต์ที่เอาประกันภัยในกรณีที่เป็นฝ่ายถูกและชนกับยานพาหนะซึ่งแจ้งรายละเอียดคู่กรณีได้
- การรับประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ แบบคุ้มครองเฉพาะภัยที่เพิ่มความคุ้มครองความเสียหายจากน้ำท่วม

### 2.1.2 การประกันอัคคีภัย

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

- การประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย คุ้มครองทรัพย์สินที่เอาประกันภัยที่ได้รับความเสียหายจากไฟไหม้ ไฟผ่า ภัยระเบิด และภัยธรรมชาติ
- การประกันอัคคีภัยที่อยู่อาศัยแบบประหยัดสำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวร์นซ์) คุ้มครองทรัพย์สินที่เอาประกันภัยที่ได้รับความเสียหายจากไฟไหม้ ไฟผ่า และระเบิด
- การประกันภัยทรัพย์สินคุ้มครองภัยก่อการร้าย คุ้มครองทรัพย์สินที่เอาประกันภัยที่ได้รับ ความเสียหายทางกายภาพเนื่องจากภัยก่อการร้าย รวมทั้งการถูกปล้นหรือถูกวางระเบิดโดยบุคคลภายนอก
- การประกันภัยทรัพย์สินคุ้มครองภัยจากเหตุการณ์ความไม่สงบ คุ้มครองทรัพย์สินที่เอาประกันภัยได้รับความเสียหายทางกายภาพเนื่องจากการนัดหยุดงาน (strike) หรือการจลาจล (riot) หรือการกระทำอันมีเจตนาร้าย (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 การประกันภัยสินค้าและการประกันภัยตัวเรือ ทั้งนี้ การประกันภัยทางทะเลและขนส่งที่เป็นงานหลักของบริษัท ได้แก่ การประกันภัยสินค้า

### 2.1.4 การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

ให้บริการรับประกันภัยประเภทต่างๆ นอกเหนือจากความคุ้มครองของการประกันภัยที่กล่าวมาข้างต้น ได้แก่

- การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ให้ความคุ้มครองการบาดเจ็บ เสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะหรือทุพพลภาพของผู้เอาประกันภัยอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ
- กรมธรรม์ประกันภัย 200 สำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวร์นซ์) คุ้มครองการบาดเจ็บ เสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะหรือทุพพลภาพ อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ รวมถึงค่าปลงศพ กรณีที่เสียชีวิตจากการเจ็บป่วย
- การประกันอุบัติเหตุระหว่างการเดินทาง ให้ความคุ้มครองการบาดเจ็บจากปัจจัยภายนอกร่างกายของผู้เอาประกันภัย อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุในระหว่างการเดินทาง ซึ่งเป็นผลให้ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตหรือสูญเสียอวัยวะ รวมถึงค่ารักษาพยาบาลอันเนื่องมาจากการบาดเจ็บนั้นด้วย
- การประกันภัยการเดินทางไปต่างประเทศ คุ้มครองระหว่างการเดินทางและขณะที่อยู่ในต่างประเทศ โดยให้ความคุ้มครองค่ารักษาพยาบาลจากการบาดเจ็บและการเจ็บป่วย การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ

หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงเนื่องจากอุบัติเหตุ ค่าใช้จ่ายในการเคลื่อนย้ายเพื่อการรักษาพยาบาลฉุกเฉิน ค่าใช้จ่ายในการส่งศพกลับประเทศ ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจากการล่าช้าของการเดินทาง การสูญหายหรือเสียหายของกระเป๋าเดินทาง และ/หรือทรัพย์สินส่วนตัวภายในกระเป๋าเดินทาง การล่าช้าของกระเป๋าเดินทาง และความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก

- การประกันสุขภาพส่วนบุคคลและสุขภาพหมู่ ค้ำครองค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล เช่น ค่าห้อง ค่าอาหาร ค่ายารักษาโรค ค่าผ่าตัด และค่าแพทย์ เป็นต้น
- การประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุส่วนบุคคล เป็นกรมธรรม์ที่รวมความคุ้มครองของการประกันภัยสุขภาพ และการประกันภัยอุบัติเหตุเข้าด้วยกัน รวมถึงการชดเชยรายได้ระหว่างรักษาตัวในโรงพยาบาลเพื่อรักษาโรคมะเร็ง หรือโรคหัวใจ
- การประกันภัยชดเชยรายได้ ค้ำครองการเข้าพักรักษาตัวเป็นผู้ป่วยใน โดยการจ่ายค่าชดเชยรายวันตามจำนวนวันที่เข้าพักรักษาตัวให้กับผู้เอาประกันภัย การชดเชยรายได้ขณะพักฟื้นที่บ้านภายหลังออกจากโรงพยาบาล รวมถึงการประกันอุบัติเหตุ และค่าปลงศพกรณีเสียชีวิตจากการบาดเจ็บหรือเจ็บป่วย
- การประกันภัยโรคมะเร็ง ค้ำครองกรณีที่ผู้เอาประกันภัยพบว่าเป็นโรคมะเร็งครั้งแรก ซึ่งจะจ่ายค่าทดแทนให้เป็นจำนวนเงิน รวมถึงเงินช่วยเหลือรายเดือนและค่ารักษาพยาบาลผู้ป่วยนอก หลังจากมีการผ่าตัดโรคมะเร็ง
- การประกันภัย MSH International Asia Care ที่รวมความคุ้มครองประกันภัยสุขภาพและประกันอุบัติเหตุ เข้าด้วยกัน โดยให้ความคุ้มครองชาวต่างชาติที่เข้ามาทำงานในทวีปเอเชีย
- การประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ ค้ำครองอุบัติเหตุของผู้เอาประกันภัยระหว่างการฝึกซ้อมหรือเล่นกอล์ฟ รวมถึงอุปกรณ์กอล์ฟ และรางวัลพิเศษจากการตีโฮล-อิน-วัน และค้ำครองบุคคลภายนอกที่ได้รับบาดเจ็บหรือทรัพย์สินเสียหายจากการเล่นหรือฝึกซ้อมของผู้เอาประกันภัย
- การประกันภัยโจรกรรม ให้ความคุ้มครองทรัพย์สินภายในสถานที่เอาประกันภัย ซึ่งสูญหายจากการลักทรัพย์ การปล้นทรัพย์ และชิงทรัพย์
- การประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด ให้ความคุ้มครองความเสียหายหรือสูญเสียทรัพย์สินที่เอาประกันภัย อันเนื่องมาจากภัยทุกประเภทที่มีได้ระบุยกเว้นในกรมธรรม์
- การประกันความเสี่ยงภัยจากวิศวกรรมตามสัญญา ให้ความคุ้มครองทรัพย์สินตามโครงการก่อสร้างเครื่องจักรที่นำมาติดตั้ง ความรับผิดชอบจากการดำเนินงานก่อสร้างหรือการติดตั้งเครื่องจักร อุปกรณ์ เครื่องมือที่ใช้ในการดำเนินงาน รวมถึงความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกจากการดำเนินงานก่อสร้างหรือติดตั้งนั้นๆ
- การประกันภัยเครื่องจักร ค้ำครองทรัพย์สินที่เป็นเครื่องจักร อาทิ เครื่องกำเนิดไฟฟ้า เครื่องจักรเฉพาะทางต่างๆ ภายใต้อุบัติเหตุที่เกิดขึ้นอย่างไม่ทันคาดคิด อาทิ ความบกพร่องจากการออกแบบ ขาดความชำนาญ ไฟฟ้าลัดวงจร การระเบิดในทางฟิสิกส์ หรือการถูกกลั่นแกล้ง
- การประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำ ค้ำครองความเสียหายของการระเบิดและยุบแฟบของหม้อไอน้ำ และถึงอัตรความดันที่เกิดจากความบกพร่องหรือการใช้งานต่างๆ และอันตรายที่เกิดแก่ชีวิตและทรัพย์สินของบุคคลอื่นได้
- การประกันความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก ให้ความคุ้มครองความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกที่ผู้เอาประกันภัยมีต่อบุคคลภายนอก สำหรับความบาดเจ็บต่อร่างกาย หรือการสูญเสียชีวิต หรือความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อทรัพย์สิน

- การประกันเงิน ค้ำครองความเสียหายของเงินภายในสถานที่เอาประกันภัย ภายในตู้หรือห้องนิรภัย และภายนอกสถานที่เอาประกันภัย ขณะขนส่งตามเส้นทางที่ระบุไว้
- การประกันความซื่อสัตย์ของลูกค้า ค้ำครองจำนวนเงินที่นายจ้างสูญเสียไป เนื่องมาจากการฉ้อโกง ชักยอก หรือทุจริตของลูกค้าในหน้าที่ตามที่ระบุไว้
- การประกันภัยอิสรภาพ ค้ำครองกรณีที่ถูกผู้เอาประกันภัยถูกดำเนินคดีและถูกควบคุมตัว ในคดีอาญา อันเนื่องมาจากการทำผิดโดยประมาท แบ่งเป็นก่อนกระทำความผิดและหลังกระทำความผิด
- การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมาย อันเกิดจากการประกอบกิจการควบคุมประเภทที่ 3 ตามพระราชบัญญัติควบคุมน้ำมันเชื้อเพลิง ค้ำครองความรับผิดตามกฎหมายที่ผู้เอาประกันมีต่อบุคคลภายนอก อันเกิดจากอุบัติเหตุ หรือการระเบิดอันเกิดจากการประกอบกิจการน้ำมันเชื้อเพลิง หรือการจัดเก็บน้ำมันเชื้อเพลิงในสถานที่ประกอบการ
- การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นจากสินค้าที่ไม่ปลอดภัย ค้ำครองผู้ประกอบการ สำหรับความรับผิดตามกฎหมายที่เกิดขึ้นจากสินค้าไม่ปลอดภัย อันอาจจะเกิดจากความบกพร่องของสินค้า
- การประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่นๆ

นอกจากนี้ บริษัทยังมีการรับประกันภัยต่อตามประเภทภัยที่ระบุไว้ข้างต้น ปัจจุบันบริษัทรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันในประเทศ ผลกระทบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนจึงมีเพียงเล็กน้อย

### 2.1.5 การรับประกันภัยต่อ

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

- การประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย เป็นการทำประกันภัยต่อแบบรายต่อราย โดยบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อจะต้องแจ้งรายละเอียดของภัยแต่ละภัยที่ต้องการทำประกันภัยต่อ ให้บริษัทผู้รับประกันภัยต่อพิจารณาและอนุมัติเป็นคราวๆ ไป
- การประกันภัยต่อตามสัญญา เป็นการทำประกันภัยต่อที่บริษัทผู้เอาประกันภัยต่อและบริษัทผู้รับประกันภัยต่อได้มีการตกลงไว้ล่วงหน้า โดยทั้งสองฝ่ายจะตกลงในรายละเอียดของภัยที่บริษัทรับประกันภัยต่อจะสามารถรับประกันภัยต่อได้ภายในระยะเวลาที่ระบุไว้ในสัญญา ดังนั้นจึงไม่จำเป็นต้องมีการพิจารณาแต่ละภัยอีก หากลักษณะของภัยนั้นๆ เป็นไปตามที่ระบุไว้ในสัญญา

การพิจารณากำหนดสัดส่วนการรับประกันภัยไว้เองและรับประกันภัยต่อ บริษัทจะพิจารณาจากเงินกองทุนของบริษัท ลักษณะภัย และระดับความเสี่ยงภัยของทรัพย์สินที่เอาประกันภัย โดยกำหนดการคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อไว้ในกลยุทธ์การประกันภัยต่อของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทจะพิจารณาคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศและต่างประเทศที่มีสถานะทางการเงินที่มั่นคงเป็นเกณฑ์ โดยพิจารณาการจัดอันดับความน่าเชื่อถือสำหรับบริษัทรับประกันภัยต่อโดย S&P หรือ AM Best



## 2.2 การตลาดและการแข่งขัน

สถานการณ์เศรษฐกิจในประเทศไทยในปี 2558 มีอัตราการเติบโตร้อยละ 2.8 ต่ำกว่าเดิมที่ประมาณการไว้ที่ร้อยละ 3.5-4.5 โดยการเติบโตในช่วง 3 ไตรมาสแรกของปีต่ำกว่าเป้าหมายประมาณการที่กำหนดไว้ค่อนข้างมาก ซึ่งมีปัจจัยจากทั้งภายในและภายนอก แม้ภาครัฐจะเร่งรัดนโยบายการลงทุนต่างๆ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุนและกระตุ้นความต้องการของผู้บริโภค ส่งผลให้เกิดสภาพคล่อง แต่ก็ยังไม่เป็นไปตามเป้าหมาย โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ปริมาณการส่งออกสินค้าปรับตัวลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 0.1 ในไตรมาสที่ 4 ภาครัฐได้ออกมาตรการหลายประการเพื่อกระตุ้นภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศให้มียอดการเติบโตได้ตามที่กำหนดไว้ ไม่ว่าจะเป็น มาตรการลดภาษีสำหรับการสนับสนุนท่องเที่ยว-กีฬา การกระตุ้นผู้บริโภคในกลุ่มผู้มีรายได้เพื่อให้มาจับจ่ายใช้สอยในช่วงปลายปี 2558 มาตรการยกเว้นภาษีการทำนิติกรรมซื้อขาย โอนอสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัย และมาตรการอื่นๆ ยังผลให้ภาพรวมการเติบโตของ เศรษฐกิจในปี 2558 มีอัตราการขยายตัวสูงกว่าปีก่อน

สำหรับปี 2559 คาดว่าอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจจะขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 3.3 โดยได้รับปัจจัยสนับสนุนจากการใช้จ่ายและการลงทุนภาครัฐ การอ่อนตัวของค่าเงินบาท และการขยายตัวของภาคการท่องเที่ยว แต่ทั้งนี้ยังคงต้องเฝ้าระวังภัยแล้งที่ประเทศไทยไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ ความผันผวนของราคาน้ำมันที่ปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง รวมถึงตลาดเศรษฐกิจของประเทศจีนที่ถือเป็นตลาดเป้าหมายอาจลดลงอย่างต่อเนื่องเช่นกัน ซึ่งภาครัฐได้เร่งหามาตรการปรับแก้ไขสถานการณ์ดังกล่าวเพื่อมิให้เกิดผลกระทบต่อการเติบโตของเศรษฐกิจไทย

### 2.2.1 นโยบายและลักษณะการตลาดของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สำคัญ

ปี 2558 ธุรกิจประกันภัยมีอัตราการเติบโตอยู่ที่ร้อยละ 1.9 สูงกว่าปี 2557 ด้วยมูลค่าเบี้ยประกันภัยรับรวม 2.09 แสนล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2557 ซึ่งมีมูลค่าเบี้ยประกันภัยรับรวม 2.05 แสนล้านบาท

บริษัทได้ดำเนินการตามนโยบายและแผนปฏิบัติงานในปี 2558 เพื่อขยายกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย โดยมุ่งเน้นไปที่ตลาดประกันภัยรถยนต์ ผ่านกลุ่มตัวแทนจำหน่าย และสถาบันการเงินประเภทรถยนต์ ประกอบกับปรับโครงสร้างการบริหารจัดการเพื่อเพิ่มช่องทางการจำหน่าย ส่งผลให้ผลประกอบการของบริษัทเป็นไปตามเป้าหมาย โดยเฉพาะส่วนแบ่งทางการตลาดของการประกันภัยรถยนต์ในปี 2558 มีลำดับที่สูงขึ้นกว่าปี 2557 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 35.24 ในขณะที่ยอดขายรถยนต์มีเพียงร้อยละ 7.7 เท่านั้น

จากนโยบายและแผนการเติบโตทางธุรกิจของบริษัท ปี 2558 ถึงปี 2562 ซึ่งกำหนดเป้าหมายเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นทุกปี โดยในปี 2559 บริษัทยังคงเน้นการขยายตลาดอย่างต่อเนื่อง และจะเน้นการขายฐานลูกค้าไปในตลาดที่ไม่ใช่รถยนต์ ผ่านช่องทางตัวแทนและสถาบันการเงินประเภทที่ไม่ใช่รถยนต์ ซึ่งจำเป็นอย่างยิ่งที่บริษัทต้องมุ่งเน้นการพัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อตอบสนองความต้องการและรองรับการให้บริการกลุ่มลูกค้าที่ให้ความไว้วางใจกับบริษัท ซึ่งถือเป็นกลยุทธ์อย่างหนึ่งที่จะใช้ในการแข่งขันกับคู่แข่งในอุตสาหกรรมเดียวกัน นอกจากนี้ บริษัทยังมุ่งเน้นด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคลควบคู่ไปกับการปรับปรุงเทคโนโลยีและการสื่อสารให้สอดคล้องกับทิศทางกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัท รวมถึงสร้างเครือข่ายการบริการและการขายให้ครอบคลุมพื้นที่ในจังหวัดสำคัญทั่วประเทศ โดยเน้นจังหวัดที่มีอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจ เพื่อให้การขยายฐานธุรกิจต่างๆ เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้

### ลักษณะลูกค้าและกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

นอกเหนือจากการที่ได้ขยายกลุ่มลูกค้าเป้าหมายประเภทรถยนต์ ผ่านตัวแทนจำหน่ายและสถาบันการเงินต่างๆ แล้ว บริษัทได้กำหนดแนวทางสำหรับการขยายฐานกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเพิ่มขึ้นไปในช่องทางการจำหน่าย

ผ่านตัวแทนและสถาบันการเงินประเภทที่ไม่ใช่รถยนต์ ความรู้เกี่ยวกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการหลังการขาย โดยเน้นไปที่กลุ่มลูกค้ารายย่อยทั่วประเทศ ทั้งนี้ เพื่อให้บริษัทมีอัตราลูกค้าที่ประกันภัยรถยนต์และประกันภัยประเภทอื่นอย่างเหมาะสม

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและแผนการเติบโตทางธุรกิจของบริษัทภายใน 5 ปี และเพื่อให้แผนปฏิบัติงานต่างๆ สำหรับการขยายฐานกลุ่มลูกค้าเป้าหมายไปในช่องทางต่างๆ ที่ได้กำหนดไว้ในแต่ละช่วงเวลาเป็นไปอย่างต่อเนื่อง บริษัทจึงได้กำหนดแนวทางดังนี้

ระยะที่ 1 การขยายฐานกลุ่มลูกค้าเป้าหมายในตลาดรถยนต์ โดยดำเนินการผ่านแหล่งงาน คือ

1. ตัวแทนจำหน่าย
2. สถาบันการเงินประเภทรถยนต์

หมายเหตุ: เริ่มดำเนินการตามแผนปฏิบัติงานปี 2558 และดำเนินการต่อเนื่องปี 2559

ระยะที่ 2 การขยายฐานกลุ่มลูกค้าเป้าหมายในตลาดที่ไม่ใช่รถยนต์ โดยดำเนินการผ่านแหล่งงาน คือ

1. ตัวแทน
2. สถาบันการเงินประเภทที่ไม่ใช่รถยนต์

หมายเหตุ: เริ่มดำเนินการตามแผนปฏิบัติงานปี 2559

นอกจากช่องทางที่ระบุข้างต้น บริษัทยังให้ความสำคัญในการพัฒนาช่องทางการจำหน่ายผ่านสื่อสารต่างๆ เนื่องจากมีศักยภาพในการเพิ่มสัดส่วนทางการตลาดได้อย่างต่อเนื่อง เช่น ระบบโทรศัพท์ ระบบไปรษณีย์ และเว็บไซต์ของบริษัท

## 2.2.2 สภาพการแข่งขันภายในอุตสาหกรรม

### ทิศทางการขยายงาน สภาวะอุตสาหกรรม และ สภาวะตลาด

อัตราการเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัยปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 1.9 โดยมีมูลค่าเบี้ยประกันภัยรับรวมประมาณ 2.09 แสนล้านบาท เมื่อเทียบกับผลประกอบการปี 2557 ถือว่ามีการเติบโตขึ้นเล็กน้อย โดยปัจจัยที่ส่งผลต่อการเติบโตอย่างเด่นชัด คือ นโยบายภาครัฐที่พยายามกระตุ้นสถานะเศรษฐกิจและความเชื่อมั่นทั้งจากนักลงทุนและผู้บริโภคเพื่อให้เกิดเงินหมุนเวียนในระบบ การเร่งแก้ไขปัญหายากแฉ่งที่ส่งผลกระทบต่อรายได้ของเกษตรกร การแก้ไขปัญหาราคาผลิตผลพืชไร่ การแก้ไขปัญหาค่าส่งออกอันเป็นผลมาจากสถานะเศรษฐกิจของตลาดเป้าหมายในต่างประเทศ และจากปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อดังกล่าว ทำให้พฤติกรรมของผู้บริโภค หรือกลุ่มลูกค้าเป้าหมายต่างๆ มีการเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม โดยเฉพาะการให้ความสำคัญในเรื่องราคา ความจำเป็นต่อการดำรงชีวิต หรือเพื่อรองรับเหตุฉุกเฉินบางประการเท่านั้น สำหรับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายประเภทผู้ประกอบการธุรกิจ ก็จะพิจารณาเงื่อนไขการรับประกันภัย ค่าเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมกับต้นทุนค่าใช้จ่าย เนื่องจากสภาวะทางเศรษฐกิจยังไม่อยู่ในเกณฑ์ที่ดีพอ แม้ภาครัฐจะมีมาตรการสำคัญต่างๆ ออกมากระตุ้นและสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ประกอบการแล้วก็ตาม

ในปี 2559 แม้จะมีการคาดการณ์ว่าเศรษฐกิจจะขยายตัวดีขึ้น แต่กลุ่มผู้บริโภคยังคงมีความกังวล ซึ่งจะส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกทำประกันภัย โดยจะให้ความสำคัญในเรื่องสิทธิประโยชน์สูงสุดที่พึงจะได้รับจากกรมธรรม์ในอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม และคาดการณ์ว่าธุรกิจประกันวินาศภัยจะขยายตัวประมาณร้อยละ 3.0-4.0 ธุรกิจประกันภัยรถยนต์จะมีการแข่งขันทั้งในด้านราคาและบริการหลังการขาย โดยการเพิ่มสิทธิประโยชน์ต่างๆ ให้กับผู้บริโภค และแม้ในปี 2558 การจำหน่ายรถยนต์ภายในประเทศจะมีอัตราการเติบโตต่ำกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้ และตลาดประกันภัยรถยนต์มีอัตราการเติบโตเพียงร้อยละ 2.12 เมื่อเทียบกับ ปี 2557 ก็ตาม แต่การประกันภัยรถยนต์ทั้งภาค

สมัครใจและภาคบังคับ ยังคงเป็นตลาดที่มีการแข่งขันอย่างรุนแรง และจะยิ่งทวีความรุนแรงขึ้นอีกในปี 2559 ถึงแม้ว่าจะมีปัจจัยลบหลายประการที่ส่งผลกระทบต่อตลาดรถยนต์ภายในประเทศ แต่จะไม่กระทบต่อการจำหน่ายรถยนต์ในปี 2559 เนื่องจากได้มีมาตรการต่างๆ ออกมาเพื่อกระตุ้นและสร้างความเชื่อมั่นให้กับกลุ่มผู้ประกอบการและกลุ่มผู้มิรายได้ต่างๆ ดังนั้น คาดว่าสภาพเศรษฐกิจจะเริ่มปรับตัวไปในทิศทางที่ดีขึ้นในช่วงไตรมาสที่ 3 ของปี 2559 เป็นต้นไป และจะส่งผลให้ปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ภายในประเทศเพิ่มมากขึ้น เนื่องจากกลุ่มผู้บริโภคเริ่มมีความมั่นใจและมีรายได้เพิ่มขึ้น ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกซื้อรถยนต์ ไม่ว่าจะเป็นตลาดรถยนต์ป้ายแดงหรือตลาดรถยนต์มือสอง บริษัทประกันวินาศภัยจำเป็นต้องปรับกลยุทธ์ทางการแข่งขันให้มากยิ่งขึ้นนอกเหนือจากกลไกในด้านราคา โดยต้องปรับปรุงบริการหลังการขายเพื่อเป็นแรงจูงใจกลุ่มลูกค้ารายใหม่ รวมถึงการรักษาฐานลูกค้ากลุ่มเดิมให้ได้

ธุรกิจประกันอุบัติเหตุและประกันสุขภาพทั้งโดยรวมและของบริษัท มีอัตราการเติบโตอย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่ปี 2558 และเชื่อมั่นว่า ในปี 2559 ตลาดประกันสุขภาพจะได้รับการตอบรับจากกลุ่มผู้บริโภคเป็นอย่างดี ซึ่งเป็นผลมาจากประชาชนและผู้ประกอบการต่างๆ ให้ความสำคัญกับสวัสดิภาพในการดำรงชีพและมาตรฐานสุขภาพอนามัยมากยิ่งขึ้น รวมถึงการเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ และแม้จะมีโครงการต่างๆ ของภาครัฐเข้ามารองรับในรูปแบบสวัสดิการสังคม แต่กลุ่มผู้บริโภคหรือผู้ประกอบการธุรกิจอีกจำนวนมากที่พร้อมจะซื้อความคุ้มครองจากกรมธรรม์ดังกล่าว ส่งผลให้ทั้งบริษัทประกันวินาศภัยและประกันชีวิตได้ออกแบบผลิตภัณฑ์ด้านการประกันสุขภาพและการประกันอุบัติเหตุในรูปแบบต่างๆ เพื่อจูงใจผู้บริโภคอย่างต่อเนื่อง

บริษัทวางแผนจะขยายตัวในอัตราการเติบโตที่สูงกว่าธุรกิจประกันวินาศภัยที่คาดการณ์ไว้ที่ร้อยละ 3.0-4.0 เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายทางธุรกิจ 5 ปี ซึ่งในปี 2558 บริษัทสามารถดำเนินการได้ตามแผนงานและมีอัตราการเติบโตอยู่ที่ร้อยละ 25.47 ในปี 2559 ได้กำหนดเป้าหมายอัตราการเติบโตอยู่ที่ร้อยละ 5 โดยมุ่งเน้นการเติบโตไปในช่องทางจำหน่ายสำหรับตลาดของงานประเภทตัวแทนและธนาคารที่ให้บริการสินเชื่อประเภทอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งถือว่าเป็นตลาดที่ไม่ใช่รถยนต์ โดยจะเป็นการผนวกแผนงานของตลาดรถยนต์และตลาดที่ไม่ใช่รถยนต์ควบคู่กันไป เพื่อขยายฐานลูกค้าและสร้างผลกำไรให้ได้ตามเป้าหมายที่กำหนด นอกจากนี้ บริษัทยังวางแผนขยายงานการประกันภัยแบบ Cross sale เข้าไปในกลุ่มตลาดรถยนต์ ผ่านสถาบันการเงิน กลุ่มนายหน้านิติบุคคลประเภท Telemarketing เพิ่มขึ้นจากปี 2558 ซึ่งถือว่าเป็นงานที่มีโอกาสขยายตัวได้มากอีกช่องทางหนึ่ง รวมไปถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของกลุ่มผู้บริโภคเป้าหมายได้อย่างชัดเจน ทั้งนี้ บริษัทก็ยังคงเน้นการรับประกันภัยตามกำลังความสามารถและเลือกรับงานที่มีความเสี่ยงไม่สูงนัก เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบกับเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามระดับความเสี่ยงที่กฎหมายกำหนดด้วย

### กลยุทธ์ทางการแข่งขัน

สืบเนื่องจากสถานการณ์เศรษฐกิจทั้งภายในและภายนอกประเทศ ส่งผลให้ตลาดประกันวินาศภัยในปี 2558 มีอัตราการเติบโตร้อยละ 1.9 แม้ภาครัฐจะได้พยายามออกมาตรการต่างๆ มาเพื่อกระตุ้น พื้นฟู แก้ไขปัญหาต่างๆ ที่เกิดขึ้น เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ประกอบการ ผู้มิรายได้ระดับกลางและผู้มิรายได้น้อย โดยเฉพาะภาคเกษตรกรรมที่ยังคงประสบภัยแล้ง และราคาพืชผลที่ตกต่ำ แต่ยังคงต้องใช้เวลาดำเนินการมาตรการดังกล่าว และคาดว่าจะเห็นผลในช่วงไตรมาสที่ 3 ของปี 2559 ที่สถานการณ์เศรษฐกิจจะเริ่มดีขึ้น ดังนั้นผู้บริโภคปรับเพิ่มขึ้น ซึ่งจะสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุน

สำหรับธุรกิจประกันวินาศภัย ในปี 2559 คาดการณ์ว่าจะได้รับผลกระทบเนื่องจากสถานการณ์เศรษฐกิจเช่นกัน เนื่องจากกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของ ธุรกิจประกันวินาศภัยคือกลุ่มลูกค้าผู้มิรายได้ระดับกลางและผู้มิ

รายได้น้อย โดยเฉพาะด้านเกษตรกรรมที่ถือเป็นห่วงโซ่สำคัญทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อการหมุนเวียนเงินในระบบเศรษฐกิจ ซึ่งหากผู้บริโภคในกลุ่มดังกล่าวไม่มีรายได้ที่เพิ่มขึ้นจากการประกอบกิจการของตนเอง ก็จะไม่มีการจับจ่ายใช้สอยต่างๆ รวมไปถึงการปรับลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น โดยจะเน้นไปพิจารณาใช้จ่ายแต่สิ่งที่จำเป็นในการดำรงชีพเท่านั้น

ดังนั้น การดำเนินกลยุทธ์ทางการตลาดที่เริ่มมาในปี 2558 ของบริษัท ที่ได้มีการปรับโครงสร้างการบริหารงานภายในและการบูรณาการแผนปฏิบัติงานเชิงรุก ส่งผลให้มูลค่าเบี้ยประกันภัยรับเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ ในปี 2559 บริษัทได้กำหนดแผนดำเนินงานเป็น 2 แนวทาง คือ

#### แนวทางที่ 1 การดำเนินงานต่อเนื่องสำหรับตลาดรถยนต์

1. ขยายฐานผ่านตัวแทนจำหน่ายให้ครอบคลุมรถยนต์ยี่ห้อต่างๆ โดยเน้นทำตลาดเฉพาะรุ่นที่สร้างกำไรสำหรับการรับประกันภัย
2. เข้าร่วมเป็นพันธมิตรกับค่ายผู้ผลิตรถยนต์ เพื่อเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดและถือเป็นการสื่อสารสัมพันธ์ Brand NKI ให้เกิดการรับรู้จากกลุ่มผู้บริโภคทั่วไปได้มากขึ้น
3. นำเสนอการขายแบบ Cross sale ผ่านสถาบันการเงินที่มีกลุ่มเป้าหมายเดียวกัน โดยเน้นผลิตภัณฑ์ประเภทที่ไม่ใช่รถยนต์ เพื่อเป็นการเพิ่มโอกาสในการขยายการรับประกันและสร้างกำไรจากผลิตภัณฑ์ต่างๆ นอกเหนือจากผลิตภัณฑ์รถยนต์

#### แนวทางที่ 2 การดำเนินงานเชิงรุกในตลาดประเภทที่ไม่ใช่รถยนต์

1. การขยายตลาดผ่านช่องทางตัวแทนทั่วประเทศ ไม่ว่าจะเป็นการขยายผลิตภัณฑ์ประเภทที่ไม่ใช่รถยนต์ผ่านตัวแทนเดิม โดยกำหนดแผนการตลาดเพื่อกระตุ้นยอดขายต่างๆ หรือการสรรหาตัวแทนรายใหม่เพื่อเป็นการขยายฐานตัวแทนให้มีจำนวนที่เพิ่มมากขึ้น รวมไปถึงการเปิดสำนักงานตัวแทนในเขตภูมิภาค เพื่อรองรับการให้บริการที่ครอบคลุมยิ่งขึ้น
2. การขยายตลาดผ่านช่องทางเครือข่ายธนาคารที่ให้บริการสินเชื่อประเภทกลุ่มอสังหาริมทรัพย์ แก่ผู้ประกอบการ ผู้บริโภค ซึ่งเน้นไปในภูมิภาคเพิ่มขึ้นจากเดิมที่ดำเนินงานเฉพาะส่วนกลาง คาดว่าจะส่งผลให้มีผลงานจากการทำประกันประเภทที่ไม่ใช่รถยนต์เพิ่มขึ้น
3. การขยายตลาดผ่านกลุ่มเป้าหมายสหกรณ์ต่างๆ ในภูมิภาค ซึ่งถือเป็นแหล่งงานที่สามารถเพิ่มมูลค่าเบี้ยประกันภัยรับได้อย่างมาก แม้ที่ผ่านมา สาขาต่างๆ ยังมิได้เน้นหนักในกลุ่มนี้ แต่ก็มีปริมาณลูกค้าในระดับหนึ่ง ประกอบกับภาครัฐให้ความสำคัญในเชิงการบริหารงบประมาณค่าใช้จ่ายในท้องถิ่นผ่านสหกรณ์ต่างๆ มากยิ่งขึ้น ดังนั้น การขยายฐานเข้าไปในตลาดดังกล่าว จะสามารถเพิ่มมูลค่าเบี้ยประกันภัยรับได้

### ส่วนแบ่งการตลาดและสัดส่วนผลิตภัณฑ์ ณ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : พันบาท

ประเภท	เบี้ยประกันภัยรับตรง ปี 2558	เบี้ยประกันภัยรับตรง ปี 2557	สัดส่วน ผลิตภัณฑ์ (ร้อยละ)	อัตรายายตัว (ร้อยละ)	ส่วนแบ่ง การตลาด (ร้อยละ)
อัคคีภัย	316,061	341,160	9.48	-7.36	3.01
ภัยทางทะเลและขนส่ง	68,155	71,054	2.04	-4.08	1.28
ภัยรถยนต์	2,425,224	1,793,410	72.72	35.23	2.01
ภัยเบ็ดเตล็ด	525,739	446,822	15.76	17.66	0.72
รวมทุกประเภทภัย	3,335,179	2,652,447	100.00	25.74	1.59

ที่มา : ข้อมูลส่วนวิจัยและสถิติ ฝ่ายวางแผนและพัฒนาระบบการตรวจสอบ สำนักงาน คปภ.

### 2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

ตามแผนการขยายธุรกิจภายใน 5 ปี ที่เริ่มดำเนินการในปี 2558 โดยมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายในแต่ละแหล่งงาน ถือว่าได้รับการตอบรับที่ดีในระดับหนึ่ง ดังนั้น ในปี 2559 รูปแบบการนำเสนอผลิตภัณฑ์จะเน้นไปในทิศทางของตลาดที่ไม่ใช่รถยนต์ ผ่านช่องทางจำหน่ายประเภทสถาบันการเงิน ไม่ว่าจะเป็นการนำเสนอขายตรงกลุ่มเป้าหมาย หรือรูปแบบการขาย Cross sale กับ กรมธรรม์รถยนต์ภาคสมัครใจ เพื่อเป็นการขยายฐานงานดังกล่าวให้เพิ่มขึ้น และยังเพิ่มช่องทางจำหน่ายผ่านตัวแทนทั่วประเทศ รวมถึงคู่ค้าที่เป็นพันธมิตรกับบริษัท เช่น โครงการจำหน่ายประกันอุบัติเหตุให้กับคู่ค้า เป็นต้น ในส่วนการให้บริการก่อนและหลังการขายสำหรับปี 2559 บริษัทยังคงให้ความสำคัญเช่นกันโดยเป็นการดำเนินการต่อเนื่องจากปี 2558

### 3. ปัจจัยความเสี่ยง

#### ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

##### 1. ความเสี่ยงจากการแข่งขันและการเปิดเสรีธุรกิจประกันภัย

การเปิดเสรีธุรกิจประกันภัยส่งผลให้การดำเนินธุรกิจประกันภัยในประเทศไทยมีการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้นจากการที่บริษัทประกันภัยต่างประเทศซึ่งมีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง มีเทคโนโลยีที่ทันสมัยและมีผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เข้ามาร่วมทุนกับบริษัทประกันภัยของไทยมากขึ้น ทำให้บริษัทเหล่านี้มีความสามารถในการรับประกันภัยได้สูงขึ้น ตลอดจนมีอำนาจในการแข่งขัน ทั้งด้านราคา เสิร์งกลยุทธ์ และคุณภาพในการให้บริการ ส่งผลให้บริษัทประกันภัยขนาดกลางและขนาดเล็กของไทยต้องอยู่ในภาวะแข่งขันอย่างรุนแรง

##### บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

1. ปรับกลยุทธ์ทางการแข่งขัน โดยการหาช่องทางการตลาดใหม่ที่มีศักยภาพ และพัฒนาผลิตภัณฑ์ประเภทใหม่ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ สังคม และความต้องการของลูกค้า ให้สามารถตอบรับกับสภาพตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป
2. พิจารณาเรื่องแผนการควบรวมกิจการกับบริษัทประกันภัยขนาดกลางและขนาดเล็กของไทย เพื่อขยายฐานลูกค้าและเพิ่มขนาดเงินกองทุนให้สามารถรับเสี่ยงภัยได้มากขึ้น และบริหารค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยใช้ทรัพยากรร่วมกัน เพื่อให้ต้นทุนการดำเนินงานอยู่ในระดับที่ต่ำและสามารถแข่งขันได้

##### 2. ความเสี่ยงจากสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ

ภาวะเศรษฐกิจเป็นปัจจัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจ ในช่วงที่ภาวะเศรษฐกิจตกต่ำทำให้อำนาจซื้อลดลง ผู้เอาประกันภัยของบริษัทซึ่งประกอบด้วย ลูกค้านุคคลธรรมดา และลูกค้านิติบุคคล หรือหน่วยงานภาครัฐต่างๆ อาจลดความคุ้มครอง ยกเลิกความคุ้มครอง หรือไม่ต่ออายุกรมธรรม์ ทั้งจากสาเหตุการลดอัตราการผลิต ลดการส่งออก หรือลดค่าใช้จ่ายซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท

**บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย** วิเคราะห์สาเหตุในการแสดงเจตจำนงของผู้เอาประกันภัย ชี้แจงให้ทราบ และเข้าใจถึงผลเสียในการไม่ทำประกันภัยคุ้มครองทรัพย์สิน รวมทั้งเสนอให้ปรับทุนประกันภัย หรือเปลี่ยนประเภทความคุ้มครอง ตามความเหมาะสมของช่วงเวลาและความต้องการของผู้เอาประกันภัย

#### ความเสี่ยงด้านการประกันภัย

**1. ความเสี่ยงจากจำนวนและความถี่ของความเสียหายที่เพิ่มสูงขึ้น** เป็นผลกระทบจากปัจจัยภายนอก ทั้งจากสภาพทางภูมิศาสตร์ ภัยธรรมชาติ ภัยพิบัติ อุบัติภัย ภัยก่อการร้าย หรือโจรกรรม ที่อาจนำมาซึ่งความเสียหายรุนแรง ต่อชีวิตร่างกาย และทรัพย์สินที่บริษัทรับประกันภัยไว้

**2. ความเสี่ยงจากความไม่สมดุลของสัดส่วนของผลิตภัณฑ์ประกันภัยประเภทต่างๆ** โดยเน้นเจาะตลาดเฉพาะภัยบางประเภท ซึ่งอาจทำให้รายได้ของบริษัทต้องผูกติดกับผลิตภัณฑ์นั้น เนื่องจากมีต้นทุนหรือค่าเสียหายโดยเฉลี่ยอยู่ในระดับสูง เช่นการประกันรถยนต์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้หรือกำไรของบริษัท

**3. ความเสี่ยงทางจริยธรรมหรือศีลธรรม** ความเสี่ยงที่เกิดจากการกระทำอันไม่สุจริตของผู้เอาประกันภัย ที่มุ่งหวังผลประโยชน์จากการทำประกันภัย ส่งผลให้บริษัทต้องเสี่ยงต่อการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำนวนสูงเกินความเป็นจริง

##### บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

1. วิเคราะห์อัตราค่าเสียหาย และอัตราค่าเสียหายรวมกับค่าใช้จ่าย
2. พิจารณาคัดเลือกกลุ่มลูกค้า ลักษณะกิจการ และความเสี่ยงของภัยที่จะรับประกันภัยอย่างเข้มงวด

3. กระจายความเสี่ยงภัยโดยการทำประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้าและแบบเฉพาะรายไว้กับบริษัทประกันภัยที่มั่นคงทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งการซื้อประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน ซึ่งจะช่วยควบคุมความเสี่ยงภัยที่บริษัทรับไว้เอง เพื่อป้องกันไม่ให้ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทเกิดความผันผวนและได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงกรณีเกิดมหันตภัย

4. บริหารสัดส่วนของผลิตภัณฑ์ ให้กระจายการรับเสี่ยงภัยไปในทุกประเภทภัย ด้วยสัดส่วนที่เหมาะสมสอดคล้องกับสภาพตลาด โดยใช้หลักวิชาการ ข้อมูลทางสถิติที่ทันสมัย และสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ทางการตลาด เพื่อมุ่งเน้นเจาะตลาดในผลิตภัณฑ์ที่สามารถสร้างผลกำไรและมีแนวโน้มการเติบโตดี

### ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงอันเกิดจากการมีเงินลงทุนและสินทรัพย์ที่ไม่สามารถทำการซื้อขายในจำนวน ราคา และเวลาที่ต้องการได้ อาจทำให้บริษัทประสบกับสภาพขาดเงินสดที่จะนำมาชำระหนี้สิน และภาระผูกพันให้ได้ตามจำนวนหรือตรงตามเวลา ผลเสียหายที่เกิดขึ้นมีทั้งความเสียหายในรูปตัวเงินและความเสียหายที่ไม่ได้อยู่ในรูปตัวเงิน เช่น ชื่อเสียง ภาพลักษณ์ ความเชื่อมั่นของลูกค้า คู่ค้า ประชาชน และอุตสาหกรรม

### บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

1. พิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง เช่น ตราสารหนี้ภาครัฐหรือตราสารหนี้ภาคเอกชน ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ การลงทุนแบบกระจายการลงทุนและกำหนดสัดส่วนและระยะเวลาการลงทุนให้สอดคล้องและเหมาะสมกับระยะเวลาการชำระหนี้สินและภาระผูกพันของบริษัท การบริหารลูกหนี้ เจ้าหนี้ การบริหารจัดการระยะเวลาคงเหลือ และการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์ โดยคำนึงถึงโครงสร้างอายุคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สิน ให้อยู่ในระดับของปริมาณ และระยะเวลาที่สอดคล้องกับสถานการณ์ทั้งภายในและภายนอกบริษัท

2. ดำรงเงินกองทุนที่มาจากส่วนของผู้อถือหุ้น ให้ครอบคลุมภาระหนี้สิน และให้มีสัดส่วนที่เพียงพอต่อความเสี่ยงทางธุรกิจและจากการดำเนินงาน รวมทั้งจัดให้มีแหล่งสำรองสภาพคล่องจากสถาบันการเงินไว้เป็นแผนสำรองกรณีเกิดภาวะฉุกเฉิน

3. กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและลำดับชั้นการรายงานของผู้ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องอย่างชัดเจน และกำหนดให้มีระบบการรายงานข้อมูลที่สามารถเตือนภัยให้ผู้บริหารทราบ หากมีกิจกรรมใดที่ฝ่าฝืนนโยบาย หรือตัวชี้ค่าใดมีระดับเข้าใกล้ขีดจำกัด ซึ่งได้กำหนดไว้โดยกระชับ ชัดเจน รวดเร็ว ทันกาล และถูกต้องแม่นยำ

### ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ

1. **ความเสี่ยงด้านบุคลากร** เนื่องจากจำนวนบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถด้านธุรกิจประกันภัยมีจำนวนค่อนข้างจำกัด บริษัทจึงบริหารความเสี่ยงโดยสนับสนุนให้มีการจัดอบรมในองค์กรและให้ทุนพนักงานไปอบรมและศึกษาต่อในระดับการศึกษาที่สูงขึ้น เพื่อรักษามูลค่าบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถให้ทำงานกับบริษัทในระยะยาว

2. **ความเสี่ยงจากกระบวนการปฏิบัติงาน** เกิดจากความไม่เพียงพอ หรือไม่เหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน ที่อาจมีการแบ่งแยกหน้าที่การทำงานไม่เหมาะสม รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากกระบวนการที่ไม่สามารถตรวจสอบผู้ละเมิดพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทำให้ผู้บริหารบริษัทมีความเสี่ยงที่จะถูกโทษปรับ และบริษัทมีความเสี่ยงที่ชื่อเสียงจะเสียหาย ซึ่งบริษัทบริหารความเสี่ยงโดย

1) สนับสนุนและสร้างค่านิยมต่อการทำงานที่คำนึงถึงหลักธรรมาภิบาลอย่างต่อเนื่อง

2) กำหนดคู่มือวิธีปฏิบัติงาน อำนาจดำเนินการ และความรับผิดชอบอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร และมีการปรับปรุงอย่างสม่ำเสมอ



3) เสริมสร้างวัฒนธรรมและค่านิยมต่อการบริหารความเสี่ยงในองค์กรและต่อการปฏิบัติงานอย่างซื่อสัตย์ มีจริยธรรม คำนึงถึงความถูกต้อง ความรอบคอบ

**3. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี** เนื่องจากข้อมูลสถิติต่างๆ และข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าของบริษัท อาจมีการสูญหาย หรือรั่วไหลไปสู่บุคคลภายนอกหรือคู่แข่ง ซึ่งส่งผลกระทบต่อทางลบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท 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 ซึ่งได้จัดให้มีการใช้บริการศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองของบริษัทเพื่อเป็นศูนย์สำรองกรณีเกิดภัยพิบัติ
- 3) กายภาพของศูนย์คอมพิวเตอร์ โดยได้จัดให้มีระบบสำรองไฟฟ้าไว้ในกรณีฉุกเฉินระยะสั้น รวมทั้งระบบสำรองไฟฟ้าจากเครื่องผลิตไฟฟ้า ในกรณีที่ไฟฟ้าจากสถานีจ่ายไฟดับเป็นระยะเวลานาน มีระบบป้องกันไฟฟ้าไหม้และอุปกรณ์ดับเพลิงที่ไม่ส่งผลกระทบต่อระบบอิเล็กทรอนิกส์
- 4) ระบบบริหารบุคคล เช่น การกำหนดสิทธิผู้ใช้งาน การจำกัดขนาดของเมลที่สามารถส่งออกนอกบริษัท และรายงานการส่งเมลออกนอกบริษัท เป็นต้น
- 5) การตรวจสอบระบบสารสนเทศ ซึ่งจัดให้มีการตรวจสอบระบบสารสนเทศโดยผู้ตรวจสอบจากภายนอกเป็นครั้งคราว เพื่อการปรับปรุงกระบวนการและขั้นตอนการทำงานให้ได้มาตรฐานตามหลักสากลอย่างต่อเนื่อง

### ความเสี่ยงด้านตลาด

คือความเสี่ยงที่เกิดจากการลดลงของมูลค่าของสินทรัพย์ที่ลงทุน จากความผันผวนด้านอัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และราคาหลักทรัพย์ จากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอกต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม และการเมือง

**บริษัทมีการบริหารความเสี่ยง**โดยการกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์หลายประเภทและกระจายการลงทุนหลายประเภทธุรกิจ เพื่อลดความผันผวนของมูลค่าเงินลงทุนโดยรวมของบริษัท โดยมีการติดตามและวิเคราะห์ความผันผวนของราคาตราสารที่ลงทุน เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ และมีนโยบายหลีกเลี่ยงการลงทุนในประเภทหลักทรัพย์เชิงกำไร ที่มีความเสี่ยงของความผันผวนของราคาสูง โดยให้น้ำหนักการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพ และมีผลตอบแทนที่แน่นอน ทั้งนี้ บริษัทมีคณะกรรมการลงทุนที่จะพิจารณาและกำหนดนโยบายการลงทุน ซึ่งเพิ่มเติมจากข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เพื่อลดผลกระทบของความเสี่ยงที่บริษัทจะสูญเสียเงินลงทุน และมีการพิจารณาทบทวนสัดส่วนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ



## ความเสี่ยงด้านการจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน

คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน และราคาอสังหาริมทรัพย์ ที่ส่งผลให้จำนวนสินทรัพย์ไม่เพียงพอต่อจำนวนหนี้สินและภาระผูกพันที่สำคัญของบริษัท โดยเฉพาะเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า และระยะเวลาของสินทรัพย์ยาวนานกว่าระยะเวลาหนี้สิน ซึ่งจะส่งผลต่อสภาพคล่องเงินกองทุนและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท

**บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย** มีการจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน โดยกำหนดให้มีนโยบายบริหารความเสี่ยงการลงทุน ซึ่งสอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน แผนการลงทุน และระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัท ซึ่งผ่านการพิจารณาของที่ประชุมคณะกรรมการลงทุน เพื่อให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติและนำมาปฏิบัติ โดยมีรายละเอียดการกำหนดและควบคุมสัดส่วนสินทรัพย์และหนี้สิน การกำหนดสัดส่วนลงทุนในหลักทรัพย์ สัดส่วนเงินสดและสินทรัพย์สภาพคล่องตามแผนการลงทุนและแผนการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น

## ความเสี่ยงด้านเครดิต

คือความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัท และมีโอกาสที่จะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ

### 1. ความเสี่ยงจากการลงทุน

บริษัทมีสินทรัพย์อยู่ในรูปเงินลงทุนในหลักทรัพย์เกินกว่าร้อยละ 50 ของสินทรัพย์ทั้งหมดของบริษัท ดังนั้น ความเสี่ยงอาจเกิดขึ้นจากผู้ออกตราสารที่บริษัทลงทุนไว้ ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

**บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย** พิจารณาลงทุนกับผู้ออกตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยสถาบันภายนอกที่มีมาตรฐาน เช่น TRIS และ FITCH และกำหนดนโยบายที่จะลงทุนเฉพาะตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระดับ Investment Grade ที่บริษัทกำหนดเท่านั้น พร้อมทั้งมีการติดตามข่าวสารการปรับอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารที่บริษัทลงทุน 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

**บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย** กระจายการลงทุนในการบริหารสินทรัพย์ และจำกัดสัดส่วนที่จะลงทุนแยกตามประเภทความเสี่ยงของหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทให้ความสำคัญกับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว เพราะจะส่งผลกระทบต่อ

ภาพรวมของบริษัท และทำให้บริษัทมีความเสี่ยงด้านอื่นๆ เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อ รวมถึงความเพียงพอของการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของบริษัท

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

บริษัทมีนโยบายในการกำหนดและคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยกำหนดให้จำนวนเงินเอาประกันภัยต่อของบริษัทรับประกันภัยต่อบริษัทหนึ่งๆ มีสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 50 ของจำนวนเงินเอาประกันภัยต่อทั้งหมดของบริษัท

### ความเสี่ยงด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และการกำกับการปฏิบัติงาน

หมายถึง การที่บริษัทไม่ปฏิบัติตาม ละเมิด หรือละเลย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับของกฎหมาย กฎระเบียบของบริษัท หรือประกาศของหน่วยงานที่กำกับดูแลได้ระบุไว้ ซึ่ง**บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย**

1. ส่งเสริมให้พนักงานตระหนักว่าการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เป็นภาระความรับผิดชอบของพนักงานทุกคนทุกระดับ
2. สื่อสารและทำความเข้าใจกฎเกณฑ์ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานให้พนักงานทุกส่วนรับทราบ
3. จัดเก็บและติดตามข้อมูลเกี่ยวกับกฎ ข้อบังคับ ให้ทันเหตุการณ์และสะดวกต่อการใช้งาน
4. พัฒนากลุ่มีการทำงานของแต่ละหน่วยงานและระบุเรื่องสำคัญที่พนักงานไม่สามารถละเลยหรือละเมิดกฎที่บริษัทได้ระบุไว้ ทั้งนี้เพื่อป้องกันการละเมิดกฎหมายที่สำคัญ เช่น กฎหมาย ปปง.

### ความเสี่ยงภายในกลุ่มบริษัท

หมายถึง ภาระผูกพัน ความรับผิดชอบ และความสูญเสียที่เกิดขึ้นต่อสมาชิกของกลุ่มบริษัทที่อยู่ในเครือเดียวกัน ที่ส่งผลต่อความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ซึ่งในปัจจุบันบริษัทมีได้มีกลุ่มบริษัทที่อยู่ในเครือเดียวกัน 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 2558 บริษัทมีสินทรัพย์ถาวรที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ มีมูลค่ารวม 268.69 ล้านบาท ประกอบด้วย

ที่ดินและอาคาร รวมทั้งส่วนปรับปรุงอาคาร	221.48	ล้านบาท
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	30.22	ล้านบาท
ยานพาหนะ	17.00	ล้านบาท

#### 1) ที่ดินและอาคารของสำนักงานใหญ่และสาขาที่บริษัทเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์

ทรัพย์สิน / ที่ตั้ง	พื้นที่	มูลค่าตามบัญชี	ภาระผูกพัน
<b>สำนักงานใหญ่</b> อาคารชุดเลขที่ 100/47-55 ชั้น 25, 26 และ 27 อาคารสาธารณ- นครทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500	พื้นที่สำนักงาน 4,344.66 ตารางเมตร พื้นที่จอดรถยนต์ 788.50 ตารางเมตร	อาคารชุด 137.43	ไม่มี
<b>สำนักงานฝ่ายสินไหมทดแทน</b> อาคารชุดเลขที่ 90/4-6 ชั้น ground อาคารสาธารณานี 1 ถนนสาทรเหนือ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500	523.39 ตารางเมตร	อาคารชุด 19.90	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 ถนนสยามซิดีเซ็นเตอร์ 1 ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	360 ตารางเมตร	อาคาร 8.37 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 7.10 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 3.14 ที่ดิน 2.74	ไม่มี

## 2) อาคารสำนักงานและสาขาที่เช่าเพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจ 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 2558 ถึง 31 กรกฎาคม 2560 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 แขวงบางคอแหลม เขตบางคอแหลม กรุงเทพมหานคร 10120	สัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน - ระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่ 1 สิงหาคม 2558 ถึง 31 กรกฎาคม 2561 พื้นที่ 135 ตารางเมตร
<b>สาขาสุวรรณภูมิ</b> เลขที่ 999 หมู่ 7 อาคาร 301 เขตปลอดอากรท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ ชั้น 4 ห้องเลขที่ 432 ถนนบางนา-ตราด กม.15 ตำบลราชาเทวะ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ 10540	สัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน - ระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่ 28 กันยายน 2558 ถึง 27 กันยายน 2561 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 2558 ถึง 30 มิถุนายน 2561 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 2559 ถึง 28 กุมภาพันธ์ 2560 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 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500	สัญญาเช่าพื้นที่ - ระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่ 1 กันยายน 2558 ถึง 31 สิงหาคม 2560 พื้นที่ 157 ตารางเมตร
<b>โกดังกาญจนานิก</b> อาคารพาณิชย์ เลขที่ 45/1856 ซอยดีเค 16 ถนนกาญจนานิก แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพฯ 10150	สัญญาเช่าอาคาร - ระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่ 1 กันยายน 2557 ถึง 31 สิงหาคม 2560 พื้นที่ 147 ตารางเมตร

ทรัพย์สิน / ที่ตั้ง	สรุปเงื่อนไขการเช่า
<b>สาขาพญา และที่พักสำหรับพนักงานสาขา</b> อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 1 คูหา เลขที่ 120/12 หมู่ 6 ตำบลนาเกลือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี 20150	สัญญาเช่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง - ระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่ 1 พฤศจิกายน 2558 ถึง 31 ตุลาคม 2559 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 2558 ถึง 31 ตุลาคม 2561 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 2558 ถึง 30 พฤศจิกายน 2561 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
<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 ตารางเมตร

ทรัพย์สิน / ที่ตั้ง	สรุปเงื่อนไขการเช่า
<b>สาขาสุราษฎร์ธานี</b> อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น จำนวน 1 คูหา เลขที่ 141/124 หมู่ 5 ถนนกาญจนาภิเษย 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 ถึง 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
<b>สาขาย่อยชุมพร</b> 177 หมู่ที่ 3 ตำบลวังไผ่ อำเภอเมือง จังหวัดชุมพร 86000	สัญญาเช่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง - ระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่ 1 พฤษภาคม 2558 ถึง 30 เมษายน 2561 พื้นที่ 128 ตารางเมตร
<b>สาขาย่อยระยอง</b> 4/20 หมู่ที่ 4 ตำบลทับมา อำเภอเมืองระยอง จังหวัดระยอง 21000	สัญญาเช่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง - ระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่ 1 สิงหาคม 2558 ถึง 31 กรกฎาคม 2561 พื้นที่ 162 ตารางเมตร

#### 4.2 นโยบายการลงทุนในบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีสัดส่วนเงินลงทุนในบริษัทร่วมทั้งหมดคิดเป็นร้อยละ 20.00 ของจำนวนหุ้นสามัญทั้งหมดที่จำหน่ายแล้วจำนวน 6 ล้านหุ้น ของบริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน)

## 5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทไม่มีข้อพิพาททางกฎหมาย หรืออยู่ระหว่างคดีความใดๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อสินทรัพย์หรือการดำเนินงานธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ หรือส่งผลด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัท ในมูลค่าที่สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

## 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	320 ล้านบาท ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 32 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	320 ล้านบาท
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	100 ล้านบาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 10 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	60 ล้านบาท
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	33/4 ชั้น 24-25 อาคารเอ เดอะไนน์ทาวเวอร์ ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
โทรศัพท์	0 2676 9888
โทรสาร	0 2676 9898
จำนวนหุ้นที่ถือโดยบริษัท	1,200,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท คิดเป็นร้อยละ 20 ของจำนวนหุ้นชำระแล้ว



**(3) บุคคลอ้างอิงอื่นๆ****นายทะเบียนหลักทรัพย์**

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด  
เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก ดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400  
โทรศัพท์ 0 2009 9000  
โทรสาร 0 2009 9991

**ผู้สอบบัญชี**

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