

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ มุ่งให้บริการเพื่อการบริการที่ดีสำหรับลูกค้า และสร้างรากฐานทางการเงินให้มั่นคงและแข็งแกร่ง ตลอดจนมุ่งมั่นที่จะสร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราที่สูงขึ้นตลอดไป

วิสัยทัศน์

“จรัญสัญญา ชาวประชาอุ่นใจ”

พันธกิจ

มุ่งมั่นและพัฒนาในผลิตภัณฑ์และบริการให้ตรงตามความต้องการของลูกค้า และเป็นหลักประกันที่มั่นคง พร้อมทั้งดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาลและการบริหารจัดการที่ดี เพื่อสร้างคุณค่าและผลตอบแทนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ

การประกอบธุรกิจของบริษัทฯ แบ่งออกเป็น 2 ด้าน ได้แก่

1. ด้านการรับประกันภัย

ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ รับประกันวินาศภัยทุกประเภท โดยแบ่งเป็น

- การรับประกันภัยโดยตรง เป็นการรับประกันภัย ผ่านตัวแทน นายหน้าบุคคลธรรมดา นายหน้านิติบุคคล สถาบันการเงิน และลูกค้าโดยตรง
- การรับประกันภัยต่อรับจากบริษัทประกันวินาศภัยอื่น ๆ

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจรับประกันวินาศภัยตามประเภทการรับประกันภัยหลัก 4 ประเภท ได้แก่ การรับประกันอัคคีภัย การรับประกันภัยทางทะเลและลอจิสติกส์ การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด และการรับประกันภัยรถยนต์

2. ด้านการลงทุน

บริษัทประกันวินาศภัยสามารถนำเงินสดคงเหลือไปลงทุนหรือแสวงหาผลตอบแทน เพื่อเป็นรายได้สำคัญอีกทางหนึ่งให้แก่บริษัทฯ โดยการเลือกลงทุนต้องพิจารณาให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทฯ ขอมอบได้ และมีสภาพคล่องในการเปลี่ยนสินทรัพย์ลงทุนเป็นเงินสดสำหรับส่วนที่บริษัทฯ ต้องใช้ในอนาคตอย่างเพียงพอ พร้อมทั้งต้องปฏิบัติตามประเภท สัดส่วน และเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนดอย่างเคร่งครัด ภายใต้ข้อกำหนดว่าด้วยการลงทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 การให้กู้ยืมเงิน การลงทุนในหลักทรัพย์ ตัวแลกเปลี่ยน พันธบัตร หุ้นสามัญ หุ้นกู้ รวมทั้งการฝากเงินในธนาคาร

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ประวัติความเป็นมา

บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน) เดิมชื่อ “บริษัท ชุณหสงหลิประกันภัย จำกัด” ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2492 ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 2 ล้านบาท เพื่อดำเนินธุรกิจให้บริการรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และการประกันภัยรถยนต์

โดยในปี พ.ศ. 2518 บริษัทฯ ได้ทำการจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด”

พ.ศ. 2523 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิม 2 ล้านบาท เป็น 5 ล้านบาท

พ.ศ. 2526 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิม 5 ล้านบาท เป็น 10 ล้านบาท

พ.ศ. 2534 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 30 ล้านบาท

พ.ศ. 2535 บริษัทฯ ได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ด้วยทุนจดทะเบียน 60 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยหุ้นสามัญ 6 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้ 10 บาท

พ.ศ. 2537 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัท มหาชน จำกัด ในชื่อ “บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)” ทะเบียนเลขที่ บมจ. 327

พ.ศ. 2549 บริษัทฯ ได้รับ “รางวัลเกียรติยศบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการพัฒนาการบริหารงานดีเด่น อันดับ 3” จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

พ.ศ. 2558 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียน เป็น 120 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยหุ้นสามัญ 12 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

ปัจจุบัน บริษัทฯ ได้ดำเนินกิจการมาด้วยความมั่นคงเข้าสู่ปีที่ 67 โดยบริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 120 ล้านบาทชำระแล้วเต็มมูลค่า ซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทะเบียนเลขที่ 0107537000807 (บมจ.327)

โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้หลักของบริษัทฯ แบ่งออกได้เป็น 2 ส่วน ได้แก่ รายได้จากการรับประกันภัย และรายได้จากการลงทุน โดยมีรายละเอียดวงดุสิตันสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559, 2558 และ 2557 ดังนี้

กลุ่มธุรกิจ	ปี 2559		ปี 2558		ปี 2557	
	มูลค่า (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)	มูลค่า (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)	มูลค่า (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)
1. เบี้ยประกันภัยรับ – สุทธิ*						
1.1 เบี้ยประกันอัคคีภัย – สุทธิ	44.48	24.87	42.40	19.41	39.94	16.78
1.2 เบี้ยประกันภัยทางทะเล – สุทธิ	4.89	2.73	5.74	2.63	6.22	2.61
1.3 เบี้ยประกันภัยยานยนต์ – สุทธิ	94.66	52.93	133.37	61.05	159.54	67.03
1.4 เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด – สุทธิ	3.23	1.81	4.02	1.84	1.47	0.62
รวม	147.26	82.34	185.53	84.93	207.17	87.04
2. รายได้จากการลงทุน	23.28	13.02	21.25	9.73	22.85	9.60
3. รายได้อื่น ๆ	8.29	4.64	11.67	5.34	7.99	3.36
รวม	178.83	100.00	218.45	100.00	238.01	100.00

* เบี้ยประกันภัยรับสุทธิจากการส่งคืน ยกเลิก และประกันภัยต่อ

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

การประกันอัคคีภัย เป็นการรับประกันภัยสิ่งปลูกสร้าง อาคาร ที่อยู่อาศัย อาคารพาณิชย์ โรงงานอุตสาหกรรม ทรัพย์สินในอาคาร สต็อกสินค้า เฟอร์นิเจอร์ ตลอดจนเครื่องจักรและวัตถุดิบในโรงงานอุตสาหกรรม โดยมีเขตพื้นที่รับประกันภัยทั่วราชอาณาจักร ซึ่งได้รับความสูญเสียหรือเสียหายอันเนื่องมาจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า ภัยระเบิดจากแก๊สที่ใช้ทำแสงสว่างหรือประโยชน์เพื่อการอยู่อาศัย และสามารถขยายความคุ้มครองพิเศษเพิ่มเติมได้ เช่น ภัยลมพายุ น้ำท่วม แผ่นดินไหว ลูกเห็บ ภัยเนื่องจากไฟฟ้า เป็นต้น

การประกันภัยทางทะเลและล่อจิสติกส์ เป็นการรับประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศและภายในประเทศ โดยทางเรือเดินทะเล และการขนส่งทางบก โดยรถยนต์ รถไฟ ตลอดจนการขนส่งสินค้าทางเครื่องบิน ซึ่งจะให้ความคุ้มครองความสูญเสียหรือความเสียหายที่เกิดขึ้นกับสินค้าที่เอาประกันภัยในระหว่างการขนส่งที่นำเข้าไปในประเทศ และส่งออกต่างประเทศที่เกิดความเสียหายจากภัยทางทะเล ความเสียหายจากภัยธรรมชาติต่าง ๆ และยังให้ความคุ้มครองพิเศษอื่น ๆ เพิ่มเติม เช่น การลักขโมย ภัยสงคราม การจลาจล การนัดหยุดงาน เป็นต้น

การประกันภัยเบ็ดเตล็ด เป็นการรับประกันภัยประเภทต่าง ๆ ได้แก่

- การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและกลุ่ม
- การประกันภัยอุบัติเหตุระหว่างการเดินทาง
- การประกันภัยสำหรับเงิน
- การประกันภัยโจรกรรม
- การประกันภัยการติดตั้งเครื่องจักร
- การประกันภัยการก่อสร้างทุกชนิด
- การประกันภัยความรับผิดชอบบุคคลภายนอก
- การประกันภัยความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน
- การประกันภัยสิทธิการเช่า
- การประกันภัยกระจก
- การประกันภัยอิสรภาพ
- การประกันภัยมะเร็ง
- การประกันภัยความซื่อสัตย์
- การประกันภัยกอล์ฟ
- การประกันภัยสำหรับผู้โดยสารเรือโดยสารรับจ้าง
- การประกันภัยสำหรับผู้ตรวจสอบอาคาร
- การประกันภัยคุ้มครองการว่างงาน
- การประกันภัยร้านทอง
- การประกันภัยการดูแลระยะยาวสำหรับผู้สูงอายุ
- การประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน
- การประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำและถังอัดความดัน
- การประกันภัยเครื่องจักรหยุดชะงัก
- การประกันภัยความรับผิดชอบตามกฎหมายอันเกิดจากการประกอบกิจการควบคุมประเภทที่ 3
- การประกันภัยความรับผิดชอบตามกฎหมายจากการขนส่งวัตถุอันตรายทางบก
- การประกันภัยความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นจากสินค้าที่ไม่ปลอดภัย
- กรมธรรม์ประกันสรรพภัยธุรกิจขนาดย่อม (SME)
- กรมธรรม์ประกันภัยทรัพย์สินคุ้มครองภัยก่อการร้าย
- กรมธรรม์ประกันภัย 200 สำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวรันส์)

การประกันภัยรถยนต์ เป็นการรับประกันความเสี่ยงภัยของการใช้รถยนต์ โดยให้ความคุ้มครองการสูญหายและความเสียหายของตัวรถ อุปกรณ์ประจำรถถูกลักขโมย ความสูญเสียชีวิตและทรัพย์สินของผู้ขับขี่และผู้โดยสารในรถ ความสูญเสียต่อชีวิตและทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมทั้งความคุ้มครองพิเศษอื่น ๆ เช่น การประกันตัวคนขับในคดีอาญา เป็นต้น โดยสามารถแบ่งการรับประกันภัยได้เป็น 2 แบบ คือ

- การรับประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ หมายถึง การประกันภัยรถยนต์ที่ถูกระบุบังคับโดยบทบัญญัติแห่งกฎหมาย เพื่อความคุ้มครองต่อการสูญเสียชีวิตและความบาดเจ็บทางร่างกายของบุคคลผู้ประสบภัยจากรถ
- การรับประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ หมายถึง การประกันภัยที่เกิดขึ้นโดยความสมัครใจของเจ้าของรถยนต์ ซึ่งมีได้เกิดจากการถูกบังคับตามบทบัญญัติของกฎหมายแต่อย่างใด สามารถแบ่งความคุ้มครองออกเป็น 5 ประเภท ดังนี้

ประเภทที่ 1 : ให้ความคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อตัวรถยนต์หรืออุปกรณ์ติดประจำรถยนต์ การบาดเจ็บและการสูญเสียชีวิต ตลอดจนความรับผิดตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

ประเภทที่ 2 : ให้ความคุ้มครองต่อการสูญหายของรถยนต์ หรือไฟไหม้เท่านั้น และคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

ประเภทที่ 3 : ให้ความคุ้มครองเฉพาะความรับผิดตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

ประเภทที่ 4 : ให้ความคุ้มครองเฉพาะความรับผิดตามกฎหมายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอกเท่านั้น

ประเภทที่ 5 : ให้ความคุ้มครองต่อการสูญหายของรถยนต์หรือไฟไหม้ รวมถึงความเสียหายต่อรถยนต์เนื่องจากการชนกับยานพาหนะทางบก และคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิตการบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

การประกันภัยต่อ

การดำเนินธุรกิจด้านการรับประกันภัยของบริษัทฯ นั้น นอกจากการรับประกันภัยจากผู้เอาประกันภัยโดยตรงแล้ว บริษัทฯ ยังมีการรับประกันภัยต่อและเอาประกันภัยต่อทั้งจากบริษัทประกันภัยในประเทศและต่างประเทศ เพื่อเป็นการรองรับการขยายตัวของธุรกิจประกันภัยแต่ละประเภท ทางบริษัทฯ จึงได้มีการจัดทำกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการกำหนดกรอบการบริหารการประกันภัยต่อและการจัดการกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม โดยกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อจะต้องได้รับการทบทวนและผ่านการพิจารณารับรองจากคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี เพื่อติดตามและควบคุมให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งการบริหารการประกันภัยต่อจะประกอบด้วยกระบวนการคัดเลือก (Selection) การนำไปปฏิบัติใช้ (Implementation) การตรวจสอบและติดตาม (Monitoring) ทบทวน (Review) ควบคุม (Control) และจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อของบริษัทฯ (Documentation) โดยพิจารณาจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทฯ ต้นทุนทางการเงินโดยเปรียบเทียบสถานะของสภาพคล่อง ทรัพย์สินที่มีต่อแนวโน้มของตลาดและเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงการประมาณการรับประกันภัยที่จะเกิดขึ้นในอนาคต โดยกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อจำเป็นต้องสอดคล้องกับกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงและการบริหารเงินกองทุน ซึ่งจะต้องเหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของธุรกิจประกันภัยของบริษัทฯ

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ มีหน้าที่สนับสนุนและสร้างความเชื่อมั่นว่ากลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีการนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะต้องจัดทำเป็นเอกสารนโยบาย พร้อมทั้งกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานสำหรับการนำกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อไปปฏิบัติใช้อย่างชัดเจน รวมทั้งกำหนดแนวทางการรับประกันภัย กำหนดหลักเกณฑ์ และขีดจำกัดของจำนวนและประเภทการประกันภัยที่จะทำประกันภัยต่อแต่ละประเภทของสัญญา เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าข้อกำหนดและเงื่อนไขการทำประกันภัยต่อมีความเชื่อมโยงกับธุรกิจที่รับประกันภัย รวมถึงหลีกเลี่ยงความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับความคุ้มครองจากการประกันภัยต่อนอกจากนั้น บริษัทฯ ยังได้กำหนดให้มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการรายงานผล เพื่อติดตามและประเมินผลกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อ รวมถึงได้จัดสรรทรัพยากรต่าง ๆ ให้มีความเพียงพอต่อการปฏิบัติงานและสามารถตอบสนองต่อข้อกำหนดของคณะกรรมการบริษัทฯ ได้ทุกประการ

นโยบายการประกันภัยต่อและการบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อของบริษัทฯ จากการที่บริษัทฯ มี “ ส่วนของผู้ถือหุ้น ” ประมาณ 500 กว่าล้านบาท จึงได้กำหนดกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยการทำสัญญาประกันภัยต่อคุ้มครองความเสียหายส่วนเกินที่ 2.5 ล้านบาทต่อวินาศภัยแต่ละครั้ง ส่วนการกำหนดขีดจำกัดในการรับความเสี่ยงภัยไว้เอง (Retention Limits) จะพิจารณาจากค่าสินไหมโดยเฉลี่ยของเหตุการณ์แต่ละรายย้อนหลังประมาณ 4-5 ปี และพิจารณาจากต้นทุนของการประกันภัยต่อ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังใช้สัญญาประกันภัยต่อแบบสัดส่วนและการเอาประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย เพื่อเป็นการช่วยกระจายความเสี่ยงให้กับบริษัทฯ

กระบวนการในการคัดเลือกแผนการประกันภัยต่อ ผู้รับประกันภัยต่อ การกำหนดสัดส่วนในการรับเสี่ยงภัยไว้เองสูงสุด (Maximum Retention Limit) ส่วนเอาประกันภัยต่อและส่วนการรับประกันภัยต่อ (Assumed Reinsurance) การรับเสี่ยงภัยไว้เองสูงสุดต่อเหตุการณ์ (Maximum Event Retention – MER) และสัดส่วนรับเสี่ยงภัยไว้เองสูงสุดต่อความเสี่ยง (Maximum Retention per Risk – MRR) บริษัทฯ จะรับได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุนของบริษัทฯ หรือตามข้อกำหนดและระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และใช้สัญญาประกันภัยต่อแบบกำหนดสัดส่วนและแบบไม่กำหนดสัดส่วน โดยเฉพาะการประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss) และมหันตภัย (Catastrophe) และการประกันภัยต่อเฉพาะราย (Facultative) มากระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัยและประกันภัยต่อ รวมถึงให้มีการติดตามการสะสมของภัยและทบทวนความเพียงพอของการเอาประกันภัยต่ออย่างสม่ำเสมอ ในส่วนการพิจารณาประกันภัยต่อ (Inward Reinsurance) จะใช้หลักการเดียวกับการรับประกันภัยโดยตรง และพิจารณามาตรฐานการรับประกันภัยของผู้เอาประกันภัยต่อเป็นสำคัญ

การกำหนดขีดจำกัดการกระจุกตัวสำหรับภาวะความเสี่ยงต่อคู่สัญญาประกันภัยต่อรายใดรายหนึ่งหรือกลุ่มผู้รับประกันภัยต่อ บริษัทฯ จะพิจารณาถึงความมั่นคง ขนาดเงินกองทุนของผู้รับประกันภัยต่อ ข้อกำหนด และกฎระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยกำหนดผู้รับประกันภัยต่อที่มีอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ A- (S&P Rating) ขึ้นไป ต้องมีไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ส่วนที่เหลือจะต้องไม่ต่ำกว่า BBB-

การตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทน

บริษัทฯ บันทึกค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัย ซึ่งจะบันทึกตามมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ แล้วแต่กรณี โดยสุทธิจากส่วนที่สามารถเรียกคืนจากการเอาประกันภัยต่อ มูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงานให้บริษัททราบ (IBNR) ในอัตราร้อยละ 2.5 ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิย้อนหลังสิบสองเดือน เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของสำนักงาน คปภ. ว่าด้วยเรื่องการจัดสรรเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย ซึ่งการคำนวณสำรองดังกล่าวให้จัดสรรไว้ตามประสบการณ์จริงด้วยวิธี Chain Ladder Approach หรือวิธีใกล้เคียงในระดับสากล โดยให้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรองการคำนวณดังกล่าว ส่วนผลต่างระหว่างมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนกับค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายจริงจะบันทึกรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนของปีที่เกี่ยวข้อง

นโยบายการตั้งราคา

การกำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยแต่ละประเภทแบ่งได้ ดังนี้

- กำหนดตามพิกัดอัตราเบี้ยประกันภัย ซึ่งกำหนดโดยเลขานุการสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยเบ็ดเตล็ดบางประเภท
- พิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ เพื่อประกอบการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย เช่น ลักษณะ ประเภท ประวัติต่าง ๆ ของทรัพย์สินที่เอาประกันภัย ประวัติของผู้เอาประกันภัย รวมถึงเงื่อนไขความคุ้มครองของกรมธรรม์แต่ละประเภท ได้แก่ การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยเบ็ดเตล็ดบางประเภท

สิทธิและข้อจำกัดการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยภายใต้พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 โดยมีเลขานุการสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือผู้ที่เลขานุการมอบหมายให้เป็นนายทะเบียนตามพระราชบัญญัตินี้ ซึ่งจะมีอำนาจในการควบคุมบริษัททั้งในด้านการรับประกันภัย การกำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัย การลงทุน และการที่บริษัทประกันภัยต้องดำรงเงินกองทุนตามหลัก Risk Based Capital ตามข้อบังคับของสำนักงาน คปภ. ทำให้บริษัทประกันภัยต้องระมัดระวังเรื่องความเสี่ยงในการรับประกันภัยและการลงทุนเพิ่มมากขึ้น เพื่อให้เงินกองทุนเพียงพอกับระดับความเสี่ยง

การตลาดและสถานะการแข่งขัน

ในปี 2559 ธุรกิจประกันวินาศภัยมีบริษัทประกันวินาศภัย จำนวนทั้งสิ้น 61 บริษัท โดยเป็นบริษัทที่ทำธุรกิจประกันวินาศภัย 60 บริษัท และเป็นบริษัทกลางฯ ซึ่งจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. คู่ครองผู้ประสบภัยจากกรด พ.ศ. 2535 จำนวน 1 บริษัท ซึ่งในจำนวน 61 บริษัท เป็นบริษัทที่ทำธุรกิจเฉพาะประกันสุขภาพอย่างเดียว จำนวน 4 บริษัท โดยภาพรวมธุรกิจประกันวินาศภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง จำนวนรวมทั้งสิ้น 191,642 ล้านบาท (ข้อมูล ณ เดือนมกราคม – เดือนพฤศจิกายน ปี 2559 ที่มา : สำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย สมาคมวินาศภัยไทย)

ตารางเปรียบเทียบเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของธุรกิจประกันวินาศภัย

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง		
	ปี 2559	ปี 2558	เพิ่ม(ลด)%
อัคคีภัย	9,209	9,508	(3.14)
ภัยทางทะเลและขนส่ง	4,758	4,797	(0.81)
ภัยรถยนต์	110,801	109,061	1.60
ภัยเบ็ดเตล็ด	66,874	65,790	1.65
ความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน	22,406	24,209	(7.45)
ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก	2,454	2,359	4.04
วิศวกรรม	2,591	2,846	(8.96)
อากาศยาน	527	484	8.89
อุบัติเหตุส่วนบุคคล	24,946	23,817	4.74
สุขภาพ	7,688	7,014	9.60
อื่น ๆ	6,262	5,060	23.74
รวม	191,642	189,155	1.31

กลยุทธ์และการแข่งขัน

บริษัทฯ ตระหนักถึงผลกระทบจากภาวะทางเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบต่าง ๆ ในธุรกิจประกันวินาศภัย รวมถึงการต้องเผชิญกับกฎเกณฑ์การกำกับดูแลของสากล บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โดยได้มีการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง แล้วนำมาวางแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ และการบริหารเงินกองทุนของบริษัทฯ ในระยะ 3-5 ปี เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ซึ่งเป้าหมายการขยายงานของบริษัทฯ จะไม่คำนึงถึงเฉพาะผลตอบแทนที่บริษัทฯ ได้รับเพียงอย่างเดียว แต่จะประเมินความคุ้มค่าของผลตอบแทนกับความเสี่ยงในแต่ละด้าน รวมถึงผลกระทบต่อเงินกองทุน และผลประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ในระยะยาว

บริษัทฯ จึงเน้นสร้างประกันภัยนวัตกรรมใหม่และขยายงานด้วยผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพสามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าแต่ละรายได้ เพื่อให้ลูกค้าเกิดความมั่นใจและเพื่อรองรับการขยายตัวของตลาดในอนาคต รวมถึงหลีกเลี่ยงการแข่งขันทางด้านราคา โดยการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะทำภายใต้หลักธรรมาภิบาลและการบริหารจัดการที่ดี เพื่อให้เกิดการเติบโตอย่างยั่งยืน ซึ่งทางบริษัทฯ มีการพัฒนาและขยายช่องทางการจำหน่ายให้มีความหลากหลาย พัฒนาการบริการและเสริมสร้างคุณภาพบุคลากร รวมทั้ง พัฒนาและปรับปรุงระบบงานด้านคอมพิวเตอร์และมีการนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ เข้ามาช่วยในกระบวนการดำเนินงานในขั้นตอนต่าง ๆ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการทำงาน และเพื่อรองรับงานด้านการรับประกันภัยที่จะขยายตัวเพิ่มขึ้น ซึ่งจะทำให้การบริการมีคุณภาพ สะดวก รวดเร็ว สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงสามารถเข้าถึงผู้บริโภคในทุกกลุ่มความต้องการได้มากยิ่งขึ้น

ลักษณะลูกค้า

ลูกค้ารายบุคคล ส่วนใหญ่จะใช้บริการการประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย ประกันภัยรถยนต์ส่วนบุคคล ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล เป็นต้น

ลูกค้าองค์กร ประกอบด้วยธุรกิจตั้งแต่ขนาดย่อม ขนาดกลาง จนถึงธุรกิจขนาดใหญ่ โดยบริษัทฯ สามารถให้บริการด้านการประกันวินาศภัยได้ทุกประเภท เช่น การประกันอัคคีภัย หรือการประกันการเสี่ยงภัยทุกชนิด สำหรับกลุ่มสำนักงาน ที่พักอาศัย คอนโดมิเนียม ศูนย์การค้า และโรงงานอุตสาหกรรมต่าง ๆ รวมถึงการประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศหรือภายในประเทศ และการรับประกันภัยการก่อสร้าง สำหรับลูกค้าที่มีการดำเนินงานเป็นโครงการก่อสร้างขนาดใหญ่

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

บริษัทฯ มีนโยบายเน้นรับลูกค้าขนาดกลางถึงขนาดเล็ก เช่น บ้านพักอาศัยส่วนบุคคลสำหรับการประกันอัคคีภัย เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงและจำกัดความเสียหายของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนในวงเงินที่ไม่กระทบต่อความมั่นคงของบริษัทฯ โดยลูกค้าส่วนใหญ่จะเป็นลูกค้ารายย่อย ซึ่งทำประกันภัยกับบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องมาเป็นเวลานาน สำหรับลูกค้าสินเชื่อของทางธนาคาร ส่วนมากจะเป็นการประกันอัคคีภัยและบางส่วนเป็นการประกันการเสี่ยงภัยทุกชนิด และลูกค้ารายย่อยจากการขายตรง ซึ่งเป็นการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลโดยลูกค้ารายย่อยดังกล่าวจะเป็นลูกค้าธุรกิจเอกชนและประชาชนทั่วไป นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังเน้นทำการตลาดไปที่ประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยทรัพย์สิน รวมถึงการขายฐานลูกค้าไปสู่ตลาดภูมิภาคท้องถิ่นที่มีศักยภาพสูง

การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

ในปี 2559 บริษัทฯ ยังคงขยายงานในช่องทางการจำหน่ายเดิม โดยมุ่งสานต่อโครงการขยายงานต่าง ๆ ที่มีอยู่รวมทั้งดำเนินการปรับระบบงาน / วิธีการทำงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารช่องทางการจำหน่าย ตามวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ โดยช่องทางการจำหน่ายของบริษัทฯ แบ่งออกเป็น 4 ช่องทาง ได้แก่

1. การขายผ่านตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา บริษัทฯ มีตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา ซึ่งเป็นผู้ให้คำแนะนำด้านประกันวินาศภัยต่อผู้เอาประกันภัย ดังนั้นบริษัทฯ จึงให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการคัดเลือกตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา โดยกำหนดเกณฑ์การคัดเลือกและประเมินผลงานอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ผู้สมัครที่เป็นตัวแทนของบริษัทฯ จะต้องเป็นผู้มีใบอนุญาตตัวแทนประกันวินาศภัย และมีคุณสมบัติตรงตามที่กฎหมายกำหนดอย่างครบถ้วน
2. การขายผ่านนายหน้านิติบุคคล บริษัทฯ มีนายหน้านิติบุคคล ซึ่งทำหน้าที่ให้บริการโดยตรงแก่ผู้เอาประกันภัย ตั้งแต่การแนะนำประเภทการประกันภัย การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน และการจัดเก็บเบี้ยประกันภัย
3. การขายผ่านสถาบันการเงิน บริษัทฯ มีช่องทางการขายผ่านสถาบันการเงินต่าง ๆ ซึ่งส่วนมากจะเป็นลูกค้าสินเชื่อของสถาบันการเงิน
4. ลูกค้าโดยตรง ประกอบด้วยลูกค้าที่ติดต่อกับบริษัทฯ โดยตรง และลูกค้าที่ฝ่ายการตลาดของบริษัทฯ ให้บริการและดูแลโดยตรง

แหล่งที่มาของเงินทุนและการบริหารเงิน

แหล่งที่มาของเงินทุนหลัก ๆ ได้แก่

1. เงินกองทุน ซึ่งเป็นเงินทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจากผู้ถือหุ้น รวมถึงส่วนเกินมูลค่าหุ้นตามงบกำไรขาดทุนสุทธิและเงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ โดยบริษัทฯ มีนโยบายในการนำเงินกองทุนนี้ไปบริหารจัดการ เพื่อให้เกิดผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น
2. เงินสดรับจากการดำเนินงาน ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยที่เรียกเก็บจากลูกค้า ตัวแทน บริษัท นายหน้า ตลอดจนบริษัทประกันภัยต่อต่าง ๆ ที่เป็นคู่ค้าของบริษัทฯ ซึ่งเป็นกระแสเงินสดรับเข้าทุกวันและเป็นแหล่งเงินทุนหลักที่สำคัญ

3. เงินสดรับจากการลงทุน บริษัทฯ นำเงินสดคงเหลือจากการดำเนินงานไปลงทุน เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดภายใต้ระดับความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับได้ โดยบริษัทฯ จะคำนึงถึงข้อกำหนดของกฎหมายเป็นสำคัญ เงินสดรับจากการลงทุนประกอบด้วย ดอกเบี้ยรับ เงินปันผล รายได้จากการลงทุนในตลาดทุน เป็นต้น
4. เงินสดรับอื่นๆ ได้จากการให้เช่าพื้นที่สำนักงานในอาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ

3. นโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงเป็นอย่างยิ่ง เนื่องจากการดำเนินธุรกิจของทางบริษัทฯ เกี่ยวข้องกับการรับความเสี่ยงภัยและการบริหารความเสี่ยงโดยตรง ทางบริษัทฯ จึงได้มีการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย ผู้รับผลประโยชน์ และผู้มีสิทธิเรียกร้องอื่นๆ ตลอดจนสามารถสร้างผลตอบแทนที่มั่นคงให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ในระยะยาว ดังนั้น นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและเพียงพอจึงถือว่าเป็นสิ่งสำคัญ ในการช่วยลดผลกระทบจากความผันผวนของความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่จะเกิดขึ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีกระบวนการติดตามและทบทวนการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ ซึ่งทางคณะกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้ดูแลภาพรวมของการบริหารความเสี่ยงให้ความเสี่ยงในแต่ละด้านได้รับการบริหารจัดการอย่างเหมาะสมและอยู่ในระดับที่ทางบริษัทฯ ยอมรับได้ รวมถึงไม่ส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ ซึ่งปี 2559 บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงทั้ง 6 ด้านไว้ ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk)

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่ต่างไปจากสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรอง และการพิจารณารับประกันภัย รวมถึงความเสียหายอันเกิดจากปัจจัยภายนอกที่ไม่ปกติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งความเสียหายที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิศาสตร์ อาทิเช่น ภาวะน้ำท่วม ภัยธรรมชาติ ภัยพิบัติ อุบัติภัย ตลอดจนสภาพของสังคมและวัฒนธรรม เช่น ภัยก่อการร้าย การโจรกรรม เป็นต้น ซึ่งปัจจัยดังกล่าวอาจก่อให้เกิดความเสียหายอย่างรุนแรงทั้งต่อชีวิต ร่างกาย และทรัพย์สินที่ทางบริษัทฯ รับประกันภัยได้

ปัจจัยความเสี่ยงด้านการประกันภัยที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่ ค่าสินไหมทดแทน เนื่องจากค่าสินไหมทดแทนเป็นค่าใช้จ่ายสำคัญที่บริษัทฯ ไม่สามารถควบคุมได้ รวมไปถึงความเสี่ยงจากความไม่สมดุลของสัดส่วนของผลิตภัณฑ์จากการรับประกันภัย โดยเน้นการเจาะตลาดเฉพาะผลิตภัณฑ์บางประเภท เนื่องจากจะทำให้รายได้และค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นต้องผูกติดกับผลิตภัณฑ์นั้น จนอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน และกระทบต่อฐานะทางการเงินของบริษัทฯ ในอนาคต

แนวทางการจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้มีการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ เริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการรับประกันภัย ซึ่งนโยบายการรับประกันภัยของบริษัทฯ จะเลือกรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงต่ำ โดยจะพิจารณาคัดเลือกบุคคล ทรัพย์สิน ลักษณะกิจการ ความเสี่ยงของภัยที่จะรับประกันภัย รวมถึงพิจารณาสภาพพื้นที่ที่อาจได้รับผลกระทบจากภัยธรรมชาติประเภทต่าง ๆ ด้วย ซึ่งทางบริษัทฯ จะพิจารณาปัจจัยดังกล่าวจากสถิติที่ได้รวบรวมไว้ แล้วจึงคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมกับความเสี่ยงนั้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้มีการบริหารความเสี่ยงสำหรับภัยที่มีความเสี่ยงสูง โดยจัดให้มีการประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยต่อที่มีฐานะมั่นคงทั้งในประเทศและต่างประเทศ ในหลายรูปแบบ เช่น การประกันภัยต่อตามสัญญา (Treaty Reinsurance) การประกันภัยต่อเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) และการประกันภัยต่อความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss Reinsurance) จึงทำให้ความเสี่ยงที่เกิดจากการรับประกันภัยของบริษัทฯ ลดลง รวมถึงสามารถควบคุมกระบวนการจัดการสินไหมทดแทนของบริษัทฯ ให้เป็นระบบ รัดกุม และถูกต้องตรงตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง

การประเมินความเสี่ยงด้านการประกันภัย บริษัทฯ จะพิจารณาจากอัตราความเสี่ยงรายเดือน โดยใช้ข้อมูลจากรายงานประจำเดือนเพื่อแสดงฐานะการเงินและกิจการ นอกจากนั้น ทางคณะกรรมการรับประกันภัยของบริษัทฯ จะ

ทำการติดตามความเสี่ยงเป็นประจำทุกไตรมาส รวมถึงมีการคำนวณอัตราความเสียหาย (Loss Ratio) อย่างสม่ำเสมอ และในการประชุมของคณะกรรมการรับประกันภัยทุกไตรมาสจะต้องนำอัตราความเสียหายที่คำนวณได้มาพิจารณาและทบทวนด้วยทุกครั้ง

2. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้สิน หรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

ปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่ การเกิดความเสียหายขนาดใหญ่โดยที่ไม่ได้คาดคิดจากมหันตภัยที่รุนแรง ซึ่งส่งผลให้บริษัทฯ ไม่สามารถจัดการกับภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดได้ เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดเพื่อชำระได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาดำเนินการ หรือสามารถจัดหาเงินกองทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้ ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ ได้

แนวทางการจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้คำนึงถึงสภาพคล่องในการจัดหาเงินและบริหารเงินสดรับสุทธิจากการดำเนินงาน เงินลงทุนในหลักทรัพย์ การระดมเงินทุนจากแหล่งหนี้สินและแหล่งทุน ให้มีความสอดคล้องกับสภาพของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ให้อยู่ในสถานะที่สามารถจะดำเนินการจ่ายชดเชยค่าสินไหมทดแทนได้อย่างสะดวก รวดเร็ว และครบถ้วน รวมทั้งความสามารถในการเรียกเก็บเงินจากผู้รับประกันต่อ หรือเรียกร้องจากผู้กระทำผิดในกรณีที่สินไหมรายนั้นต้องมีผู้รับผิดชอบตามกฎหมาย นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนดขึ้น โดยบริษัทฯ ได้มีการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital : RBC) เพื่อสร้างความมั่นใจว่าเงินกองทุนที่บริษัทฯ จะต้องดำรงไว้มีความเพียงพอกับระดับความเสี่ยงในทุกด้านและเหมาะสมกับแนวทางการดำเนินธุรกิจ และเพื่อเป็นการส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักสากลที่จะช่วยยกระดับมาตรฐานของธุรกิจประกันภัยให้สูงขึ้น

การประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง บริษัทฯ จะพิจารณาจากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR RATIO) ในรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital : RBC) โดยจะมีการวัดเป็นประจำทุกเดือน และมีการวัดแบบเต็มรูปแบบ (Full Valuation) ทุก 6 เดือน โดยบริษัทฯ จะยอมรับความเสี่ยงที่ระดับไม่น้อยกว่า 150% นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ จะมีการติดตามความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน โดยมีการคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR RATIO) เป็นประจำทุกเดือน รวมถึงมีการประชุมคณะกรรมการบริหารเป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อทบทวนและหาแนวทางในการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

3. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากบุคคล ระบบงานขัดข้อง หรือกระบวนการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในผิดพลาดหรือไม่เหมาะสม

ปัจจัยความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการที่สำคัญของบริษัทฯ ได้แก่ การขาดการกำกับดูแลและการควบคุมที่ดี โดยมีสาเหตุมาจากกระบวนการปฏิบัติงานภายใน ระบบงาน ความล้มเหลว ความไม่เพียงพอ และความไม่เหมาะสมของบุคลากรในงานนั้น ๆ หรือเกิดจากเหตุปัจจัยภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย โดยส่วนมากบริษัทฯ จะพบความเสี่ยงด้านนี้ ในขั้นตอนการบริหารจัดเก็บเบี้ยประกันภัย เนื่องจากบริษัทฯ มีช่องทางการจัดจำหน่ายผ่านตัวแทน นายหน้า ซึ่งในการรับประกันภัยผ่านช่องทางดังกล่าวนี้ บริษัทฯ จะทำการออกกรมธรรม์และจัดส่งให้กับตัวแทน นายหน้าก่อน แล้วจึงได้เรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัยตามในภายหลัง ทำให้บริษัทฯ เกิดความเสี่ยงในการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้างชำระ ที่อาจจะเรียกเก็บไม่ได้หากตัวแทน นายหน้านั้นขาดสภาพคล่องหรือมีปัญหาทางการเงิน ซึ่งถือว่าเป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ ต้องให้ความสำคัญอย่างมาก

แนวทางการจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้ำชาระ โดยบริษัทฯ ได้จัดทำแนวปฏิบัติในการเก็บเบี้ยประกันภัยไว้เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อความชัดเจนและรัดกุม รวมถึงมีการประชุมของฝ่ายที่เกี่ยวข้องเพื่อรับทราบข้อมูลและพิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติดังกล่าว พร้อมทั้งมีการติดตามเบี้ยประกันภัยค้ำชาระอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งบริษัทฯ ได้ดำเนินการอย่างเข้มงวดในการติดตามทวงถามเบี้ยประกันภัยตามประกาศและข้อบังคับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยการเรียกเก็บเบี้ยประกันภัยบริษัทฯ มีการกำหนดระยะเวลาในการจัดเก็บเบี้ยประกันภัย หากเบี้ยประกันภัยค้ำชาระจัดเก็บไม่ได้ และเกินกำหนดระยะเวลาในการเรียกเก็บ หน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามจะดำเนินการติดตามรายการที่ค้างอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะเป็นไปตามขั้นตอนที่ระบุไว้ในระเบียบการจัดเก็บค่าเบี้ยประกันภัยของบริษัทฯ

การประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ บริษัทฯ จะพิจารณาจากวันที่กรมธรรม์มีผลบังคับ จนถึงวันที่มีการค้ำชาระเบี้ยประกันภัย ซึ่งจะทำให้การพิจารณาเป็นประจำทุกเดือน นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้มีกระบวนการติดตามดูแลการดำเนินการอย่างเข้มงวดในขั้นตอนการติดตามทวงถามเบี้ยประกันภัยค้ำชาระ โดยจะมีการประชุมผู้บริหารของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง เพื่อติดตามเบี้ยประกันภัยค้ำชาระอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส และมีการออกหนังสือแจ้งเตือนเป็นลายลักษณ์อักษรไปยังผู้เอาประกันภัยที่มีเบี้ยประกันภัยค้ำชาระตั้งแต่ 60 วันขึ้นไป

4. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงของความเสียหายทางการเงินจากการเปลี่ยนแปลงในราคาตลาดของสินทรัพย์ลงทุน อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอื่น ๆ ที่ส่งผลให้เกิดการขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ รวมถึงความเสี่ยงจากโอกาสที่ผู้กู้ยืมหรือคู่สัญญาจะไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงในสัญญา

ปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญของบริษัทฯ ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของดัชนีตลาดหลักทรัพย์ซึ่งเป็นผลมาจากภาวะเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ เพราะนอกจากรายได้จากการรับประกันภัยแล้ว รายได้หลักของบริษัทฯ อีกส่วนหนึ่งมาจากการลงทุน จึงทำให้บริษัทฯ มีความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทางการเงิน อันเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาด ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ

แนวทางการจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการลงทุนและมีการกำหนดสัดส่วนการลงทุนไว้อย่างชัดเจน ทั้งในตลาดเงินทุนและตลาดตราสารหนี้ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ข้อบังคับของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2556 ที่ได้กำหนดชนิดของหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลงทุน รวมถึงควบคุมสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ไว้ด้วย ซึ่งทางบริษัทฯ มีคณะกรรมการลงทุนเป็นผู้กำหนดเป้าหมายและนโยบายการลงทุนอย่างชัดเจน รวมถึงมีการวางแผนสำหรับรองรับความเสี่ยงจากการลงทุนอย่างรอบคอบ โดยบริษัทฯ เน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ มีความมั่นคงสูง และให้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสมแน่นอน ตลอดจนหลีกเลี่ยงการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงประเภทหลักทรัพย์เก็งกำไร โดยบริษัทฯ จะกระจายการลงทุนให้อยู่ในรูปของเงินฝากธนาคาร ตั๋วแลกเงิน พันธบัตร หุ้นกู้ หุ้นสามัญ และหน่วยลงทุน เพราะนอกจากจะได้รับกำไรจากส่วนต่างของราคาในการขายหลักทรัพย์แล้ว ยังได้รับผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยหรือเงินปันผลเพิ่มอีกด้วย

การประเมินความเสี่ยงด้านตลาด บริษัทฯ จะพิจารณาจากอัตราค่าการเปลี่ยนแปลงในทางลบหรือลดลงของอัตราผลตอบแทนและราคาตราสารทุน ซึ่งเท่ากับเปอร์เซ็นต์ของผลต่างของอัตราผลตอบแทนหรือราคาตราสารทุนเดิมและใหม่ หรือ ณ ปัจจุบัน เทียบกับอัตราผลตอบแทนหรือราคาตราสารทุนเดิม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีกระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยง โดยคณะกรรมการลงทุนของบริษัทฯ จะทำการติดตามและวิเคราะห์ข้อมูลข่าวสารด้านตลาดเงินและตลาดทุนอย่างใกล้ชิด เพื่อจะได้มีการทบทวนและปรับปรุงแผนการลงทุน รวมถึงดำเนินการปรับพอร์ตและการลงทุนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

5. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับ บริษัท รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญของบริษัทฯ ได้แก่ ผู้รับประกันภัยต่อไม่สามารถชำระค่าสินไหมทดแทนให้กับบริษัทฯ ได้ เนื่องจากในการรับประกันภัยที่มีทุนประกันภัยค่อนข้างสูงทางบริษัทฯ มีนโยบายการกระจายความเสี่ยงโดยการจัดการการประกันภัยต่อบริษัทประกันภัยทั้งในและต่างประเทศ บริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงกันไว้ได้ รวมทั้งยังมีโอกาสที่คู่สัญญาอาจถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อให้บริษัทฯ เกิดความเสียหายได้

แนวทางการจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการพิจารณาอันดับความน่าเชื่อถือและความมั่นคงของบริษัทที่รับประกันภัยต่อต่างประเทศ ซึ่งทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้กำหนดให้มีความน่าเชื่อถือในระดับ BBB+ ขึ้นไป (S&P Rating) แต่โดยส่วนใหญ่ ทางบริษัทฯ จะเลือกพิจารณาจากรายชื่อบริษัทประกันวินาศภัยต่อที่มีระดับความน่าเชื่อถือในระดับ A- ขึ้นไปเท่านั้น และยังมีการติดตามการจัดอันดับความน่าเชื่อถือให้มีความทันสมัยอย่างสม่ำเสมอ ส่วนบริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศ ซึ่งทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้กำหนดให้ต้องมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนจากรายงานการดำรงกองทุนประจำไตรมาสล่าสุดก่อนวันประเมิน ที่ระดับขั้นต่ำ 140% ขึ้นไป แต่บริษัทฯ จะเลือกพิจารณาจากรายชื่อบริษัทประกันวินาศภัยต่อที่มีระดับอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนจากรายงานการดำรงกองทุนประจำไตรมาสล่าสุดก่อนวันประเมิน ที่ระดับขั้นต่ำ 150% ขึ้นไป นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้มีการจัดการความเสี่ยงในส่วนนี้ โดยการจัดตั้งเงินสำรองความเสียหายทั้งก่อนการรับประกันภัยต่อและหลังการรับประกันภัยต่อไว้ให้เพียงพอกับความเสียหายที่เกิดขึ้นและยังไม่ได้เกิดขึ้นด้วย ซึ่งบริษัทฯ ได้ทำการซื้อความคุ้มครองแบบ Excess of Loss หรือความคุ้มครองเสียหายส่วนเกินกว่าจำนวนที่กำหนดไว้อีกชั้นหนึ่ง รวมถึงมีการใช้บริการของตัวแทนหรือนายหน้าประกันภัยต่อในการจัดหาบริษัทประกันภัยต่อทั้งในและต่างประเทศที่มีความน่าเชื่อถือตามเกณฑ์ที่บริษัทฯ ต้องการอีกทางหนึ่งด้วย

การประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทฯ จะพิจารณาข้อมูลจากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนจากรายงานการดำรงกองทุนประจำไตรมาสล่าสุดก่อนวันประเมิน ที่ประกาศบนหน้าเว็บไซต์ของแต่ละบริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศ และข้อมูลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ S&P หรือ Moody's นอกจากนี้ ในส่วนของกระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยงบริษัทฯ จะมีการพิจารณาและติดตามอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทประกันภัยต่อในประเทศเป็นประจำทุกไตรมาส ส่วนบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศบริษัทฯ จะพิจารณาและติดตามอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันภัยต่อเป็นประจำทุกไตรมาสเช่นกัน

6. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงจากการกำหนดนโยบาย แผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติที่ไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก

ปัจจัยความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่สำคัญของบริษัทฯ ได้แก่ การกำหนดนโยบาย แผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน แล้วนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันจะส่งผลกระทบต่อรายได้เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของกิจการ ซึ่งหากวิเคราะห์รายได้ของบริษัทฯ ในปีที่ผ่านมา จะพบว่า บริษัทฯ ได้รับเบี้ยประกันภัยจากการขายงานผ่านช่องทางนายหน้าและตัวแทนเป็นหลัก โดยจะเห็นได้ชัดเจนในส่วนของการรับประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับที่มีสัดส่วนประมาณร้อยละ 78 ของเบี้ยประกันภัยรถยนต์ ทำให้บริษัทฯ คำนึงถึงความเสี่ยงจากการพึ่งพิงแหล่งงานด้านใดด้านหนึ่งมากเกินไป ซึ่งอาจส่งผลทำให้เกิดความเสี่ยงกับรายได้ของบริษัทฯ ในอนาคต

แนวทางการจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้พยายามคัดสรรตัวแทนและนายหน้าที่มีคุณภาพให้มีจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพราะจะช่วยให้เกิดความสมดุลของรายได้จากทุกช่องทางให้มีความใกล้เคียงกัน เพื่อเป็นการช่วยลดความเสี่ยงจากการพึ่งพิงแหล่งรายได้จากช่องทางใดช่องทางหนึ่งโดยเฉพาะ ซึ่งบริษัทฯ มีนโยบายในการคัดเลือกตัวแทนและนายหน้า โดยนอกจากจะพิจารณาจากศักยภาพด้านการขายแล้ว บริษัทฯ ยังพิจารณารวมถึงสถานภาพทางการเงิน ประวัติในการประกอบธุรกิจ และความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัย นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการควบคุมให้ตัวแทนและนายหน้าจะต้องมีหลักทรัพย์หรือบุคคลค้ำประกันตามวงเงินเครดิตที่บริษัทฯ กำหนด

การประเมินความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ บริษัทฯ พิจารณาจากอัตราการเปลี่ยนแปลงทางลบหรือลดลงของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ (Net Written Premium) ซึ่งเท่ากับร้อยละของผลต่างของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิของปีที่แล้วและใหม่ หรือ ณ ปัจจุบัน เทียบกับเบี้ยประกันภัยรับสุทธิของปีที่แล้ว นอกจากนั้น ทางคณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ จะมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน โดยเฉพาะในส่วนของฝ่ายการตลาด เพื่อทำการพิจารณาทบทวน ปรับปรุง และแก้ไขนโยบายทางการตลาด ซึ่งจะช่วยลดอุปสรรคด้านการตลาดให้น้อยลง และเป็นการเพิ่มความสามารถในการขายตลาดให้ครอบคลุมกลุ่มลูกค้ามากยิ่งขึ้น เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงของการกระจุกตัวของแหล่งงาน และยังช่วยให้การดำเนินงานมีความสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้นในปัจจุบันมากขึ้น

โดยในปี 2559 ทางคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีการประชุม เพื่อพิจารณาแผนการบริหารความเสี่ยงสำหรับปีที่ผ่านมา พบว่า บริษัทฯ ได้มีการปฏิบัติตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่วางไว้เป็นอย่างดี ซึ่งผลจากการปฏิบัติตามแผนการบริหารความเสี่ยงสามารถสรุปโดยแยกเป็นประเด็นความเสี่ยงทั้ง 6 ด้าน ได้ดังนี้

(1) ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย เมื่อพิจารณาอัตราความเสียหาย (LOSS RATIO) รวมทุกผลิตภัณฑ์ มีค่าเท่ากับร้อยละ 24.30 และเมื่อเปรียบเทียบกับอัตราความเสียหายรวมทุกผลิตภัณฑ์ย้อนหลัง 5 ปี โดยเฉลี่ย ซึ่งมีค่าเท่ากับ ร้อยละ 42.15 เมื่อพิจารณาแล้ว พบว่าบริษัทฯ มีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยต่ำ แสดงว่าค่าสินไหมทดแทนอยู่ในเกณฑ์ที่บริษัทฯ สามารถรับภาระหนี้สินผูกพันและสามารถทำกำไรจากการรับประกันภัยได้

(2) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เมื่อพิจารณาอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR RATIO) เปรียบเทียบกับเกณฑ์ประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทฯ แล้ว พบว่าบริษัทฯ มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่ำ แสดงให้เห็นว่าบริษัทฯ มีเงินกองทุนสูงกว่าที่ทางคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด และสามารถรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างเพียงพอ

(3) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ เมื่อพิจารณาเบี้ยประกันภัยค้างชำระเทียบกับเกณฑ์ประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทฯ แล้ว พบว่าอยู่ในเกณฑ์ดี และอยู่ภายใต้เกณฑ์ที่ทางคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด

(4) ความเสี่ยงด้านการตลาด เมื่อพิจารณาอัตราการเปลี่ยนแปลงของผลตอบแทนเทียบกับเกณฑ์ประเมินความเสี่ยงด้านตลาดของบริษัทฯ ผลปรากฏว่าอยู่ในเกณฑ์ดี แสดงว่าบริษัทฯ ได้รับอัตราผลตอบแทนตามที่กำหนดและคาดการณ์ไว้

(5) ความเสี่ยงด้านเครดิต เมื่อพิจารณาอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR RATIO) และอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันภัยต่อทั้งในและต่างประเทศ พบว่าอยู่ในเกณฑ์ปานกลาง ซึ่งทางบริษัทฯ พิจารณาแล้วว่าสามารถยอมรับความเสี่ยงในระดับนี้ได้

(6) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ เมื่อพิจารณาอัตราการเปลี่ยนแปลงของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิสำหรับทุกผลิตภัณฑ์เทียบกับปีที่แล้ว พบว่าลดลงร้อยละ 10.45 ซึ่งถ้าเปรียบเทียบกับเกณฑ์ประเมินความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของบริษัทฯ พบว่าอยู่ในเกณฑ์ปานกลาง เนื่องจากปีที่ผ่านมา ภาพรวมเศรษฐกิจไทยมีสภาวะถดถอย ประชาชนเลือกที่จะชะลอการใช้จ่ายและระมัดระวังในการใช้จ่ายมากขึ้น ส่งผลให้ประชาชนเลือกที่จะซื้อประกันภัยในวงเงินคุ้มครองที่ต่ำลง ทำให้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ (รวมทุกผลิตภัณฑ์) ของบริษัทลดลง

เมื่อพิจารณาภาพรวมความเสี่ยงของบริษัทแล้วจะเห็นได้ว่าแผนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพเพียงพอที่จะใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกิดขึ้นในบริษัทฯ ซึ่งทางคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจึงได้พิจารณา

บทบทวนผลของการบริหารความเสี่ยงในปีที่ผ่านมาแล้วให้ความเห็นว่า ยังสามารถใช้แผนการบริหารความเสี่ยงนี้เป็นแนวทางสำหรับการบริหารความเสี่ยงในปีต่อไป

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

สินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ คือ สถานที่ประกอบการ ซึ่งประกอบด้วย 3 ส่วน ได้แก่ สินทรัพย์ถาวร เงินให้กู้ยืม และเงินลงทุนในหลักทรัพย์

สินทรัพย์ของบริษัทฯ : ที่ดินและอาคาร

บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีสินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ณ 31 ธันวาคม 2559

ที่ดิน	41.55	ล้านบาท
อาคารและอาคารชุด	2.31	ล้านบาท
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	1.34	ล้านบาท
ยานพาหนะ	0.69	ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ราคาทุนของอาคารและอุปกรณ์ของบริษัทฯ ซึ่งหักค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว

เงินให้กู้ยืม

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการให้กู้ยืมไว้สำหรับการให้กู้ยืมแก่พนักงานของบริษัทฯ เพื่อเป็นสวัสดิการโดยการประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ที่จะนำมาจำนองเป็นประกันนั้น บริษัทฯ ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กล่าวคือ ใช้ราคาประเมินของพนักงานเจ้าหน้าที่ตามประมวลกฎหมายที่ดิน หรือราคาประเมินของนิติบุคคลที่นายทะเบียนให้ความเห็นชอบให้เป็นผู้ประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

- การบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม

บริษัทฯ ดำเนินถึงหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง “ การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย ”

- นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ

บริษัทฯ ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 1.38 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 0.32 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 30.19

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

นโยบายการลงทุนของบริษัทฯ เป็นไปตามประกาศ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วย เรื่อง “ การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย ” ซึ่งบริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนอย่างชัดเจน เน้นการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ มีความมั่นคงสูง และให้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสมแน่นอน โดยบริษัทฯ จะกระจายการลงทุนและเลือกลงทุนให้ผลตอบแทนจากการลงทุนเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทฯ ขอมรับได้

การลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559, 2558 และ 2557 มีดังนี้

ประเภทของหลักทรัพย์	ปี 2559		ปี 2558		ปี 2557	
	มูลค่า (พันบาท)	สัดส่วน (%)	มูลค่า (พันบาท)	สัดส่วน (%)	มูลค่า (พันบาท)	สัดส่วน (%)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์						
พันธบัตร	15,000	2.24	15,000	2.25	-	-
ตั๋วแลกเงิน	10,000	1.49	-	-	-	-
หุ้นทุน	242,454	36.22	233,058	35.01	248,298	37.60
หุ้นกู้	158,000	23.60	135,000	20.28	30,000	4.55
หลักทรัพย์อื่น	1,600	0.24	1,600	0.24	1,000	0.15
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	427,054	63.79	384,658	57.78	279,298	42.30
เงินให้กู้ยืม						
โดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน	11,552	1.72	11,456	1.72	9,839	1.49
อื่น ๆ	921	0.14	866	0.13	1,278	0.19
รวมเงินให้กู้ยืม	12,473	1.86	12,322	1.85	11,117	1.68
เงินลงทุนอื่น						
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	229,881	34.35	268,688	40.37	369,813	56.02
รวม	669,408	100.00	665,668	100.00	660,228	100.00

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายหรือคดีฟ้องร้องในลักษณะใด ๆ ที่มีผลกระทบทางด้านลบต่อทรัพย์สิน ฐานะทางการเงิน และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มากกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้น หรือร้อยละ 10 ของสินทรัพย์หมุนเวียน

6. ข้อมูลทั่วไป (GENERAL INFORMATION)

ชื่อบริษัท	: บริษัท จริฎประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ชื่อย่อ	: CHARAN
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107537000807 (บมจ. 327)
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	: รับประกันวินาศภัย
สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: อาคารจริฎประกันภัย เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
โทรศัพท์	: 0-2276-1024
โทรสาร	: 0-2275-4919
E-mail	: charanins@charaninsurance.co.th
URL	: www.charaninsurance.com
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	: 120,000,000 บาท
ประกอบด้วยหุ้นสามัญ	: 12,000,000 หุ้น
มูลค่าหุ้นละ	: 10 บาท
สาขาขอนแก่น	: เลขที่ 377/1-3 หมู่ 12 ตำบลเมืองเก่า อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น โทรศัพท์ 0-4332-5255-9
สาขาเชียงใหม่	: เลขที่ 280-280/1 หมู่ 6 ถนนเชียงใหม่-หางดง ตำบลแม่เหียะ อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ โทรศัพท์ 0-5380-6616-8
สาขากระบี่	: เลขที่ 305/9 ถนนมหาราช ตำบลปากน้ำ อำเภอเมือง จังหวัดกระบี่ โทรศัพท์ 0-7562-4083-4
บุคคลอ้างอิงอื่น ๆ	
นายทะเบียนหลักทรัพย์	: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 0-2009-9000 โทรสาร 0-2009-9991
สำนักงานผู้ตรวจบัญชี และผู้สอบบัญชี	: บริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด 316/32 ซอยสุขุมวิท 22 เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทร. 0-2259-5300-2 โดย นางสาวมิล กฤตยาเกียรติ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2982 และ/หรือ นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5599 และ/หรือ นางวิไลรัตน์ ไรจน์นกรินทร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3104 และ/หรือ นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8125
ที่ปรึกษาทางการเงิน	: ไม่มี