

# ส่วนที่ 1

## การประกอบธุรกิจ

### 1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัทมุ่งให้บริการเพื่อการบริการที่ดีสำหรับลูกค้าและสร้างรากฐานทางการเงินให้มั่นคงและแข็งแกร่ง ตลอดจนมุ่งมั่นที่จะสร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น ในอัตราที่สูงขึ้นตลอดไป

#### วิสัยทัศน์

“ จริยปัญญา ชาวประชาอุ่นใจ ”

#### พันธกิจ

มุ่งมั่นและพัฒนาในผลิตภัณฑ์และบริการให้ตรงตามความต้องการของลูกค้า และเป็นหลักประกันที่มั่นคง พร้อมทั้งดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาลและการบริหารจัดการที่ดี เพื่อสร้างคุณค่าและผลตอบแทนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

#### ภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัท

การประกอบธุรกิจของบริษัทแบ่งออกเป็น 2 ด้าน ได้แก่

##### 1. ด้านการรับประกันภัย

ธุรกิจหลักของบริษัท คือ รับประกันวินาศภัยทุกประเภท โดยแบ่งเป็น

- การรับประกันภัยโดยตรง เป็นการรับประกันภัย ผ่านตัวแทน นายหน้าบุคคลธรรมดา นายหน้านิติบุคคล สถาบันการเงิน และลูกค้าโดยตรง
- การรับประกันภัยต่อรับจากบริษัทประกันวินาศภัยอื่น ๆ

บริษัทดำเนินธุรกิจรับประกันวินาศภัยตามประเภทการรับประกันภัยหลัก 4 ประเภท ได้แก่ การรับประกันอัคคีภัย การรับประกันภัยทางทะเลและลอจิสติกส์ การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด และการรับประกันภัยรถยนต์

##### 2. ด้านการลงทุน

บริษัทประกันวินาศภัยสามารถนำเงินสดคงเหลือไปลงทุนหรือแสวงหาผลตอบแทน เพื่อเป็นรายได้สำคัญอีกทางหนึ่งให้แก่บริษัท โดยการเลือกลงทุนต้องพิจารณาให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ และมีสภาพคล่องในการเปลี่ยนสินทรัพย์ลงทุนเป็นเงินสดสำหรับส่วนที่บริษัทต้องใช้ในอนาคตอย่างเพียงพอ พร้อมทั้งต้องปฏิบัติตามประเภท สัดส่วน และเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนดอย่างเคร่งครัด ภายใต้ข้อกำหนดว่าด้วยการลงทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 การให้กู้ยืมเงิน การลงทุนในหลักทรัพย์ ตัวแลกเปลี่ยน พันธบัตร หุ้นสามัญ หุ้นกู้ รวมทั้งการฝากเงินในธนาคาร

### 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

#### ประวัติความเป็นมา

บริษัท จริยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เดิมชื่อ “ บริษัท ชู่นเฮงหลีประกันภัย จำกัด ” ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2492 ด้วยทุนจดทะเบียน 2 ล้านบาท เพื่อดำเนินธุรกิจรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ได้แก่ การรับประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และการประกันภัยรถยนต์

ในปี 2518 จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น “ บริษัท จริยประกันภัย จำกัด ” เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 5 ล้านบาท และเป็น 10 ล้านบาท ในปี พ.ศ. 2523 และปี พ.ศ. 2526 ตามลำดับ ในปี พ.ศ. 2534 เพิ่มทุนเป็น 30 ล้านบาท และเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในปี พ.ศ. 2535 ด้วยทุนจดทะเบียน 60 ล้านบาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 6 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้ 10 บาท และได้จดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชนในปี พ.ศ. 2537 ทะเบียนเลขที่ บมจ. 327

ปัจจุบันบริษัทมีทุนจดทะเบียน 60 ล้านบาท ชำระเต็มมูลค่า เป็นบริษัทมหาชนจำกัดซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทะเบียนเลขที่ 0107537000807 (บมจ.327)

ในปี 2549 บริษัทได้รับ “รางวัลเกียรติยศบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการพัฒนาการบริหารงานดีเด่น อันดับ 3” จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

### โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้หลักของบริษัทแบ่งออกได้เป็น 2 ส่วน ได้แก่ รายได้จากการรับประกันภัย และรายได้จากการลงทุน โดยมีรายละเอียดวงงวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557, 2556 และ 2555 ดังนี้

| กลุ่มธุรกิจ                         | ปี 2557   |         | ปี 2556   |         | ปี 2555   |         |
|-------------------------------------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|---------|
|                                     | มูลค่า    | สัดส่วน | มูลค่า    | สัดส่วน | มูลค่า    | สัดส่วน |
|                                     | (ล้านบาท) | (%)     | (ล้านบาท) | (%)     | (ล้านบาท) | (%)     |
| 1. เบี้ยประกันภัยรับ – สุทธิ*       |           |         |           |         |           |         |
| 1.1 เบี้ยประกันอัคคีภัย – สุทธิ     | 39.94     | 16.78   | 34.53     | 15.48   | 29.77     | 16.57   |
| 1.2 เบี้ยประกันภัยทางทะเล – สุทธิ   | 6.22      | 2.61    | 6.33      | 2.84    | 6.99      | 3.89    |
| 1.3 เบี้ยประกันภัยยานยนต์ – สุทธิ   | 159.54    | 67.03   | 146.80    | 65.83   | 66.89     | 37.24   |
| 1.4 เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด – สุทธิ | 1.47      | 0.62    | 1.39      | 0.62    | 0.86      | 0.48    |
| รวม                                 | 207.17    | 87.04   | 189.05    | 84.77   | 104.51    | 58.18   |
| 2. รายได้จากการลงทุน                | 22.85     | 9.60    | 27.19     | 12.20   | 71.35     | 39.73   |
| 3. รายได้อื่น ๆ                     | 7.99      | 3.36    | 6.76      | 3.03    | 3.76      | 2.09    |
| รวม                                 | 238.01    | 100.00  | 223.00    | 100.00  | 179.62    | 100.00  |

\* เบี้ยประกันภัยรับสุทธิจากการส่งคืน ชดเชย และประกันภัยต่อ

### ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

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

**การประกันภัยทางทะเลและลอจิสติกส์** เป็นการรับประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศและภายในประเทศ โดยทางเรือเดินทะเล และการขนส่งทางบก โดยรถยนต์ รถไฟ ตลอดจนการขนส่งสินค้าทางเครื่องบิน ซึ่งจะให้ความคุ้มครองความสูญเสียหรือความเสียหายที่เกิดขึ้นกับสินค้าที่เอาประกันภัยในระหว่างการขนส่งที่นำเข้าไปในประเทศและส่งออกต่างประเทศที่เกิดความเสียหายจากภัยทางทะเล ความเสียหายจากภัยธรรมชาติต่าง ๆ และยังให้ความคุ้มครองพิเศษอื่น ๆ เพิ่มเติม เช่น การลักขโมย ภัยสงคราม การจลาจล การนัดหยุดงาน เป็นต้น

**การประกันภัยเบ็ดเตล็ด** เป็นการรับประกันภัยประเภทต่าง ๆ ได้แก่

- การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและกลุ่ม
- การประกันภัยสำหรับเงิน
- การประกันภัยการติดตั้งเครื่องจักร
- การประกันภัยความรับผิดชอบบุคคลภายนอก
- การประกันภัยสิทธิการเช่า
- การประกันภัยอิสรภาพ
- การประกันภัยอุบัติเหตุระหว่างการเดินทาง
- การประกันภัยโจรกรรม
- การประกันภัยการก่อสร้างทุกชนิด
- การประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน
- การประกันภัยกระเจก
- การประกันภัยมะเร็ง

- การประกันภัยความซื่อสัตย์
- การประกันภัยสำหรับผู้โดยสารเรือโดยสารรับจ้าง
- การประกันภัยความรับผิดชอบตามกฎหมายอันเกิดจากการประกอบกิจการควบคุมประเภทที่ 3
- การประกันความรับผิดชอบตามกฎหมายจากการขนส่งวัตถุอันตรายทางบก
- การประกันภัยคุ้มครองการว่างงาน
- การประกันภัยการดูแลระยะยาวสำหรับผู้สูงอายุ
- การประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำและถังอัดความดัน
- การประกันภัยความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นจากสินค้าที่ไม่ปลอดภัย
- กรมธรรม์ประกันสรรพภัยธุรกิจขนาดย่อม
- กรมธรรม์ประกันภัยทรัพย์สินคุ้มครองภัยก่อการร้าย
- กรมธรรม์ประกันภัย 200 สำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวรันส์)
- การประกันภัยกอล์ฟ
- การประกันภัยสำหรับผู้ตรวจสอบอาคาร
- การประกันภัยร้านทอง
- การประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน
- การประกันภัยเครื่องจักรหยุดชะงัก

**การประกันภัยรถยนต์** เป็นการรับประกันความเสียหายของการใช้รถยนต์ โดยให้ความคุ้มครองการสูญหายและความเสียหายของตัวรถ อุปกรณ์ประจำรถถูกหลัก โคม ความสูญเสียชีวิตและทรัพย์สินของผู้ขับขี่และผู้โดยสารในรถ ความสูญเสียต่อชีวิตและทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมทั้งความคุ้มครองพิเศษอื่น ๆ เช่น การประกันตัวคนขับในคดีอาญา เป็นต้น โดยสามารถแบ่งการรับประกันภัยได้เป็น 2 แบบ คือ

- การรับประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ หมายถึง การรับประกันภัยรถยนต์ที่ลูกบังคับโดยบทบัญญัติแห่งกฎหมาย เพื่อความคุ้มครองต่อการสูญเสียชีวิตและความบาดเจ็บทางร่างกายของบุคคลผู้ประสบภัยจากรถ

- การรับประกันภัยภาคสมัครใจ หมายถึง การประกันภัยที่เกิดขึ้นโดยความสมัครใจของเจ้าของรถยนต์ ซึ่งมีได้เกิดจากการถูกบังคับตามบทบัญญัติของกฎหมายแต่อย่างใด สามารถแบ่งความคุ้มครองออกเป็น 5 ประเภท ดังนี้

ประเภทที่ 1 : ให้ความคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อตัวรถยนต์หรืออุปกรณ์ติดประจำรถยนต์ การบาดเจ็บและการสูญเสียชีวิต ตลอดจนความรับผิดชอบตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

ประเภทที่ 2 : ให้ความคุ้มครองต่อการสูญหายของรถยนต์ หรือไฟไหม้เท่านั้น และคุ้มครองความรับผิดชอบตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

ประเภทที่ 3 : ให้ความคุ้มครองเฉพาะความรับผิดชอบตามกฎหมาย สำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

ประเภทที่ 4 : ให้ความคุ้มครองเฉพาะความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอกเท่านั้น

ประเภทที่ 5 : ให้ความคุ้มครองต่อการสูญหายของรถยนต์หรือไฟไหม้ รวมถึงความเสียหายต่อรถยนต์เนื่องจากการชนกับยานพาหนะทางบก และคุ้มครองความรับผิดชอบตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิตการบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

### การประกันภัยต่อ

การดำเนินธุรกิจประกันภัยนอกจากการรับประกันภัยจากผู้เอาประกันภัยโดยตรงแล้ว บริษัทยังมีการรับประกันภัยต่อและเอาประกันภัยต่อจากบริษัทประกันภัยในประเทศ บริษัทได้มีการวางแผนทางเพื่อกำหนดเป็นกรอบในการบริหารการประกันภัยต่อ และการจัดการกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสมมากที่สุด โดยได้รับความเห็นชอบและรับรองให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) จากคณะกรรมการบริษัทเป็นสำคัญ ซึ่งการบริหารการประกันภัยต่อประกอบด้วย กระบวนการคัดเลือก (Selection) การนำไปปฏิบัติใช้ (Implementation) การตรวจสอบและติดตาม (Monitoring) ทบทวน (Review) ควบคุม (Control) และจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัยต่อของบริษัท (Documentation) โดยพิจารณาจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท ต้นทุนทางการเงินโดยเปรียบเทียบสถานะของสภาพคล่อง ทรัพย์สินที่มีต่อแนวโน้ม

ของตลาดและเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงการประมาณการรับประกันภัยที่จะเกิดขึ้นในอนาคต โดยกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อจำเป็นต้องสอดคล้องกับกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงและการบริหารเงินกองทุน ซึ่งจะต้องเหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของธุรกิจประกันภัยของบริษัท

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทมีหน้าที่ต้องสร้างความเชื่อมั่นว่ากลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อ ที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทได้มีการนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะต้องจัดทำเป็นเอกสารนโยบาย พร้อมทั้งกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานสำหรับการนำกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อไปปฏิบัติให้สอดคล้องชัดเจน รวมทั้งกำหนดแนวทางการรับประกันภัย กำหนดหลักเกณฑ์ และขีดจำกัดของจำนวนและประเภทการประกันภัยที่จะทำประกันภัยต่อแต่ละประเภทของสัญญา เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าข้อกำหนดและเงื่อนไขการทำประกันภัยต่อมีความต่อเนื่องกับธุรกิจที่รับประกันภัย และหลีกเลี่ยงความเสี่ยงที่ไม่ได้รับความคุ้มครองจากการประกันภัยต่อ บริษัทได้กำหนดให้มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการรายงานผล เพื่อติดตามประเมินผลกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อ รวมถึงได้จัดทรัพยากรต่าง ๆ ให้มีความเพียงพอต่อการปฏิบัติงานและสามารถตอบสนองต่อข้อกำหนดของคณะกรรมการบริษัทได้ทุกประการ

นโยบายการประกันภัยต่อและการบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อของบริษัท จากการที่บริษัทมี “ ส่วนของผู้ถือหุ้น ” ประมาณ 500 กว่าล้านบาท จึงได้กำหนดกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อของบริษัทให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยทำสัญญาประกันภัยต่อคุ้มครองความเสียหายส่วนเกินที่ 2.5 ล้านบาทต่อวินาศภัยแต่ละครั้ง ส่วนการกำหนดขีดจำกัดในการรับความเสี่ยงภัยไว้เอง (Retention Limits) ขึ้นอยู่กับต้นทุนของการประกันภัยต่อ นอกจากนี้บริษัทยังใช้สัญญาประกันภัยต่อแบบสัดส่วนและการเอาประกันภัยต่อแบบเฉพาะรายในการกระจายความเสี่ยง

กระบวนการในการคัดเลือกแผนการประกันภัยต่อ ผู้รับประกันภัยต่อ การกำหนดสัดส่วนในการรับเสี่ยงภัยไว้เองสูงสุด (Maximum Retention Limit) ส่วนเอาประกันภัยต่อและส่วนการรับประกันภัยต่อ (Assumed Reinsurance) การรับเสี่ยงภัยไว้เองสูงสุดต่อเหตุการณ์ (Maximum Event Retention – MER) และสัดส่วนรับเสี่ยงภัยไว้เองสูงสุดต่อความเสี่ยง (Maximum Retention per Risk – MRR) บริษัทจะรับได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุนของบริษัท หรือตามข้อกำหนดและระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และใช้สัญญาประกันภัยต่อแบบกำหนดสัดส่วนและแบบไม่กำหนดสัดส่วน โดยเฉพาะการประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss) และมหันตภัย (Catastrophe) และการประกันภัยต่อเฉพาะราย (Facultative) มากระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัยและประกันภัยต่อ รวมถึงให้มีการติดตามการสะสมของภัยและทบทวนความเพียงพอของการเอาประกันภัยต่ออย่างสม่ำเสมอ

การพิจารณารับประกันภัยต่อ (Inward Reinsurance) จะใช้หลักการเกี่ยวกับการรับประกันภัยโดยตรง และพิจารณามาตรฐานการรับประกันภัยของผู้เอาประกันภัยต่อเป็นสำคัญ

การกำหนดขีดจำกัดการกระจุกตัวสำหรับภาวะความเสี่ยงต่อคู่สัญญาประกันภัยต่อรายใดรายหนึ่งหรือกลุ่มผู้รับประกันภัยต่อ โดยคำนึงถึงความมั่นคง ขนาดเงินกองทุนของผู้รับประกันภัยต่อ ข้อกำหนดและกฎระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยกำหนดผู้รับประกันภัยต่อที่มีอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ A- (S&P Rating) ขึ้นไป ต้องมีไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ส่วนที่เหลือจะต้องไม่ต่ำกว่า BBB-

#### การตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทน

บริษัทบันทึกค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัย ซึ่งจะบันทึกตามมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือเจ้าหน้าที่ของบริษัทแล้วแต่กรณี โดยสุทธิจากส่วนที่สามารถเรียกคืนจากการเอาประกันภัยต่อ มูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้บริษัทยังได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงานให้บริษัททราบ (IBNR) ในอัตราร้อยละ 2.5 ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิย้อนหลังสิบสองเดือน เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของสำนักงาน คปภ. ว่าด้วยเรื่องการจัดสรรเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย ซึ่งการคำนวณสำรองดังกล่าวให้จัดสรรไว้ตามประสบการณ์จริงด้วยวิธี Chain Ladder Approach

หรือวิธีใกล้เคียงในระดับสากล โดยให้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรองการคำนวณดังกล่าว ส่วนผลต่างระหว่างมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนกับค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายจริงจะบันทึกรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนของปีที่จ่าย

### นโยบายการตั้งราคา

การกำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยแต่ละประเภทแบ่งได้ดังนี้

- กำหนดตามพิกัดอัตราเบี้ยประกันภัย ซึ่งกำหนดโดยเลขานุการสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยเบ็ดเตล็ดบางประเภท

- พิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ เพื่อประกอบการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย เช่น ลักษณะ ประเภท ประวัติต่าง ๆ ของทรัพย์สินที่เอาประกันภัย ประวัติของผู้เอาประกันภัย รวมถึงเงื่อนไขความคุ้มครองของกรมธรรม์แต่ละประเภท ได้แก่ การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยเบ็ดเตล็ดบางประเภท

### สิทธิและข้อจำกัดการประกอบธุรกิจ

บริษัทประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยภายใต้พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 โดยมีเลขานุการสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือผู้ที่เลขานุการมอบหมายให้เป็นนายทะเบียนตามพระราชบัญญัตินี้ ซึ่งจะมีอำนาจในการควบคุมบริษัททั้งในด้านการรับประกันภัย การกำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัย การลงทุน และการที่บริษัทประกันภัยต้องดำรงเงินกองทุนตามหลัก Risk Basedd Capital ตามข้อบังคับของสำนักงาน คปภ. ทำให้บริษัทประกันภัยต้องระมัดระวังเรื่องความเสี่ยงในการรับประกันภัยและการลงทุนเพิ่มมากขึ้น เพื่อให้เงินกองทุนเพียงพอกับระดับความเสี่ยง

### การตลาดและสถานะการแข่งขัน

ในปี 2557 มีบริษัทประกันวินาศภัยรวมกันทั้งสิ้น 63 บริษัท โดยเป็นบริษัทที่ทำธุรกิจประกันวินาศภัย 62 บริษัท ที่เหลือเป็นบริษัทกลางฯ ซึ่งจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 จำนวน 1 บริษัท และในจำนวน 63 บริษัท เป็นบริษัทที่ทำธุรกิจเฉพาะประกันสุขภาพอย่างเดียวนับจำนวน 5 บริษัท ธุรกิจประกันวินาศภัยสามารถผลิตเบี้ยประกันภัยได้ถึง 185,382.15 ล้านบาท (ข้อมูล เดือนมกราคม – เดือนพฤศจิกายน 2557 ที่มา : ฝ่ายวิเคราะห์ธุรกิจและสถิติ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย)

### ตารางเปรียบเทียบเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของธุรกิจประกันวินาศภัย

หน่วย : พันบาท

| ประเภทการรับประกันภัย  | เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง |             |            |
|------------------------|-------------------------|-------------|------------|
|                        | ปี 2557                 | ปี 2556     | เพิ่ม(ลด)% |
| อัคคีภัย               | 9,847,093               | 10,513,940  | (6.34)     |
| ภัยทางทะเลและขนส่ง     | 4,825,605               | 4,879,024   | (1.09)     |
| ตัวเรือ                | 395,698                 | 365,833     | 8.16       |
| สินค้า                 | 4,429,907               | 4,513,191   | (1.85)     |
| ภัยรถยนต์              | 107,029,903             | 108,021,944 | (0.92)     |
| โดยข้อบังคับแห่งกฎหมาย | 14,006,880              | 13,657,957  | 2.55       |
| โดยความสมัครใจ         | 93,023,023              | 94,363,987  | (1.42)     |

## หน่วย : พันบาท

| ประเภทการรับประกันภัย       | เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง |                    |             |
|-----------------------------|-------------------------|--------------------|-------------|
|                             | ปี 2557                 | ปี 2556            | เพิ่ม(ลด)%  |
| ภัยเบ็ดเตล็ด                | 63,679,545              | 61,211,180         | 4.03        |
| ความเสียหายภัยทรัพย์สิน     | 23,503,332              | 22,905,934         | 2.61        |
| ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก | 1,823,006               | 1,637,874          | 11.30       |
| วิศวกรรม                    | 2,742,728               | 2,760,930          | (0.66)      |
| อากาศยาน                    | 422,844                 | 418,284            | 1.09        |
| อุบัติเหตุส่วนบุคคล         | 22,491,698              | 21,233,994         | 5.92        |
| สุขภาพ                      | 6,450,831               | 5,489,064          | 17.52       |
| พืชผล                       | 2,076                   | 1,794              | 15.70       |
| อื่น ๆ                      | 6,243,031               | 6,763,304          | (7.69)      |
| <b>รวม</b>                  | <b>185,382,147</b>      | <b>184,626,087</b> | <b>0.41</b> |

## กลยุทธ์และการแข่งขัน

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงภาวะเบี้ยต่าง ๆ ในธุรกิจประกันวินาศภัยและการแข่งขันที่ทวีความรุนแรงมากขึ้นจากการเปิดเสรีธุรกิจประกันภัย โดยบริษัทได้มีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของบริษัท แล้วนำมาวางแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ และการบริหารเงินกองทุนของบริษัท ในระยะ 3 - 5 ปี ให้ก่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท ซึ่งเป้าหมายการขยายงานของบริษัทจะไม่คำนึงถึงเฉพาะผลตอบแทนที่บริษัทได้รับเพียงอย่างเดียว แต่จะประเมินความคุ้มค่าของผลตอบแทนกับความเสี่ยงในแต่ละด้าน รวมถึงผลกระทบต่อเงินกองทุนและผลประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทในระยะยาว

บริษัทเน้นที่จะหลีกเลี่ยงการแข่งขันทางด้านราคา โดยดำเนินกิจกรรมทางการตลาดที่สร้างผลกำไรอย่างแท้จริงให้กับบริษัท บริหารการตลาดให้มีมาตรฐานและมุ่งที่จะเป็นไปตามหลักการบรรษัทภิบาล พร้อมทั้งให้ความสำคัญกับภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กรในฐานะที่เป็นสมาชิกหน่วยหนึ่งในสังคม ปรับปรุง และลดขั้นตอนการทำงานให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ มุ่งขยายช่องทางการขาย การบริการให้เหมาะสมกับสภาพการณ์และเสริมสร้างคุณภาพบุคลากร โดยการพัฒนาทุกระดับเพื่อเพิ่มศักยภาพในการให้บริการ พัฒนาระบบงานด้านคอมพิวเตอร์ให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้น เพื่อรองรับงานด้านการรับประกันภัยที่ขยายตัวเพิ่มขึ้น ซึ่งจะทำให้การบริการมีคุณภาพและรวดเร็ว สามารถส่งมอบบริการสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้ตามกำหนดเวลา

## ลักษณะลูกค้า

**ลูกค้ารายบุคคล** ส่วนใหญ่จะใช้บริการการประกันอสังหาริมทรัพย์ที่อยู่อาศัย ประกันภัยรถยนต์ส่วนบุคคล ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล เป็นต้น

**ลูกค้าองค์กร** ประกอบด้วยธุรกิจตั้งแต่ขนาดย่อมจนถึงธุรกิจขนาดใหญ่ โดยบริษัทสามารถให้บริการด้านการประกันวินาศภัยได้ทุกประเภท เช่น การประกันอสังหาริมทรัพย์ หรือการประกันการเสี่ยงภัยทุกชนิด สำหรับกลุ่มสำนักงาน ที่พักอาศัย คอนโดเนียม ศูนย์การค้า และโรงงานอุตสาหกรรมต่าง ๆ รวมถึงการประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศหรือภายในประเทศ และการรับประกันภัยการก่อสร้าง โดยเฉพาะลูกค้าบางประเภทที่มีการดำเนินงานเป็นโครงการก่อสร้างขนาดใหญ่

### กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

บริษัทมีนโยบายเน้นรับลูกค้าขนาดกลางถึงขนาดเล็ก เช่น บ้านพักอาศัยส่วนบุคคลสำหรับการประกันอัคคีภัย เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงและจำกัดความเสียหายของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนในวงเงินที่ไม่กระทบต่อความมั่นคงของบริษัท โดยลูกค้าส่วนใหญ่จะเป็นลูกค้ารายย่อย ซึ่งทำประกันภัยกับบริษัทอย่างต่อเนื่องมาเป็นเวลานาน สำหรับลูกค้าสินเชื่อของทางธนาคาร ส่วนมากจะเป็นการประกันอัคคีภัยและบางส่วนเป็นการประกันการเสียชีวิตทุกชนิด และลูกค้ารายย่อยจากการขายตรง ซึ่งเป็นการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลโดยลูกค้ารายย่อยดังกล่าวจะเป็นลูกค้าธุรกิจเอกชนและประชาชนทั่วไป

### การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

ในปี 2557 บริษัทยังคงขยายงานในช่องทางการจำหน่ายเดิม โดยมุ่งสานต่อโครงการขยายงานต่าง ๆ ที่มีอยู่รวมทั้งดำเนินการปรับระบบงาน / วิธีการทำงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารช่องทางการจำหน่าย ตามวัตถุประสงค์ของบริษัท โดยช่องทางการจำหน่ายของบริษัทแบ่งออกเป็น 4 ช่องทาง ได้แก่

1. การขายผ่านตัวแทน นายหน้า บุคคลธรรมดา ทางบริษัทมีตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา ซึ่งเป็นผู้ให้คำแนะนำต่อผู้เอาประกันภัย ดังนั้นบริษัทจึงให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการคัดเลือกตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา โดยกำหนดเกณฑ์การคัดเลือกและประเมินผลงานอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ผู้สมัครที่เป็นตัวแทนของบริษัทจะต้องเป็นผู้มีใบอนุญาตตัวแทนประกันวินาศภัยและมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนดอย่างครบถ้วน
2. การขายผ่านนายหน้านิติบุคคล บริษัทมีนายหน้านิติบุคคล โดยนิติบุคคลจะทำหน้าที่ให้บริการโดยตรงแก่ผู้เอาประกันภัยตั้งแต่การเลือกประเภทการประกันภัย การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน และการจัดเก็บเบี้ยประกันภัย
3. การขายผ่านสถาบันการเงิน บริษัทมีช่องทางการขายผ่านสถาบันการเงินต่าง ๆ ซึ่งส่วนมากจะเป็นลูกค้าสินเชื่อของสถาบันการเงิน
4. ลูกค้าโดยตรง ประกอบด้วยลูกค้าที่ติดต่อกับบริษัทโดยตรง และลูกค้าที่ฝ่ายพัฒนาธุรกิจของบริษัทให้บริการและดูแลโดยตรง

### แหล่งที่มาของเงินทุนและการบริหารเงิน

แหล่งที่มาของเงินทุนหลัก ๆ ได้แก่

1. เงินกองทุน ซึ่งเป็นเงินทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจากผู้ถือหุ้น รวมถึงส่วนเกินมูลค่าหุ้นทุนสำรองตามกฎหมายและเงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ โดยบริษัทมีนโยบายในการนำเงินกองทุนนี้ไปบริหารเพื่อให้เกิดผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น
2. เงินสดรับจากการดำเนินงาน ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยที่เรียกเก็บจากลูกค้าตัวแทน บริษัทนายหน้า ตลอดจนบริษัทประกันภัยต่อต่าง ๆ ที่เป็นลูกค้าของบริษัท ซึ่งเป็นกระแสเงินสดรับเข้าทุกวันและเป็นแหล่งเงินทุนหลักที่สำคัญ
3. เงินสดรับจากการลงทุน บริษัทนำเงินสดคงเหลือจากการดำเนินงานไปลงทุนเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดภายใต้ระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ โดยบริษัทจะคำนึงถึงข้อกำหนดของกฎหมายเป็นสำคัญ เงินสดรับจากการลงทุนประกอบด้วย ดอกเบี้ยรับ เงินปันผล รายได้จากการลงทุนในตลาดทุน เป็นต้น
4. เงินสดรับอื่น ๆ ได้จากการให้เช่าพื้นที่สำนักงานในอาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท

### 3. นโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัท จีรฎุประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ใส่ใจและตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงเป็นอย่างยิ่ง เนื่องจากการดำเนินธุรกิจของทางบริษัทเกี่ยวข้องกับการรับความเสี่ยงจากผู้เอาประกันภัย บริษัทจึงมีภาระผูกพันกับทางผู้เอาประกันภัยตามความคุ้มครองที่ได้ทำไว้กับทางบริษัท รวมไปถึงการเปิดตลาดเสรีทางการเงินและการลงทุน ที่มีการเจริญเติบโตและพัฒนาขึ้นเป็นอย่างมาก ส่งผลให้บริษัทต้องปรับตัวเพื่อให้เข้ากับการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้น การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและเพียงพอจึงเป็นสิ่งสำคัญ เพื่อช่วยลดผลกระทบจากความผันผวนที่จะเกิดขึ้นกับบริษัท และเพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจให้กับทางบริษัทว่ามีการจัดการกับความเสี่ยงได้อย่างครอบคลุมและเหมาะสมแล้ว บริษัทจึงได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงประจำปี 2557 ไว้ดังนี้

#### 1. ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk)

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหาย ที่ต่างไปจากสมมติฐานในการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรอง และการพิจารณารับประกันภัย ซึ่งการดำเนินธุรกิจของบริษัทมีความเกี่ยวข้องกับการให้คุ้มครองความเสี่ยงภัยประเภทต่าง ๆ กับผู้เอาประกันภัย รวมถึงความเสียหายอันเกิดจากปัจจัยภายนอกที่ไม่ปกติ โดยเฉพาะการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิศาสตร์ เช่น ภาวะน้ำท่วม ภัยธรรมชาติ ภัยพิบัติ อุบัติภัย รวมถึงสภาพของสังคมและวัฒนธรรม เช่น ภัยก่อการร้าย หรือการโจรกรรม เป็นต้น จึงอาจก่อให้เกิดความเสียหายอย่างรุนแรงต่อร่างกาย ชีวิต และทรัพย์สินที่ทางบริษัทรับประกันภัยได้

ปัจจัยความเสี่ยงด้านการประกันภัยที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ได้แก่ ค่าสินไหมทดแทน เนื่องจากค่าสินไหมทดแทนเป็นค่าใช้จ่ายสำคัญที่บริษัทไม่สามารถควบคุมได้ รวมไปถึงความเสี่ยงจากความไม่สมดุลของสัดส่วนของผลิตภัณฑ์จากการรับประกันภัย โดยเน้นการเจาะตลาดเฉพาะผลิตภัณฑ์บางประเภท เพราะจะทำให้รายได้และค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นต้องผูกติดกับผลิตภัณฑ์นั้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และกำไรขาดทุนของบริษัทที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

#### แนวทางการจัดการความเสี่ยง

บริษัทได้มีการจัดการกับความเสี่ยงไว้อย่างเป็นระบบ โดยเริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการรับประกันภัย บริษัทมีนโยบายรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงต่ำ ซึ่งจะพิจารณาคัดเลือกจากบุคคล ทรัพย์สิน ลักษณะกิจการ ความเสี่ยงของภัยที่จะรับประกันภัย รวมถึงพิจารณาสภาพพื้นที่ที่อาจได้รับผลกระทบจากภัยธรรมชาติประเภทต่าง ๆ ด้วย โดยบริษัทจะพิจารณาข้อมูลจากสถิติที่ได้รวบรวมไว้ และยังมีการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยให้มีความเหมาะสมกับอัตราความเสี่ยง นอกจากนี้ บริษัทยังได้มีการกระจายความเสี่ยงสำหรับภัยที่มีความเสี่ยงสูง โดยจัดให้มีการประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยต่อที่มีฐานะมั่นคงทั้งในประเทศและต่างประเทศ ในหลายรูปแบบ เช่น การประกันภัยต่อตามสัญญา (Treaty Reinsurance) การประกันภัยต่อเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) และการประกันภัยต่อความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss Reinsurance) ซึ่งทำให้ความเสี่ยงที่เกิดจากการรับประกันภัยของบริษัทลดลง ตลอดจนดูแลกระบวนการจัดการสินไหมทดแทนของบริษัทให้มีความรัดกุมและถูกต้องตรงตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง

การประเมินความเสี่ยงด้านการประกันภัยจะพิจารณาจากอัตราความเสี่ยงรายเดือน โดยใช้ข้อมูลจากรายงานประจำเดือนเพื่อแสดงฐานะการเงินและกิจการ นอกจากนั้นทางคณะกรรมการรับประกันภัยของบริษัทจะทำการติดตามความเสี่ยงเป็นประจำทุกไตรมาส โดยจะมีการคำนวณอัตราความเสียหาย (Loss Ratio) อย่างสม่ำเสมอและมีการประชุมของคณะกรรมการรับประกันภัยเพื่อพิจารณาเป็นประจำทุกไตรมาสเช่นกัน

#### 2. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้สิน หรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

ปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ได้แก่ การเกิดความเสียหายขนาดใหญ่โดยที่ไม่ได้คาดคิดจากมหันตภัยที่รุนแรง ซึ่งส่งผลให้บริษัทไม่สามารถจัดการกับภาระผูกพันเมื่อ

ถึงกำหนดได้ เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดเพื่อชำระได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด หรือสามารถจัดหาเงินกองทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้ ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทได้

#### แนวทางการจัดการความเสี่ยง

บริษัทได้คำนึงถึงสภาพคล่องในการจัดหาเงินและบริหารเงินสดรับสุทธิจากการดำเนินงาน เงินลงทุนในหลักทรัพย์ การระดมเงินทุนจากแหล่งหนี้สินและแหล่งทุน ให้สอดคล้องต่อสภาพของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ให้อยู่ในสถานะที่สามารถจะดำเนินการจ่ายชดเชยค่าสินไหมทดแทนได้อย่างสะดวก รวดเร็ว และครบถ้วน รวมทั้งความสามารถในการเรียกเก็บเงินจากผู้รับประกันต่อ หรือเรียกร้องจากผู้กระทำผิดในกรณีสินไหมรายนั้นต้องมีผู้รับผิดชอบตามกฎหมาย นอกจากนั้นบริษัทยังได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนดขึ้น โดยทางบริษัทได้มีการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital : RBC) เพื่อสร้างความมั่นใจว่าเงินกองทุนที่บริษัทจะต้องดำรงไว้มีความเพียงพอกับระดับความเสี่ยงในทุกด้านและเหมาะสมกับแนวทางการดำเนินธุรกิจ และเพื่อเป็นการส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักสากลที่จะช่วยยกระดับมาตรฐานของธุรกิจประกันภัย

การประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทจะพิจารณาจากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR RATIO) ในการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital : RBC) โดยมีการวัดเป็นประจำทุกเดือน และมีการวัดแบบเต็มรูปแบบ (Full Valuation) ทุก 6 เดือน โดยทางบริษัทจะยอมรับความเสี่ยงที่ระดับไม่น้อยกว่า 40% ขึ้นไป ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดที่ทางคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนดนอกจากนี้ทางคณะกรรมการบริหารของบริษัทยังมีการติดตามความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน โดยมีการคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR RATIO) และยังมีการประชุมคณะกรรมการบริหารประจำทุกไตรมาส เพื่อทบทวนและหาแนวทางในการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงให้มีความเหมาะสมตามระดับเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

### **3. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)**

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากบุคคล ระบบงานขัดข้อง หรือกระบวนการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในผิดพลาดหรือไม่เหมาะสม

ปัจจัยความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการที่สำคัญของบริษัท ได้แก่ การขาดการกำกับดูแลควบคุมที่ดี โดยมีสาเหตุมาจากกระบวนการปฏิบัติงานภายใน ระบบงาน ความสับสน ความไม่เพียงพอ และความไม่เหมาะสมของบุคลากรในงานนั้น ๆ หรือเกิดจากเหตุปัจจัยภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย โดยบริษัทประกันภัยส่วนมากจะพบความเสี่ยงด้านนี้ในขั้นตอนการบริหารจัดเก็บเบี้ยประกันภัย เนื่องจากบริษัทมีช่องทางการจัดจำหน่ายผ่านตัวแทน นายหน้า ซึ่งการรับประกันภัยผ่านช่องทางดังกล่าวบริษัทได้ออกกรมธรรม์แล้วจัดส่งให้กับตัวแทน นายหน้า จึงได้เรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัยทำให้บริษัทเกิดความเสี่ยงในการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้างชำระที่อาจจะเรียกเก็บไม่ได้ หากตัวแทน นายหน้านั้นขาดสภาพคล่องหรือมีปัญหาทางการเงิน ซึ่งถือว่าเป็นความเสี่ยงที่บริษัทต้องให้ความสำคัญอย่างมาก

#### แนวทางการจัดการความเสี่ยง

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้างชำระ โดยบริษัทได้จัดทำแนวปฏิบัติในการเก็บเบี้ยประกันภัยไว้เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อความชัดเจนและรัดกุม รวมถึงมีการประชุมเพื่อพิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติดังกล่าวพร้อมทั้งมีการติดตามเบี้ยประกันภัยค้างชำระอย่างสม่ำเสมอ บริษัทได้ดำเนินการอย่างเข้มงวดในการติดตามทวงถามเบี้ยประกันภัยตามประกาศและข้อบังคับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) อย่างเคร่งครัด โดยการเรียกเก็บเบี้ยประกันภัยทางบริษัทมีการกำหนดระยะเวลาในการจัดเก็บเบี้ยประกันภัย หากเบี้ยประกันภัยค้างชำระจัดเก็บไม่ได้และเกินกำหนดระยะเวลาในการเรียกเก็บ หน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามทวงถามจะดำเนินการติดตามซึ่งจะเป็นไปตามขั้นตอนที่ระบุไว้ในระเบียบการจัดเก็บค่าเบี้ยประกันภัยของบริษัท

การประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการของบริษัทพิจารณาจากวันที่กรมธรรม์มีผลบังคับจนถึงวันที่มีการล้างชำระเบี้ยประกันภัยซึ่งจะทำการเป็นประจำทุกเดือน นอกจากนั้นบริษัทยังได้มีกระบวนการติดตามดูแลการดำเนินการอย่างเข้มงวดในขั้นตอนการติดตามทวงถามเบี้ยประกันภัยล้างชำระ รวมถึงมีการประชุมผู้บริหารของทุกฝ่ายเพื่อติดตามเบี้ยประกันภัยล้างชำระอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส พร้อมทั้งมีการทำหนังสือแจ้งเตือนเป็นลายลักษณ์อักษรไปยังผู้เอาประกันภัยที่มีเบี้ยประกันภัยล้างชำระตั้งแต่ 60 วันขึ้นไป

#### 4. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงของความเสียหายทางการเงินจากการเปลี่ยนแปลงในราคาตลาดของสินทรัพย์ลงทุน อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอื่น ๆ ที่ส่งผลให้เกิดการขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ รวมถึงความเสี่ยงจากโอกาสที่ผู้กู้ยืมหรือคู่สัญญาจะไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงในสัญญา

ปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญของบริษัท ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของดัชนีตลาดหลักทรัพย์ซึ่งเป็นผลมาจากภาวะเศรษฐกิจและความไม่แน่นอนทางการเมือง รวมถึงความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ เพราะนอกจากรายได้จากการรับประกันภัยแล้วรายได้หลักของธุรกิจประกันภัยอีกส่วนหนึ่ง ก็คือ รายได้จากการลงทุน จึงทำให้บริษัทมีความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทางการเงินอันเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาด ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัท

##### แนวทางการจัดการความเสี่ยง

บริษัทมีการกำหนดนโยบายการลงทุนและมีการกำหนดสัดส่วนการลงทุนไว้อย่างชัดเจน ทั้งในตลาดเงินทุนและตลาดตราสารหนี้ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ข้อบังคับของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2556 ที่ได้กำหนดชนิดของหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลงทุน รวมถึงควบคุมสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ไว้ด้วย ทางบริษัทมีคณะกรรมการลงทุนเป็นผู้กำหนดเป้าหมายและนโยบายการลงทุนไว้อย่างชัดเจน มีการวางแผนเพื่อรองรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นจากการลงทุนอย่างรอบคอบ โดยบริษัทเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ มีความมั่นคงสูง และให้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสมแน่นอน และสม่ำเสมอ พร้อมทั้งหลีกเลี่ยงการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงประเภทหลักทรัพย์เก็งกำไร โดยบริษัทจะกระจายการลงทุนให้อยู่ในรูปของเงินฝากธนาคาร ตั๋วแลกเงิน พันธบัตร หุ้นกู้ หุ้นสามัญ และหน่วยลงทุน เพราะนอกจากจะได้รับกำไรจากส่วนต่างของราคาในการขายหลักทรัพย์แล้ว ยังได้รับผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยหรือเงินปันผลเพิ่มอีกด้วย

การประเมินความเสี่ยงด้านตลาดทางบริษัทจะพิจารณาจากอัตราการเปลี่ยนแปลงในทางลบของอัตราผลตอบแทนและราคาตราสารทุน ซึ่งเท่ากับเปอร์เซ็นต์ของผลต่างของอัตราผลตอบแทนหรือราคาตราสารทุนเดิมและใหม่ หรือ ณ ปัจจุบันเทียบกับอัตราผลตอบแทนหรือราคาตราสารทุนเดิม นอกจากนี้ยังมีกระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยงโดยคณะกรรมการลงทุนของบริษัทจะทำการติดตามและวิเคราะห์ข้อมูลข่าวสารด้านตลาดเงินและตลาดทุนอย่างใกล้ชิดเพื่อทำการทบทวน ปรับปรุงแผนการลงทุน รวมถึงดำเนินการปรับพอร์ตและการลงทุนให้มีความสอดคล้องกับสภาพการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

#### 5. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัท รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญของบริษัท ได้แก่ ผู้รับประกันภัยต่อไม่สามารถชำระค่าสินไหมทดแทนให้กับบริษัทได้ เนื่องจากในการรับประกันภัยที่มีทุนประกันภัยค่อนข้างสูงทางบริษัทมีนโยบายการกระจายความเสี่ยงโดยการจัดทำประกันภัยต่อ ทำให้เกิดความเสี่ยงที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงกันไว้ได้ รวมทั้งยังมีโอกาสที่คู่สัญญาอาจถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อบริษัท

### แนวทางการจัดการความเสี่ยง

บริษัทมีการพิจารณาถึงอันดับความน่าเชื่อถือและความมั่นคงของบริษัทที่รับประกันภัยต่อต่างประเทศ ซึ่งทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้กำหนดให้มีความน่าเชื่อถือในระดับ BBB+ ขึ้นไป (S&P Rating) แต่ส่วนใหญ่ทางบริษัทเลือกพิจารณาจากรายชื่อบริษัทประกันวินาศภัยต่อที่มีระดับความน่าเชื่อถือในระดับ A- ขึ้นไปเท่านั้น และยังมีการติดตามการจัดอันดับความน่าเชื่อถือให้ทันสมัยอยู่ตลอดเวลา ส่วนบริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศ ทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้กำหนดให้มียอดอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนจากรายงานการดำรงกองทุนประจำไตรมาสล่าสุดก่อนวันประเมิน ที่ระดับขั้นต่ำ 140% ขึ้นไป แต่ทางบริษัทเลือกที่จะพิจารณาจากรายชื่อบริษัทประกันวินาศภัยต่อที่มีระดับอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนจากรายงานการดำรงกองทุนประจำไตรมาสล่าสุดก่อนวันประเมิน ที่ระดับขั้นต่ำ 150 % ขึ้นไป นอกจากนี้ บริษัทยังได้มีการจัดการความเสี่ยงในส่วนนี้ โดยการจัดตั้งเงินสำรองความเสียหายทั้งก่อนการรับประกันต่อและหลังการรับประกันต่อไว้ให้เพียงพอกับความเสียหายที่เกิดขึ้นและยังไม่ได้เกิดขึ้นด้วย ทางบริษัทได้ทำการซื้อความคุ้มครองแบบ Excess of Loss หรือความคุ้มครองเสียหายส่วนเกินกว่าจำนวนที่กำหนดไว้อีกชั้นหนึ่ง รวมถึงมีการใช้บริการของตัวแทนหรือนายหน้าประกันภัยต่อในการจัดหาบริษัทประกันภัยต่อทั้งในและต่างประเทศที่มีความน่าเชื่อถือตามที่บริษัทต้องการอีกทางหนึ่งด้วย

การประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตบริษัทจะใช้ข้อมูลจากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนจากรายงานการดำรงกองทุนประจำไตรมาสล่าสุดก่อนวันประเมิน ที่ประกาศบนหน้าเว็บไซต์ของแต่ละบริษัทประกันภัยต่อในประเทศ และข้อมูลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ S&P หรือ Moody's นอกจากนี้ ในส่วนของกระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยง ทางบริษัทได้มีการพิจารณาและติดตามอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทประกันภัยต่อในประเทศเป็นประจำทุกไตรมาส ส่วนบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศบริษัทจะพิจารณาและติดตามอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันภัยต่อเป็นประจำทุกไตรมาสเช่นกัน

### **6. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)**

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงจากการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้อง กับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก

ปัจจัยความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่สำคัญของบริษัท ได้แก่ การกำหนดนโยบาย แผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน แล้วนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้อง กับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของกิจการ โดยหากประมวลจากรายได้ในรอบ 2 ปีที่ผ่านมา บริษัทได้รับเบี้ยประกันภัยจากการขยายงานของนายหน้าและตัวแทนเป็นหลัก ซึ่งจะเห็นได้ชัดเจนในส่วนของการรับประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับที่มีสัดส่วนประมาณร้อยละ 80 ของเบี้ยประกันภัยรถยนต์ โดยบริษัทได้คำนึงถึงความเสี่ยงในการพึ่งพิงแหล่งงานด้านใดด้านหนึ่งมากเกินไป ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัทในอนาคต

### แนวทางการจัดการความเสี่ยง

บริษัทได้มีความพยายามในการคัดสรรตัวแทน นายหน้า ที่มีคุณภาพให้มีจำนวนเพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ เพื่อทำให้เกิดความสมดุลของการถ่วงน้ำหนักของรายได้จากทุกช่องทางให้มีความใกล้เคียงกัน เนื่องจากการช่วยลดความเสี่ยงจากการพึ่งพิงแหล่งรายได้จากช่องทางใดช่องทางหนึ่งโดยเฉพาะ บริษัทมีนโยบายในการคัดเลือกตัวแทน นายหน้า โดยนอกจากจะพิจารณาจากศักยภาพในด้านการขายแล้ว บริษัทยังพิจารณารวมถึงสถานภาพทางการเงิน ประวัติในการประกอบธุรกิจ และความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัย ตลอดจนบริษัทยังได้ดำเนินการจัดทำมาตรการควบคุม โดยกำหนดให้ตัวแทน นายหน้า ต้องมีหลักทรัพย์หรือบุคคลค้ำประกันในวงเงินเครดิตตามที่บริษัทเป็นผู้กำหนด

การประเมินความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ทางบริษัทพิจารณาจากอัตราการเปลี่ยนแปลงในทางลบหรือลดลงของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ (Net Written Premium) ซึ่งเท่ากับเปอร์เซ็นต์ของผลต่างของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิต่อปีที่ผ่านมาและใหม่หรือ ณ ปัจจุบัน เทียบกับเบี้ยประกันภัยรับสุทธิต่อปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ ทางคณะกรรมการบริหารของบริษัท

ยังมีการประชุมเพื่อติดตามความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน โดยเฉพาะในส่วนของฝ่ายการตลาด เพื่อเป็นการทบทวน ปรับปรุง และแก้ไขนโยบายทางการตลาด เพราะจะช่วยลดอุปสรรคด้านการตลาดให้น้อยลง รวมทั้งช่วยเพิ่มความสามารถ ในการขยายตลาดให้กว้างขวางมากยิ่งขึ้น เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงของการกระจุกตัวของแหล่งงานและยังทำให้การ ดำเนินงานมีความสอดคล้องกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน

โดยในปี 2557 ทางคณะกรรมการบริษัทได้มีการประชุม เพื่อพิจารณาแผนการบริหารความเสี่ยงสำหรับ ปีที่ผ่านมา พบว่า บริษัทได้มีการปฏิบัติตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่วางไว้เป็นอย่างดี ซึ่งผลจากการปฏิบัติตามแผนการ บริหารความเสี่ยงสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

(1) ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย เมื่อพิจารณาอัตราความเสียหาย(LOSS RATIO) รวมทุกผลิตภัณฑ์ มีค่า เท่ากับ ร้อยละ 24.05 และเมื่อเปรียบเทียบกับอัตราความเสียหายรวมทุกผลิตภัณฑ์ย้อนหลัง 5 ปี โดยเฉลี่ย ซึ่งมีค่าเท่ากับ ร้อยละ 47.93 เมื่อพิจารณาแล้วพบว่า บริษัทมีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยต่ำ แสดงว่าค่าสินไหมทดแทนอยู่ในเกณฑ์ที่ บริษัทสามารถรับภาระหนี้สินผูกพันได้ รวมถึงบริษัทมีความสามารถในการทำกำไรจากการรับประกันภัยได้

(2) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เมื่อพิจารณาอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน(CAR RATIO) เปรียบเทียบกับ เกณฑ์ประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทแล้ว พบว่าบริษัทมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่ำ แสดงให้เห็นว่า บริษัทมีเงินกองทุนสูงกว่าที่ทางคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.) กำหนด

(3) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ เมื่อพิจารณาเบี้ยประกันภัยชำระเทียบกับเกณฑ์ประเมินความเสี่ยงด้านสภาพ คล่องของบริษัทแล้ว พบว่าอยู่ในเกณฑ์ดีและอยู่ภายใต้เกณฑ์ที่ทางคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย(คปภ.) กำหนด

(4) ความเสี่ยงด้านการตลาด เมื่อพิจารณาอัตราการเปลี่ยนแปลงของผลตอบแทนเทียบกับเกณฑ์ประเมินความ เสี่ยงด้านตลาด ผลปรากฏว่าอยู่ในเกณฑ์ดี แสดงว่าบริษัทได้รับอัตราผลตอบแทนตามที่กำหนดและคาดการณ์ไว้

(5) ความเสี่ยงด้านเครดิต เมื่อพิจารณาอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน(CAR RATIO) และอันดับความ น่าเชื่อถือของบริษัทประกันภัยต่อทั้งในและต่างประเทศ พบว่าอยู่ในเกณฑ์ดีถึงปานกลาง ซึ่งทางบริษัทสามารถยอมรับได้

(6) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ เมื่อพิจารณาจากอัตราการเปลี่ยนแปลงของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิสำหรับทุกผลิตภัณฑ์ เทียบกับปีที่แล้ว พบว่าเพิ่มขึ้นร้อยละ 55 ซึ่งเมื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับเกณฑ์ประเมินความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของบริษัท แล้ว พบว่าอยู่ในเกณฑ์ดี เนื่องจากทางบริษัทมีการขยายงานรับประกันผ่านช่องทางตัวแทนและนายหน้า จึงสามารถช่วยลด การกระจุกตัวและลดความเสี่ยงจากการพึ่งพิงแหล่งรายได้จากช่องทางใดช่องทางหนึ่ง

จากผลการปฏิบัติตามแผนบริหารความเสี่ยงที่กล่าวมา เมื่อพิจารณาโดยภาพรวมแล้วจะเห็นได้ว่า แผนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทมีประสิทธิภาพเพียงพอและสามารถช่วยบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในองค์กรได้เป็น อย่างดี ทางบริษัทจึงจะนำแผนการบริหารความเสี่ยงนี้มาใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงครั้งต่อ ๆ ไป

#### 4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

สินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของบริษัท คือ สถานที่ประกอบการ ซึ่งประกอบด้วย 3 ส่วน ได้แก่ สินทรัพย์ถาวร เงินให้กู้ยืม และเงินลงทุนในหลักทรัพย์

##### สินทรัพย์ของบริษัท : ที่ดิน และอาคาร

บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีสินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ณ 31 ธันวาคม 2557

|                                 |       |         |
|---------------------------------|-------|---------|
| ที่ดิน                          | 41.55 | ล้านบาท |
| อาคารและอาคารชุด                | 6.93  | ล้านบาท |
| เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์ | 1.48  | ล้านบาท |
| ยานพาหนะ                        | 0.14  | ล้านบาท |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ราคาคงของอาคารและอุปกรณ์ของบริษัท ซึ่งหักค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว

##### เงินให้กู้ยืม

บริษัทได้กำหนดนโยบายการให้กู้ยืมไว้สำหรับการให้กู้ยืมแก่พนักงานของบริษัท เพื่อเป็นสวัสดิการโดยประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ที่จะนำมาจำนองเป็นประกันนั้น บริษัทปฏิบัติตามเงื่อนไขของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กล่าวคือ ใช้ราคาประเมินของพนักงานเจ้าหน้าที่ตามประมวลกฎหมายที่ดิน หรือราคาประเมินของนิติบุคคลที่นายทะเบียนให้ความเห็นชอบให้เป็นผู้ประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

##### - การบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม

บริษัทคำนึงถึงหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง “ การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย ”

##### - นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 3.80 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากปี 2556 จำนวน 0.51 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 11.73

##### เงินลงทุนในหลักทรัพย์

นโยบายการลงทุนของบริษัทเป็นไปตามประกาศ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วย เรื่อง “ การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย ” โดยบริษัทมีนโยบายเน้นการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ มีความมั่นคง และให้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสม

การลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557, 2556 และ 2555 มีดังนี้

| ประเภทของหลักทรัพย์           | ปี 2557            |                | ปี 2556            |                | ปี 2555            |                |
|-------------------------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
|                               | มูลค่า<br>(พันบาท) | สัดส่วน<br>(%) | มูลค่า<br>(พันบาท) | สัดส่วน<br>(%) | มูลค่า<br>(พันบาท) | สัดส่วน<br>(%) |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์         |                    |                |                    |                |                    |                |
| พันธบัตร                      | -                  | -              | -                  | -              | -                  | -              |
| ตั๋วแลกเงิน                   | -                  | -              | -                  | -              | 5,000              | 0.73           |
| หุ้นทุน                       | 248,298            | 37.60          | 216,854            | 33.60          | 245,502            | 36.01          |
| หุ้นกู้                       | 30,000             | 4.55           | 20,000             | 3.10           | 20,000             | 2.93           |
| หลักทรัพย์อื่น                | 1,000              | 0.15           | 1,000              | 0.15           | 1,000              | 0.15           |
| รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์      | 279,298            | 42.30          | 237,854            | 36.85          | 271,502            | 39.82          |
| เงินให้กู้ยืม                 |                    |                |                    |                |                    |                |
| โดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน | 9,839              | 1.49           | 11,524             | 1.78           | 4,490              | 0.66           |
| อื่น ๆ                        | 1,278              | 0.19           | 1,093              | 0.17           | 1,027              | 0.15           |
| รวมเงินให้กู้ยืม              | 11,117             | 1.68           | 12,617             | 1.95           | 5,517              | 0.81           |
| เงินลงทุนอื่น                 | -                  | -              | -                  | -              | -                  | -              |
| เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน | 369,813            | 56.02          | 394,984            | 61.20          | 404,797            | 59.37          |
| รวม                           | 660,228            | 100.00         | 645,455            | 100.00         | 681,816            | 100.00         |

## 5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัท ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายหรือคดีฟ้องร้องในลักษณะใด ๆ ที่มีผลกระทบทางด้านลบต่อทรัพย์สินฐานะการเงิน และการดำเนินธุรกิจของบริษัท มากกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้น หรือร้อยละ 10 ของสินทรัพย์หมุนเวียน

## 6. ข้อมูลทั่วไป (GENERAL INFORMATION)

|                      |                                                                                                                 |
|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ชื่อ                 | : บริษัท จรุธประกันภัย จำกัด (มหาชน)                                                                            |
| ชื่อย่อ              | : CHARAN                                                                                                        |
| เลขทะเบียน           | : 0107537000807 *(บมจ. 327)                                                                                     |
| ประกอบธุรกิจ         | : รับประกันวินาศภัย                                                                                             |
| สถานที่ตั้ง          | : อาคารจรัธประกันภัย เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก<br>เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310                |
| โทรศัพท์             | : 0-2276-1024                                                                                                   |
| โทรสาร               | : 0-2275-4919                                                                                                   |
| E-mail               | : <a href="mailto:chrins@cathinet.com">chrins@cathinet.com</a>                                                  |
| URL                  | : <a href="http://www.charaninsurance.com">www.charaninsurance.com</a>                                          |
| ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว | : 60,000,000 บาท                                                                                                |
| ประกอบด้วยหุ้นสามัญ  | : 6,000,000 หุ้น                                                                                                |
| มูลค่าหุ้นละ         | : 10 บาท                                                                                                        |
| สาขาขอนแก่น          | : เลขที่ 377/1-3 หมู่ 12 ตำบลเมืองเก่า อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น<br>โทรศัพท์ 0-4332-5255-9                      |
| สาขาเชียงใหม่        | : เลขที่ 280-280/1 หมู่ 6 ถนนเชียงใหม่-หางดง ตำบลแม่เหียะ อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่<br>โทรศัพท์ 0-5380-6616-8 |
| สาขากระบี่           | : เลขที่ 305/9 ถนนมหาราช ตำบลปากน้ำ อำเภอเมือง จังหวัดกระบี่<br>โทรศัพท์ 0-7562-4083-4                          |

### บุคคลอ้างอิงอื่น ๆ

|                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| นายทะเบียน                             | : บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด<br>62 อาคารตลาดหลักทรัพย์ ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร<br>โทรศัพท์ 0-2229-2800, 0-2596-9302-11 โทรสาร 0-2832-4994-5                                                                                                                                                                                                                 |
| สำนักงานผู้ตรวจบัญชี<br>และผู้สอบบัญชี | : บริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด<br>316/32 ซอยสุขุมวิท 22 เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทร. 0-2259-5300-2<br>โดย นางสาวมณฑิลา เกียรณัฐ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2982<br>และ/หรือ นางสาวสมจินตนา พลศิริรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5599<br>และ/หรือ นางวิไลรัตน์ ไรจน์นรินทร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3104<br>และ/หรือ นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8125 |
| ที่ปรึกษาทางการเงิน                    | : ไม่มี                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

\* 1 มกราคม 2549 กรมพัฒนาธุรกิจการค้า ได้เปลี่ยนหมายเลขทะเบียนของ บริษัท จรุธประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
เป็น 010753700080