

# ส่วนที่ 1

## การประกอบธุรกิจ

### 1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

#### 1.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมายในการดำเนินงานของบริษัท

บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน) มุ่งดำเนินงานเพื่อให้บริการที่ดีสำหรับลูกค้า และสร้างรากฐานทางการเงินให้มั่นคงแข็งแรง พัฒนาการกำกับดูแลกิจการอย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับองค์กร และผู้ถือหุ้นอย่างยั่งยืนและมั่นคงในระยะยาว ตลอดจนมุ่งมั่นที่จะสร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราที่สูงขึ้นตลอดไป ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีจุดมุ่งหมายในการดำเนินงานไปในทิศทางเดียวกัน ซึ่งในปี 2563 คณะกรรมการได้มีการพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมาย เพื่อให้เหมาะสมและสอดคล้องต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทสำหรับปี 2564 โดยมีรายละเอียด ดังต่อไปนี้

##### วิสัยทัศน์

มุ่งเน้นในการให้บริการด้านการประกันภัย โดยให้บริการอย่างมีคุณธรรมและจริยธรรมตามคำที่ว่า

“จริญสัญญา ชาวประชาอุ่นใจ”

##### พันธกิจ

- ดำเนินธุรกิจและให้บริการที่ซื่อตรงเป็นหลักประกันที่มั่นคง พร้อมทั้งดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล
- คิดค้นและพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อให้ตอบสนองความต้องการของสังคมและสอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบัน
- พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการระบบการทำงานให้มากที่สุด และพัฒนาระบบการบริหารงานในทุกๆ ด้านของบริษัทให้เกิดประโยชน์สูงสุด
- มีการบริหารจัดการที่ดี สร้างคุณค่าและผลตอบแทนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
- มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมและยั่งยืน โดยยึดหลักตามกฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- สร้างการตระหนักรู้และกระตือรือร้นในการพัฒนาตนเองของพนักงาน เพื่อเตรียมความพร้อมให้เท่าทันกับสถานการณ์ปัจจุบันและในอนาคต

##### กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

- บริหารทรัพยากรสินเดิมให้เต็มประสิทธิภาพ
- แสวงหาพันธมิตรเพื่อขยายกิจการให้มีการเติบโต
- เสริมสร้างขีดความสามารถในการพัฒนาองค์กร

##### เป้าหมายในการดำเนินงาน

บริษัทมีเป้าหมายที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความหลากหลาย สามารถเข้าถึงลูกค้าได้ในทุกระดับ รวมไปถึงการจัดการข้อมูล และเพิ่มประสิทธิภาพของการรับประกันภัย เพื่อให้ตอบโจทย์ความต้องการและสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้เอาประกันภัยอย่างสูงสุด และเพื่อให้บรรลุเป้าหมายนี้ บริษัทได้พัฒนาแผนงานที่เหมาะสมเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงในอนาคตควบคู่ไปกับการเพิ่มพูนความรู้ที่จำเป็นต่อองค์กรเพื่อให้เป็นบริษัทประกันภัยที่ได้รับความไว้วางใจสูงสุด ภายในปี 2564 บริษัทคาดการณ์ว่าจะมีเบี้ย

ประกันภัยรับลดลงร้อยละ 25 เนื่องจากทางบริษัทคาดว่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (พ.ร.บ.) จะมีปริมาณลดลงจากการแข่งขันที่สูงและความคุ้มครองที่มีการปรับตัวสูงขึ้น จึงมุ่งเน้นการขยายตลาดด้านการประกันภัยทรัพย์สินและเบ็ดเตล็ดให้มากยิ่งขึ้นเพื่อเป็นการรองรับการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต

- **ด้านการตลาด** บริษัทจะทำการพัฒนาผลิตภัณฑ์โดยอาศัยสื่ออิเล็กทรอนิกส์ Smart Phone เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยสามารถเลือกผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับตนเองได้มากยิ่งขึ้น และตรงตามความต้องการของลูกค้า และเพื่อให้สามารถขยายฐานกลุ่มลูกค้าเดิมสู่กลุ่มลูกค้ารายใหม่เพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นปัจจัยหลักที่ส่งเสริมต่อธุรกิจประกันภัยของบริษัท

- **ด้านการปฏิบัติการ** บริษัทจัดให้มีการพัฒนาบุคลากร และเทคโนโลยีควบคู่กันไป เพื่อเป็นการพัฒนาการให้บริการให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

- **ด้านการลงทุน** ทางบริษัทจะมีการพิจารณาถึงแนวทางในการลงทุนที่หลากหลายมากยิ่งขึ้น โดยมีผลตอบแทนและความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ ซึ่งสามารถลงทุนได้ตามประกาศเรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เพื่อเป็นการส่งเสริมให้ผลประโยชน์ของบริษัทมีทิศทางที่เพิ่มมากขึ้น นอกเหนือไปจากการรับประกันภัย

## 1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

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

โดยในปี พ.ศ. 2518 บริษัทได้ทำการจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด”

พ.ศ. 2523 บริษัทได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิม 2 ล้านบาท เป็น 5 ล้านบาท

พ.ศ. 2526 บริษัทได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิม 5 ล้านบาท เป็น 10 ล้านบาท

พ.ศ. 2534 บริษัทได้เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 30 ล้านบาท

พ.ศ. 2536 บริษัทได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ด้วยทุนจดทะเบียน 60 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยหุ้นสามัญ 6 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

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

พ.ศ. 2549 บริษัทได้รับ “รางวัลเกียรติยศบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการพัฒนาการบริหารงานดีเด่น อันดับ 3” จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

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

ปัจจุบัน บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตั้งอยู่ที่ อาคารจรัญประกันภัย เลขที่ 408/1 แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 ทะเบียนเลขที่ 0107537000807 (บมจ. 327) โทรศัพท์ 0-2276-1024, [www.charaninsurance.co.th](http://www.charaninsurance.co.th) ได้ดำเนินกิจการธุรกิจประกันภัยมาด้วยความมั่นคงเข้าสู่ปีที่ 71 โดยบริษัทมีจำนวนหุ้นสามัญ 12 ล้านหุ้น และมีทุนจดทะเบียน 120 ล้านบาท ชำระแล้วเต็มมูลค่า ซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

## 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

### โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้หลักของบริษัทแบ่งออกได้เป็น 2 ส่วน ได้แก่ รายได้จากการรับประกันภัย และรายได้จากการลงทุน โดยมีรายละเอียดวงดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 2562 และ 2561 ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

กลุ่มธุรกิจ	ปี 2563		ปี 2562		ปี 2561	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
1. เบี้ยประกันภัยรับ – สุทธิ*						
1.1 เบี้ยประกันอัคคีภัย – สุทธิ	27.10	14.43	29.07	7.10	30.29	16.51
1.2 เบี้ยประกันภัยทางทะเล – สุทธิ	4.13	2.20	5.41	1.32	5.62	3.05
1.3 เบี้ยประกันภัยยานยนต์ – สุทธิ	116.77	62.18	303.53	74.14	102.43	55.81
1.4 เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด – สุทธิ	16.09	8.56	17.42	4.26	17.51	9.54
<b>เบี้ยประกันภัยรับทั้งสิ้น</b>	<b>164.09</b>	<b>87.37</b>	<b>355.43</b>	<b>86.82</b>	<b>155.85</b>	<b>84.91</b>
2. รายได้จากการลงทุน	17.52	9.33	20.10	4.91	20.19	11.00
3. รายได้อื่น ๆ	6.19	3.30	33.86	8.27	7.51	4.09
<b>รวม</b>	<b>187.80</b>	<b>100.00</b>	<b>409.39</b>	<b>100.00</b>	<b>183.55</b>	<b>100.00</b>

### 2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

การประกอบธุรกิจของบริษัทแบ่งออกเป็น 2 ด้าน ได้แก่

#### (1) ด้านการรับประกันภัย

ธุรกิจหลักของบริษัท คือ รับประกันวินาศภัยทุกประเภท โดยแบ่งเป็น

- การรับประกันภัยโดยตรง เป็นการรับประกันภัยผ่านตัวแทน นายหน้าบุคคลธรรมดาหรือนายหน้า นิติบุคคล สถาบัน

การเงิน และลูกค้าโดยตรง

- การรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันวินาศภัยอื่นๆ เพื่อกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัย

บริษัทดำเนินธุรกิจรับประกันวินาศภัยตามประเภทการรับประกันภัยหลัก 4 ประเภท ดังต่อไปนี้

#### 1.1 การประกันภัยอัคคีภัย

เป็นการรับประกันภัยสิ่งปลูกสร้าง (ไม่รวมฐานราก) ที่อยู่อาศัย อาคาร บ้าน ทาวน์เฮาส์ ตึกแถว อาคารพาณิชย์ โรงงาน และ/หรือ ทรัพย์สินภายในสิ่งปลูกสร้าง สต็อกสินค้าเฟอร์นิเจอร์ ตลอดจนเครื่องจักร และอุปกรณ์ต่างๆ โดยสามารถแบ่งการรับประกันภัยได้เป็น ดังนี้

- **การประกันภัยอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย** เป็นการให้ความคุ้มครองความเสียหายอันเกิดจากไฟไหม้ ไฟผ่า (รวมถึงความเสียหายต่อเครื่องไฟฟ้า และอุปกรณ์ไฟฟ้าที่เกิดจากการลัดวงจรจากไฟฟ้า) ภัยระเบิด ภัยจากขบวนการพาหนะ ภัยจากอากาศยาน ภัยเนื่องจากน้ำ อันเกิดขึ้นโดยอุบัติเหตุจากการปล่อย การรั่วไหล หรือการล้นออกมาของน้ำ หรือไอน้ำ (และคุ้มครองภัยธรรมชาติ 4 ภัย ได้แก่ ภัยจากลมพายุ ภัยจากน้ำท่วม ภัยจากแผ่นดินไหว หรือภูเขาไฟระเบิด หรือคลื่นใต้น้ำ หรือ สึนามิ และภัยจากลูกเห็บ บริษัทจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ทุกภัยรวมกันแล้วไม่เกิน 20,000 บาท / ปี) และยังมีการขยายความคุ้มครองค่าเช่าที่อยู่อาศัยชั่วคราว (ตามเงื่อนไขการประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย)

- การประกันอัคคีภัย เป็นการให้ความคุ้มครองความเสียหายอันเกิดจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า แรงระเบิดของแก๊สที่ใช้สำหรับทำแสงสว่าง หรือประโยชน์เพื่อการอยู่อาศัยเท่านั้น ส่วนความเสียหายเนื่องจากภัยเพิ่มพิเศษ เช่น ภัยระเบิด ภัยเนื่องจากน้ำ (ไม่รวมน้ำท่วม) ภัยลมพายุ ภัยต่อเครื่องไฟฟ้า ฯลฯ ต้องระบุไว้ให้ชัดเจนในกรมธรรม์ประกันภัยจึงจะได้รับความคุ้มครอง

## 1.2 การประกันภัยทางทะเลและล่อจิสติกส์

เป็นการรับประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศและภายในประเทศ โดยทางเรือเดินทะเล และการขนส่งทางบก โดยรถยนต์ รถไฟ ตลอดจนการขนส่งสินค้าทางเครื่องบิน ซึ่งจะให้ความคุ้มครองความสูญเสียหรือความเสียหายที่เกิดขึ้นกับสินค้าที่เอาประกันภัยในระหว่างการเดินทางที่นำเข้าไปในประเทศและส่งออกต่างประเทศที่เกิดความเสียหายจากภัยทางทะเล ความเสียหายจากภัยธรรมชาติ เช่น แผ่นดินไหว ภูเขาไฟระเบิด หรือฟ้าผ่า และยังให้ความคุ้มครองพิเศษอื่นๆ เพิ่มเติม เช่น การจลาจล การนัดหยุดงาน เป็นต้น โดยสามารถแยกกรมธรรม์เป็นประเภทได้ ดังนี้

1. กรมธรรม์ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (ทางเรือ ทางอากาศ ทางบก และทางรถไฟ)
2. กรมธรรม์ประกันภัยสินค้าที่ขนส่งภายในประเทศ
  - กรมธรรม์แบบคุ้มครองความเสียหายภัยทุกชนิด
  - กรมธรรม์แบบระบุภัย
3. กรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดชอบของผู้ขนส่ง

## 1.3 การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

เป็นการประกันภัยประเภทหนึ่งของการประกันวินาศภัย ซึ่งให้ความคุ้มครองต่อความสูญเสีย และความเสียหายอันเนื่องมาจากภัยอื่นๆ ที่อยู่นอกเหนือจากความคุ้มครองของการประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยทางทะเล และขนส่ง โดยแบ่งประเภทการรับประกันภัยต่างๆ ได้แก่

- |  |   |
|--|---|
| - ประกันภัยความเสียหายภัยทรัพย์สิน   | - ประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก (เนื่องจากภัยกรรมธรรม์ความเสียหายภัย)                                      |
| - ประกันภัยอุบัติเหตุ คุ้มครองสิทธิการเช่า                                       | - ประกันภัยสรรพภัยธุรกิจขนาดเล็ก  |
| - ประกันการก่อสร้างทุกชนิด   | - ประกันภัยเครื่องมือเครื่องใช้ของผู้รับเหมา  |
| - ประกันภัยเครื่องจักรหยุดชะงัก  | - ประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำและถังอัดความดัน  |
| - ประกันภัยเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์  | - ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล / กลุ่ม  |
| - ประกันภัย PA 200 สำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวร์นซ์)                              | - ประกันภัยอุบัติเหตุเดินทาง  |
| - ประกันภัยการเดินทางไปต่างประเทศบุคคล / กลุ่ม                                   | - ประกันภัยอุบัติเหตุเดินทางสำหรับธุรกิจนำเที่ยวและมัคคุเทศก์   |
| - ประกันภัยโรคมะเร็ง   | - ประกันภัยความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก   |
| - ประกันภัยสำหรับเงิน  | - ประกันภัยโจรกรรม  |
| - ประกันภัยความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นจากสินค้าที่ไม่ปลอดภัย | - ประกันภัยความรับผิดชอบตามกฎหมายอันเกิดจากการประกอบกิจการควบคุมประเภทที่ 3 ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุม |
| - ประกันภัยสำหรับกระฉก   | น้ำมันเชื้อเพลิงส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประกอบกิจการควบคุม   |
| - ประกันภัยความรับผิดชอบตามกฎหมายการขนส่งวัตถุอันตรายทางบก                       | - ประกันภัยคุ้มครองผู้พักในหอพักตามกฎหมายว่าด้วยหอพัก   |
| - ประกันภัยซื้อสัตย์   | - ประกันภัยข้าวหน้าปี ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์  |
| - ประกันภัยความเสียหายภัยทุกชนิด   | - ประกันภัยร้านทอง  |

- ประกันภัยทรัพย์สินคุ้มครองภัยก่อการร้าย
- ประกันภัยอิสรภาพก่อนกระทำความผิด
- ประกันภัยป้ายโฆษณา
- ประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน
- ประกันภัยเพื่อการใช้เรือกลเดินทะเลเฉพาะเขตที่ใช้ในกิจการพิเศษประเภทเจ็ตสกีเพื่อเช่า
- ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายที่เกิดจากความบกพร่องในการปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานการตรวจสอบตามกฎหมายในฐานะผู้ตรวจสอบอาคาร
- ประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ
- ประกันภัยอิสรภาพหลังกระทำความผิด
- ประกันภัยสำหรับผู้โดยสารเรือโดยสารรับจ้าง
- ประกันภัยคุ้มครองการว่างงาน
- ประกันภัยกรรมการและเจ้าหน้าที่ระดับบริหารและการใช้คืนให้แก่บริษัท
- ประกันภัยอุบัติเหตุประเภทผู้ขับขี่หรือผู้โดยสารไม่ระบุชื่อ
- ประกันภัยการดูแลระยะยาวสำหรับผู้สูงอายุ
- ประกันภัยสุขภาพเฉพาะ โรค แบบส่วนบุคคล / แบบกลุ่ม

#### 1.4 การประกันภัยรถยนต์

เป็นการรับประกันความเสี่ยงภัยของการใช้รถยนต์ โดยให้ความคุ้มครอง การสูญหาย และความเสียหายของตัวรถ อุปกรณ์ประจำรถ ลูกกลัย โคม ความสูญเสียต่อชีวิตและทรัพย์สินของผู้ขับขี่และผู้โดยสารในรถ ความสูญเสียต่อชีวิตและทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมทั้งความคุ้มครองพิเศษอื่นๆ เช่น การประกันตัวผู้ขับขี่ในคดีอาญา เป็นต้น โดยสามารถแบ่งการรับประกันภัยได้เป็น 2 แบบ ดังนี้

- การรับประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ หมายถึง การรับประกันภัยที่เจ้าของรถแต่ละคันต้องจัดให้มีการรับประกันภัยตามความคุ้มครองที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 ได้แก่ การประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ หรือเรียกสั้น ๆ ว่า “การประกันภัย พ.ร.บ.” เป็นการประกันภัยตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 ที่กำหนดให้เจ้าของรถซึ่งใช้รถหรือมีรถไว้เพื่อใช้ต้องจัดให้มีการประกันภัย พ.ร.บ. (เว้นแต่ รถที่ พ.ร.บ. ระบุยกเว้นไว้ เช่น รถของสำนักพระราชวัง รถสำหรับเฉพาะองค์พระมหากษัตริย์ รถของกระทรวง ทบวง กรม เป็นต้น) มิเช่นนั้นจะมีโทษปรับ ไม่เกิน 10,000 บาท

- การรับประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ หมายถึง การรับประกันภัยที่เจ้าของรถแต่ละคันตัดสินใจทำประกันภัยรถยนต์ของตนด้วยความสมัครใจ เพื่อคุ้มครองความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับตัวรถ และ/หรือความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัยที่มีต่อบุคคลภายนอก สามารถแบ่งความคุ้มครองออกเป็น 5 ประเภท ดังนี้

**ประเภท ที่ 1:** ให้ความคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก ทั้งความเสียหายต่อชีวิตร่างกายหรืออนามัยของบุคคลภายนอก และความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมไปถึงการคุ้มครองความเสียหายต่อตัวรถยนต์ที่เอาประกันภัย จากอุบัติเหตุต่างๆ ตลอดจนการสูญหายหรือไฟไหม้ ไม่ว่าจะเป็นการเสียหายทั้งคันหรือบางส่วน

**ประเภท ที่ 2:** ให้ความคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก ทั้งความเสียหายต่อชีวิตร่างกาย หรืออนามัยของบุคคลภายนอก และความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมไปถึงการคุ้มครองต่อตัวรถยนต์ที่เอาประกันภัยจากการสูญหายหรือไฟไหม้

**ประเภทที่ 3:** ให้ความคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก ทั้งความเสียหายต่อชีวิตร่างกายหรืออนามัยของบุคคลภายนอก และความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

**ประเภทที่ 4:** ให้ความคุ้มครองเฉพาะความรับผิดตามกฎหมายต่อทรัพย์สินบุคคลภายนอกเท่านั้น

**ประเภทที่ 5:** ให้ความคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก ทั้งความเสียหายต่อชีวิตร่างกายหรืออนามัยของบุคคลภายนอก และความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมไปถึงรถยนต์ที่เอาประกันภัย อุปกรณ์เครื่องตกแต่ง หรือสิ่งติดตั้งประจำอยู่กับตัวรถยนต์ตามที่ระบุไว้ในตาราง อันมีสาเหตุมาจากการชนกับยานพาหนะทางบกและต้องมีคู่กรณีเท่านั้น

## 1.5 การประกันภัยต่อ

การดำเนินธุรกิจด้านการรับประกันภัยของบริษัท นั้น นอกจากการรับประกันภัยจากผู้เอาประกันภัยโดยตรงแล้ว บริษัทยังมีการรับประกันภัยต่อและเอาประกันภัยต่อทั้งจากบริษัทประกันภัยในประเทศและต่างประเทศ เพื่อเป็นการรองรับการขยายตัวของธุรกิจรับประกันภัยแต่ละประเภท ทางบริษัทจึงได้มีการจัดทำกลยุทธ์การบริหารการรับประกันภัยต่อ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการกำหนดกรอบการบริหารการรับประกันภัยต่อและการจัดการกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม โดยกลยุทธ์การบริหารการรับประกันภัยต่อจะต้องได้รับการทบทวนและผ่านการพิจารณารับรองจากคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี เพื่อติดตามและควบคุมให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งการบริหารการรับประกันภัยต่อจะประกอบด้วยกระบวนการคัดเลือก (Selection) การนำไปปฏิบัติใช้ (Implementation) การตรวจสอบและติดตาม (Monitoring) ทบทวน (Review) ควบคุม (Control) และจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัยต่อของบริษัท (Documentation) โดยพิจารณาจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท ต้นทุนทางการเงินโดยเปรียบเทียบสถานะของสภาพคล่อง ทรัพย์สินที่มีต่อแนวโน้มของตลาดและเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงการประมาณการรับประกันภัยที่จะเกิดขึ้นในอนาคต โดยกลยุทธ์การบริหารการรับประกันภัยต่อจำเป็นต้องสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ กรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง และการบริหารเงินกองทุน ซึ่งจะต้องเหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของธุรกิจประกันภัยของบริษัท ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทมีหน้าที่สนับสนุนและสร้างความเชื่อมั่นว่ากลยุทธ์การบริหารการรับประกันภัยต่อที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทได้มีการนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะต้องจัดทำเป็นเอกสารนโยบาย พร้อมทั้งกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานสำหรับการนำกลยุทธ์การบริหารการรับประกันภัยต่อไปปฏิบัติใช้อย่างชัดเจน รวมทั้งกำหนดแนวทางการรับประกันภัย กำหนดหลักเกณฑ์ และขีดจำกัดของจำนวนและประเภทการรับประกันภัยที่จะทำรับประกันภัยต่อแต่ละประเภทของสัญญา เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าข้อกำหนดและเงื่อนไขการทำประกันภัยต่อมีความเชื่อมโยงกับธุรกิจที่รับประกันภัย รวมถึงหลีกเลี่ยงความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับความคุ้มครองจากการรับประกันภัยต่อ นอกจากนั้น บริษัทยังได้กำหนดให้มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการรายงานผลเพื่อติดตาม และประเมินผลกลยุทธ์การบริหารการรับประกันภัยต่อ รวมถึงได้จัดสรรทรัพยากรต่างๆ ให้มีความเพียงพอต่อการปฏิบัติงาน และสามารถตอบสนองต่อข้อกำหนดของคณะกรรมการบริษัทได้ทุกประการ

### การตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทน

บริษัทบันทึกค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัย ซึ่งจะบันทึกตามมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือเจ้าหน้าที่ของบริษัทแล้วแต่กรณี โดยสุทธิจากส่วนที่สามารถเรียกคืนจากการเอาประกันภัยต่อ มูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทยังได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงานให้บริษัททราบ (IBNR) เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของสำนักงาน คปภ. ว่าด้วยเรื่องการจัดสรรเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย ซึ่งการคำนวณสำรองดังกล่าว ให้จัดสรรไว้ตามประสบการณ์จริงด้วยวิธี Chain Ladder Approach โดยให้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรองการคำนวณดังกล่าว ส่วนผลต่างระหว่างมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนกับค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายจริงจะบันทึกรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนของปีที่จ่าย

### นโยบายการตั้งราคา

การกำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยแต่ละประเภทแบ่งได้ ดังนี้

- กำหนดตามพิกัดอัตราเบี้ยประกันภัย ซึ่งกำหนดโดยเลขานุการสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยเบ็ดเตล็ดบางประเภท

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

### สิทธิและข้อจำกัดการประกอบธุรกิจ

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

### (2) ด้านการลงทุน

บริษัทประกันวินาศภัยสามารถนำเงินสดคงเหลือไปลงทุนหรือแสวงหาผลตอบแทน เพื่อเป็นรายได้สำคัญอีกทางหนึ่งให้แก่บริษัท โดยการเลือกลงทุนต้องพิจารณาให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ และมีสภาพคล่องในการเปลี่ยนสินทรัพย์ลงทุนเป็นเงินสดสำหรับส่วนที่บริษัทต้องใช้ในอนาคตอย่างเพียงพอ พร้อมทั้งต้องปฏิบัติตามประเภท สัดส่วน และเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนดอย่างเคร่งครัด ภายใต้ข้อกำหนดว่าด้วยการลงทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2558 การให้กู้ยืมเงินการลงทุนในหลักทรัพย์ ตัวแลกเปลี่ยน พันธบัตร หุ้นสามัญ หุ้นกู้ รวมทั้งการฝากเงินในธนาคาร

## 2.2 การตลาดและการแข่งขัน

### (1) นโยบายและลักษณะตลาด

เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อ COVID – 19 ทำให้ภายในปี 2563 ธุรกิจประกันภัยไม่ได้มีการขยายตัวมากนัก บริษัทประกันภัยจึงพยายามคิดค้นผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ขึ้นมาเพื่อรองรับกับความต้องการที่หลากหลายและรองรับกับสถานการณ์ในปัจจุบันมากขึ้น นอกจากนี้ยังมีปัจจัยที่สำคัญที่มีมาอย่างต่อเนื่อง คือ ในช่วงเวลา 2 – 3 ปีที่ผ่านมา พฤติกรรมการบริโภคและการดำเนินชีวิตของคนรุ่นใหม่เริ่มมีบทบาทกับธุรกิจประกันภัยในอัตราที่สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง มีรูปแบบการใช้ชีวิตที่เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้มีความต้องการในการเลือกสรรผลิตภัณฑ์ที่ต่างออกไปจากเดิม ซึ่งบริษัทประกันภัยต้องพยายามปรับรูปแบบผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ที่ตอบสนองต่อความต้องการของกลุ่มผู้บริโภคให้มากที่สุด ในสถานการณ์ที่สังคมก้าวเข้าสู่ยุคของการใช้เทคโนโลยีอย่างเต็มรูปแบบ

เพื่อเป็นการตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคและเป็นการเพิ่มความสามารถในการแข่งขันในตลาดประกันภัย ในปี 2563 บริษัทได้มีการปรับผลิตภัณฑ์ให้ตรงกับกลุ่มเป้าหมายต่างๆ ทั้งประเภทรถยนต์และไม่ใช่อัตโนมัติ โดยมีการเสนอขายผ่านตัวแทนนายหน้าต่างๆ ที่สามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าได้อย่างดี เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า คู่ค้า รวมถึงบุคคลที่สนใจได้อย่างทั่วถึง ซึ่งเป็นการดำเนินงานต่อเนื่องจากปี 2562 โดยเน้นการเสนอขายผลิตภัณฑ์ที่บุคคลทั่วไปสามารถเข้าถึงได้ราคาเหมาะสม และมีการบริการหลังการขายที่ตอบสนองกับความต้องการของลูกค้าอย่างทันทั่วถึง และในอนาคตบริษัทจะพัฒนาผลิตภัณฑ์ในรูปแบบดิจิทัล เพื่อให้สอดคล้องกับตลาดคนรุ่นใหม่ อย่างไรก็ดี บริษัทยังคงรักษาบริการในรูปแบบเดิมไว้ระยะหนึ่ง สำหรับกลุ่มลูกค้าหรือคู่ค้าที่พอใจกับการบริการดังกล่าว



**ลักษณะลูกค้า**

**ลูกค้ารายบุคคล** ได้แก่ ลูกค้าปัจเจกบุคคลทั่วไปที่ส่วนใหญ่จะใช้บริการการประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย ประกันภัยรถยนต์ส่วนบุคคล ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันสุขภาพ เป็นต้น

**ลูกค้าองค์กร** ประกอบด้วยธุรกิจตั้งแต่ขนาดย่อม ขนาดกลาง จนถึงธุรกิจขนาดใหญ่ โดยบริษัทสามารถให้บริการด้านการประกันวินาศภัยได้ทุกประเภท เช่น การประกันอัคคีภัย หรือการประกันการเสี่ยงภัยทุกชนิดสำหรับกลุ่มสำนักงาน ที่พักอาศัย คอนโดมิเนียม ศูนย์การค้า และโรงงานอุตสาหกรรมต่างๆ รวมถึงการประกันภัยรถยนต์การประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศ หรือภายในประเทศ และการรับประกันภัยการก่อสร้าง สำหรับลูกค้าที่มีการดำเนินงานเป็นโครงการก่อสร้างขนาดใหญ่

**กลุ่มลูกค้าและเป้าหมาย**

ในปี 2564 บริษัทได้ขยายฐานกลุ่มลูกค้าจากเดิมให้กว้างขวางยิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่องจากปี 2563 โดยการเพิ่มช่องทางในการจำหน่ายเพิ่มเติม เพื่อเป็นการเพิ่มโอกาสทางการตลาดในกลุ่มเป้าหมายใหม่ ทั้งนี้ บริษัทยังตระหนักถึงคุณภาพในการบริการเป็นสำคัญ โดยให้ความสำคัญกับบริการหลังการขายรวมถึงการอำนวยความสะดวกในการแจ้งปัญหาต่างๆ เพื่อให้เกิดประโยชน์และความพึงพอใจอย่างสูงสุดต่อลูกค้าและกลุ่มเป้าหมาย

**การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย**

ในปี 2564 บริษัทยังคงขยายงานในช่องทางการจำหน่ายเดิม โดยมุ่งสานต่อโครงการขยายงานต่าง ๆ ที่มีอยู่รวมทั้งดำเนินการปรับระบบงาน / วิธีการทำงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารช่องทางการจำหน่าย ตามวัตถุประสงค์ ของบริษัท โดยช่องทางการจำหน่ายของบริษัท แบ่งออกเป็น 4 ช่องทาง ได้แก่

1. การขายผ่านตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา บริษัทมีตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา ซึ่งเป็นผู้ให้คำแนะนำด้านประกันวินาศภัยต่อผู้เอาประกันภัย ดังนั้นบริษัทจึงให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการคัดเลือกตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา โดยกำหนดเกณฑ์การคัดเลือกและประเมินผลงานอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนั้น ผู้สมัครที่เป็นตัวแทนของบริษัท จะต้องเป็นผู้มีใบอนุญาตตัวแทนประกันวินาศภัย และมีคุณสมบัติตรงตามที่กฎหมายกำหนดอย่างครบถ้วน
2. การขายผ่านนายหน้านิติบุคคล บริษัทมีนายหน้านิติบุคคล ซึ่งทำหน้าที่ให้บริการโดยตรงแก่ผู้เอาประกันภัย ตั้งแต่การแนะนำประเภทการประกันภัย การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน และการจัดเก็บเบี้ยประกันภัย
3. การขายผ่านสถาบันการเงิน บริษัทมีช่องทางการขายผ่านสถาบันการเงินต่าง ๆ ซึ่งส่วนมากจะเป็นลูกค้าสินเชื่อของสถาบันการเงิน
4. ลูกค้าโดยตรง ประกอบด้วยลูกค้าที่ติดต่อกับบริษัทโดยตรง และลูกค้าที่ฝ่ายการตลาดของบริษัทให้บริการและดูแลโดยตรง

**(2) ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน**

ในปี 2563 ภาพรวมของธุรกิจประกันวินาศภัยได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค COVID-19 อย่างมาก โดย IMF ได้คาดการณ์ว่า GDP ของไทยในปี 2563 จะหดตัวถึงร้อยละ 6.7 ซึ่งเป็นการหดตัวมากที่สุดของประเทศในกลุ่มอาเซียน ฉะนั้น จึงคาดว่าเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงในปีนี้จะอยู่ที่ประมาณ 250,000 ล้านบาท สำหรับผลตอบแทนจากการลงทุนของธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2563 นั้น คาดว่าจะลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 1.4 ถึง 1.7 และจะส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของธุรกิจประกันวินาศภัย ทั้งนี้ โฆษกกระดานเศรษฐกิจของภาครัฐที่ดำเนินการต่อเนื่องจากปี 2561 และปี 2562 จากการเบิกจ่ายงบประมาณการใช้จ่ายและการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานด้านคมนาคมได้รวดเร็วขึ้น รวมถึงมาตรการต่างๆ ของภาครัฐเพื่อเพิ่มโอกาสและ



สร้างรายได้พื้นฐานให้กับประชาชน การปรับโครงสร้างหนี้ครัวเรือน การวางรากฐานสังคมผู้สูงวัยที่ต้องพึ่งพาแรงงานคนรุ่นใหม่ ให้มีรายได้และสามารถดำรงตนเอง การสร้างงานให้ประชาชนเพื่อเพิ่มรายได้ให้เป็นการผันรายได้เข้าสู่ระบบการผลิตในรูปแบบ การอุปโภคและบริโภคสินค้า และการบริการต่างๆ ซึ่งส่งผลให้ในปี 2564 ภาพรวมของเศรษฐกิจอาจจะกลับมาฟื้นตัวดีขึ้น ฉะนั้น หากอุตสาหกรรมต่างๆ เช่น ภาคการส่งออก ภาคการท่องเที่ยว ภาคอสังหาริมทรัพย์ รวมถึงภาคธุรกิจบริการต่างๆ ได้รับประโยชน์ไม่ ว่าทั้งทางตรงและทางอ้อมจะส่งผลให้ธุรกิจประกันวินาศภัยในฐานะผู้ให้บริการรับความเสี่ยงภัยแทนภาครัฐ และประชาชนทั่วไป ไม่ต้องแบกรับความเสี่ยงภัยดังกล่าวเองทั้งหมด

ในปี 2563 ธุรกิจประกันวินาศภัยมีจำนวนบริษัทประกันภัยทั้งสิ้น 57 บริษัท (ที่มา: คปภ. และไม่นับรวม บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นบริษัทขนาดกลางและขนาดเล็ก)

#### ตารางเปรียบเทียบเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของธุรกิจประกันวินาศภัย

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง		
	ปี 2563	ปี 2562	เพิ่ม (ลด)%
อัครภัย	7,789,794	7,751,921	0.48
ภัยทางทะเลและขนส่ง	3,899,244	4,135,059	(5.70)
ตัวเรือ	357,191	321,663	11.04
สินค้า	3,542,053	3,813,396	(7.11)
ภัยรถยนต์	105,421,054	105,196,283	0.20
ภาคสมัครใจ	91,216,332	91,201,740	0.01
ภาคบังคับ	14,204,722	13,994,543	1.50
ภัยเบ็ดเตล็ด	67,257,559	60,414,898	11.32
ความเสียหายทรัพย์สิน	17,583,557	16,772,442	4.83
ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก	2,081,195	2,065,496	0.76
อุบัติเหตุส่วนบุคคล	22,833,897	22,327,791	2.26
สุขภาพ	12,794,280	7,995,288	60.02
อื่น ๆ	11,964,630	11,253,881	6.31
รวม	184,367,651	177,498,161	3.87

ที่มา : ข้อมูลเบี้ยประกันภัยของธุรกิจประกันวินาศภัยปี 2563 และ 2562 ประจำปีไตรมาส 3 เป็นข้อมูล ณ วันที่ 20 พฤศจิกายน 2563

: <https://www.oic.or.th/th/industry/statistic/data/39/2>

### 3. ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงเป็นอย่างยิ่ง เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย ผู้รับผลประโยชน์ และผู้มีสิทธิเรียกร้องอื่นๆ ตลอดจนสามารถสร้างผลตอบแทนที่มั่นคงให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ในระยะยาว เนื่องจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทเกี่ยวข้องกับการรับความเสี่ยงภัยและการบริหารความเสี่ยงโดยตรง บริษัทจึงมีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) ทำหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยง ติดตามและกำกับดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทโดยอาศัยกรอบการบริหารความเสี่ยง และนโยบายการบริหารความเสี่ยง ภายใต้พื้นฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้มีประสิทธิภาพอย่างเหมาะสมและเพียงพออย่างสม่ำเสมอ ซึ่งช่วยลดผลกระทบจากความผันผวนของความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้น นอกจากนี้บริษัทยังมีกระบวนการติดตามและทบทวนการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ อย่างไรก็ดี บริษัทยังคงต้องเผชิญกับความเสี่ยงที่สำคัญ ซึ่งอาจส่งผลกระทบโดยตรงต่อการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จะเป็นผู้ดูแลและติดตามความเสี่ยงในแต่ละด้าน และรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัททราบในทุกๆ ไตรมาส ทั้งนี้ ในปี 2563 บริษัทได้กำหนดปัจจัยความเสี่ยงไว้ 11 ด้าน ดังต่อไปนี้

#### 1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงจากการกำหนดนโยบาย แผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงานและการนำไปปฏิบัติที่ไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก ซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางสังคม เทคโนโลยี และความคาดหวังของสาธารณชน อันอาจส่งผลกระทบต่อการบรรลุวิสัยทัศน์ ฐานะการเงิน เงินกองทุน และผลประโยชน์ของบริษัท

บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยวางแผนกลยุทธ์และวางแผนดำเนินงานให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัท อีกทั้งยังทำการติดตามและควบคุมการดำเนินงานตามแผนกลยุทธ์ พร้อมทั้งกำหนดสัญญาณเตือนในกรณีที่เกิดการดำเนินงานมีแนวโน้มไม่เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปได้อย่างทันท่วงที เช่น การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง การแข่งขัน กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องต่างๆ โดยบริษัทมุ่งเน้นการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และกระบวนการให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น รวมถึงการส่งเสริมความรู้ให้แก่บุคลากรภายในบริษัท เพื่อเป็นกำลังสำคัญในการขับเคลื่อนกลยุทธ์ของบริษัทให้ประสบผลสำเร็จ

ปัจจุบันสถานการณ์การแข่งขันทางธุรกิจประกันภัยรุนแรงมากยิ่งขึ้น ส่งผลให้รายได้จากการรับประกันภัยของบริษัทอาจลดลงหรือไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้ บริษัทมีแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงนี้ โดยเน้นที่การนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีศักยภาพในการเจริญเติบโต สามารถทำกำไรได้ รวมถึงการขยายงานทางด้านออนไลน์ เพื่อเพิ่มความสามารถในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายมากยิ่งขึ้น

#### 2. ความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk)

ความเสี่ยงด้านประกันภัย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดเบี้ยประกันภัย การคำนวณสำรองประกันภัย และการพิจารณารับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านประกันภัยที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ได้แก่ ค่าสินไหมทดแทน เนื่องจากค่าสินไหมทดแทนเป็นค่าใช้จ่ายสำคัญที่ส่งผลต่อผลการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงความเสี่ยงจากความไม่สมดุลของสัดส่วนของผลิตภัณฑ์จากการรับประกันภัย

บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านประกันภัย โดยกำหนดให้มีนโยบายการรับประกันภัยและกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อที่มีการทบทวนเป็นประจำทุก ๆ ปี มีขั้นตอนการรับประกันภัยที่เป็นระบบ เลือกรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงต่ำ และมีการพิจารณาคัดเลือกบุคคล ทรัพย์สิน ลักษณะกิจการ ความเสี่ยงของภัยที่จะรับประกันภัย รวมถึงพิจารณาสภาพพื้นที่ที่อาจได้รับผลกระทบจากภัยธรรมชาติประเภทต่าง ๆ ซึ่งบริษัทพิจารณาปัจจัยดังกล่าวจากสถิติที่ได้รับรวบรวมไว้แล้วจึงคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมกับความเสี่ยงนั้น และสามารถปรับเปลี่ยนได้ตามสถานการณ์ของตลาดประกันภัยทั้งภายในและภายนอกประเทศ รวมทั้งทบทวนหลักเกณฑ์การรับประกันภัยให้เหมาะสมกับสภาวะการแข่งขันในตลาด นอกจากนี้ บริษัทยังมีการบริหารจัดการความเสี่ยงสำหรับภัยที่มีความเสี่ยงสูง โดยจัดให้มีการรับประกันภัยต่อบริษัทประกันภัยต่อที่มีฐานะมั่นคงทั้งในประเทศและต่างประเทศ ในหลายรูปแบบ เช่น การประกันภัยต่อตามสัญญา (Treaty Reinsurance) การประกันภัยต่อเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) และการประกันภัยต่อความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss Reinsurance) จึงทำให้ความเสี่ยงด้านประกันภัยของบริษัทลดลง รวมถึงสามารถควบคุมกระบวนการจัดการสินไหมทดแทนและการตั้งสำรองประกันภัยของบริษัทอย่างเพียงพอ รัดกุม และถูกต้องตรงตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง

### 3. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาของสินทรัพย์ที่ลงทุน ราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านตลาดที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัท ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของดัชนีตลาดหลักทรัพ์ซึ่งเป็นผลมาจากภาวะเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ เพราะนอกจากรายได้จากการรับประกันภัยแล้ว รายได้หลักของบริษัทอีกส่วนหนึ่งมาจากการลงทุน จึงทำให้บริษัทมีความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทางการเงินอันเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาด ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบทางด้านลบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัท

บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยกำหนดนโยบายการลงทุนที่ระบุสัดส่วนการลงทุนไว้อย่างชัดเจนทั้งในตลาดเงินทุนและตลาดตราสารหนี้ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ข้อบังคับของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัยที่ได้กำหนดชนิดของหลักทรัพ์ที่อนุญาตให้ลงทุน รวมถึงควบคุมสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพ์ไว้ด้วย ซึ่งทางบริษัทมีคณะกรรมการลงทุนเป็นผู้กำหนดเป้าหมายและนโยบายการลงทุนอย่างชัดเจน รวมถึงมีการวางแผนสำหรับรองรับความเสี่ยงจากการลงทุนอย่างรอบคอบ โดยบริษัทเน้นลงทุนในหลักทรัพ์ที่มีความเสี่ยงต่ำ มีความมั่นคงสูง และให้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสม เน้นอน ตลอดจนหลีกเลี่ยงการลงทุนในหลักทรัพ์ที่มีความเสี่ยงสูงประเภทหลักทรัพ์เก็งกำไร โดยบริษัทจะกระจายการลงทุนให้อยู่ในรูปของเงินฝากธนาคาร ตั๋วแลกเงิน พันธบัตร หุ้นกู้ หุ้นสามัญ เพราะนอกจากจะได้รับกำไรจากส่วนต่างของราคาในการขายหลักทรัพ์แล้ว ยังได้รับผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยหรือเงินปันผลเพิ่มเติม และบริษัทมีการติดตามและวิเคราะห์ข้อมูลข่าวสารด้านตลาดเงินและตลาดทุนอย่างใกล้ชิด เพื่อใช้ในการทบทวนและปรับปรุงแผนการลงทุน รวมถึงดำเนินการปรับพอร์ตการลงทุนให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาวะการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

### 4. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัทรวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ

ความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ได้แก่ ผู้รับประกันภัยต่อไม่สามารถชำระค่าสินไหมทดแทนให้กับบริษัทได้ เมื่อมีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนตามภาระผูกพันในสัญญาประกันภัยต่อที่มีกับบริษัท เนื่องจากการรับประกันภัยที่มีทุนประกันภัยค่อนข้างสูง บริษัทมีนโยบายการกระจายความเสี่ยง โดยการจัดทำประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยทั้งในและต่างประเทศ บริษัทจึงมีความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงกันได้ไว้ได้ รวมทั้งยังมีโอกาสที่คู่สัญญาอาจถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต โดยพิจารณาอันดับความน่าเชื่อถือและความมั่นคงของบริษัทที่รับประกันภัยต่อต่างประเทศ โดยบริษัทจะเลือกพิจารณาทำสัญญาประกันภัยต่อจากรายชื่อบริษัทประกันวินาศภัยต่อที่มีระดับความน่าเชื่อถือในระดับ A- ขึ้นไปเท่านั้น และยังมีกรติดตามการจัดอันดับความน่าเชื่อถือให้มีความทันสมัยอย่างสม่ำเสมอ ส่วนบริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศ บริษัทจะเลือกพิจารณาจากรายชื่อบริษัทประกันวินาศภัยต่อที่มีระดับอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนจากรายงานการดำรงกองทุนประจำไตรมาสล่าสุดก่อนวันประเมิน ที่ระดับขั้นต่ำตั้งแต่ 150% ขึ้นไป นอกจากนั้น บริษัทยังได้มีการจัดการความเสี่ยงในส่วนนี้ โดยการจัดสรรเงินสำรองความเสียหายทั้งก่อนการประกันภัยต่อและหลังการประกันภัยต่อไว้ให้เพียงพอกับความเสียหายที่เกิดขึ้นและยังไม่ได้เกิดขึ้นด้วย ซึ่งบริษัทได้ทำการซื้อความคุ้มครองแบบ Excess of Loss หรือความคุ้มครองเสียหายส่วนเกินกว่าจำนวนที่กำหนดไว้อีกชั้นหนึ่ง รวมถึงมีการใช้บริการของตัวแทนหรือนายหน้าประกันภัยต่อในการจัดหาบริษัทประกันภัยต่อทั้งในและต่างประเทศที่มีความน่าเชื่อถือตามเกณฑ์ที่บริษัทต้องการอีกทางหนึ่งด้วย และบริษัทมีการติดตาม เฝ้าระวังอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทประกันภัยต่อในประเทศ และอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศ เป็นประจำทุกไตรมาส

## 5. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้สิน หรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ได้แก่ การเกิดความเสียหายขนาดใหญ่ โดยที่ไม่ได้คาดคิดจากมหันตภัยที่รุนแรง ซึ่งอาจส่งผลให้บริษัทไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดได้

บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยบริษัทได้จัดสรรเงินลงทุนบางส่วนเป็นเงินฝากธนาคาร ถัวเฉลี่ยและพันธบัตรระยะสั้น ซึ่งมีสภาพคล่องสูง และสอดคล้องกับความต้องการใช้เงิน การจ่ายเงินตามภาระผูกพันต่างๆ ที่มีอยู่ และอีกส่วนหนึ่งบริษัทจัดสรรเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งเป็นที่ต้องการของตลาด สภาพคล่องสูง และสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้สะดวกที่มูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม นอกจากนั้นบริษัทมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนดขึ้น โดยบริษัทดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital : RBC) ที่ยอมรับได้ คือ ตั้งแต่ระดับ 180% ขึ้นไป ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานที่สำนักงาน คปภ. กำหนดไว้ที่ 120% เพื่อสร้างความมั่นใจว่าเงินกองทุนที่บริษัทจะต้องดำรงไว้มีความเพียงพอกับระดับความเสี่ยงในทุกด้านและเหมาะสมกับแนวทางการดำเนินธุรกิจ และเพื่อเป็นการส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักสากลที่จะช่วยยกระดับมาตรฐานของธุรกิจประกันภัยให้สูงขึ้น

## 6. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมาภิบาลในองค์กร หรือขาดการควบคุมที่ดีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ความปลอดภัยของข้อมูล หรือเหตุการณ์ภายนอก

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ ข้อกำหนด หรือข้อบังคับของหน่วยงานกำกับ ที่มีเป็นจำนวนมากในระยะเวลาอันสั้น ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ปฏิบัติงานหรือผู้ที่เกี่ยวข้องไม่ได้รับรู้ หรือไม่ได้ปฏิบัติตามอย่างถูกต้อง

บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยบริษัทให้ความสำคัญและกำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี จัดสรรบุคลากรอย่างเพียงพอและเหมาะสมกับลักษณะงาน รวมถึงมีผู้เชี่ยวชาญในการทำงานแต่ละด้าน เพื่อให้ระบบงานมีประสิทธิภาพ พนักงานสามารถทำงานแทนกันได้ ทำให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการเข้ารับการฝึกอบรมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในงานที่ต้องดูแลรับผิดชอบ ตลอดจนพัฒนาปรับปรุงระบบงานให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ รวมถึงบริษัทยังมีหน่วยงานดูแลด้านการปฏิบัติตามกฎหมายที่คอยกำกับดูแล และติดตาม สื่อสารกฎระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแล ให้กับพนักงานทุกท่านทราบ เพื่อถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด อีกทั้งบริษัทยังมีการกำหนดให้ทุกหน่วยงานรับผิดชอบต่อการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง พร้อมทั้งปลูกฝังความเข้าใจ ทัศนคติที่ดีเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยงในทุกๆ ด้านให้แก่พนักงาน ในส่วนของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ความปลอดภัยของข้อมูล หรือเหตุการณ์ภายนอกนั้น บริษัทมีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติในการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศขึ้น รวมถึงมีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ซึ่งจะช่วยให้บริษัทสามารถลดผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้น โดยบริษัทยังสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ แม้เกิดภาวะฉุกเฉินก็ตาม

#### 7. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายต่อบริษัทอันเนื่องมาจากการเสื่อมเสียชื่อเสียงเนื่องจากลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น และ/หรือหน่วยงานกำกับ ที่มีมุมมองภาพลักษณ์ต่อบริษัทในแง่ลบ

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ได้แก่ การชำระค่าสินไหมทดแทนเกินกว่าระยะเวลาที่กำหนดตามกฎหมาย กฎระเบียบ หรือข้อบังคับต่างๆ ที่อาจส่งผลให้ลูกค้า คู่ค้ามีมุมมองภาพลักษณ์ต่อบริษัทในแง่ลบได้

บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยบริษัทยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงมุ่งเน้นที่จะรักษาภาพลักษณ์ที่ดีต่อลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น หน่วยงานกำกับ ด้วยการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด เพื่อไม่ให้ถูกลงโทษหรือถูกปรับเป็นต้นทุน ที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคง ฐานะการเงิน และชื่อเสียงของบริษัท

#### 8. ความเสี่ยงด้านสารสนเทศ (Information Technology Risk)

ความเสี่ยงด้านสารสนเทศ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของบริษัท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cybersecurity)

ความเสี่ยงด้านสารสนเทศที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ได้แก่ ภัยคุกคามทางไซเบอร์จากการใช้งานอินเทอร์เน็ตในการติดต่อสื่อสารของบริษัทในปัจจุบัน

บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสารสนเทศ โดยบริษัทมีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติในการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ ที่พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติอย่างเคร่งครัด พร้อมทั้งมีการติดตั้งอุปกรณ์ (Firewall) ที่ช่วยตรวจสอบและป้องกันการเข้าถึงข้อมูลหรือการตรวจจับผู้บุกรุกในระบบเครือข่ายทั้งจากภายในและภายนอกองค์กรได้อย่างสะดวก และปลอดภัยจากภัยคุกคามต่างๆ ในโลกอินเทอร์เน็ต อีกทั้งยังมีการติดตั้งโปรแกรมป้องกันไวรัสคอมพิวเตอร์ให้กับคอมพิวเตอร์ที่ใช้งานอยู่ภายในบริษัทเพื่อป้องกันการโจมตี หรือทำลายข้อมูลอันเป็นหัวใจสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

## 9. ความเสี่ยงด้านมหันตภัย (Catastrophe Risk)

ความเสี่ยงด้านมหันตภัย หมายถึง ความเสี่ยงที่เหตุการณ์หนึ่ง หรือเหตุการณ์ต่อเนื่องที่มีขนาดใหญ่ ซึ่งก่อให้เกิดการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจริงเบี่ยงเบนไปจากค่าสินไหมทดแทนที่ได้มีการคาดการณ์ไว้อย่างมาก

ความเสี่ยงด้านมหันตภัยที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เช่น บริษัทมีสัญญาประกันภัยต่อที่มารับความเสี่ยงภัยที่เกิดจากมหันตภัย แต่ไม่เพียงพอกับเหตุการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจริงในอนาคต และการรับประกันภัยเกินกว่าขีดจำกัดที่สามารถรับความเสี่ยงภัยได้ในแต่ละเขตพื้นที่ความเสี่ยงภัย

บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านมหันตภัย โดยบริษัทมีการจัดทำสัญญาประกันภัยต่อที่คัดสรรผู้รับประกันภัยต่อที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) อยู่ในระดับตั้งแต่ A- ขึ้นไป เพื่อรองรับความเสี่ยงภัยที่เกิดจาก มหันตภัยไว้ล่วงหน้า พร้อมกับมีนโยบายการรับประกันภัยที่เน้นพื้นที่รับประกันภัยที่มีความเสี่ยงต่อมหันตภัยในระดับต่ำ อีกทั้งยังมีการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในการกำกับดูแล และควบคุมการรับประกันภัยไม่ให้เกิดขีดจำกัดความเสี่ยงภัยที่สามารถรับได้ในแต่ละเขตพื้นที่ความเสี่ยงภัย

## 10. ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ (Group Risk)

ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับผลกระทบเชิงลบจากเหตุการณ์ (ทั้งที่เป็นทางการเงินและมีใช่ทางการเงิน) จากธุรกิจในกลุ่มเดียวกัน นอกจากนี้ยังรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากความมั่นคงทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทั้งหมดหรือบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจซึ่งได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ของธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง ซึ่งเป็นทั้งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายในกลุ่มธุรกิจเองหรือเหตุการณ์ภายนอกที่กระทบต่อกลุ่มธุรกิจ

บริษัทไม่ได้รับผลกระทบจากความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ เนื่องจากบริษัทไม่มีบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมใดๆ นั่นคือบริษัทไม่มีโครงสร้างแบบกลุ่มธุรกิจในปัจจุบัน

## 11. ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดใหม่เป็นความสูญเสียที่อาจไม่เคยปรากฏขึ้นหรือไม่เคยมีประสบการณ์มาก่อน และเป็นความเสี่ยงที่ยากต่อการประมาณการทั้งในเชิงโอกาสการเกิดและความรุนแรงในการเกิด เนื่องจากความไม่แน่นอนและการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยแวดล้อม อาทิ การเมือง กฎหมาย สังคม เทคโนโลยี สภาพแวดล้อมทางกายภาพ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางธรรมชาติ

บริษัทอาจได้รับผลกระทบในการดำเนินธุรกิจจากความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ทั้งที่เป็นแบบไม่เคยปรากฏขึ้นหรือไม่เคยมีประสบการณ์มาก่อน ซึ่งยากต่อการประมาณการผลกระทบต่างๆ ได้

บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ โดยบริษัทมีการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะทำงานบริหารความเสี่ยงที่พร้อมรับมือกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ด้วยการกำหนดให้มีการรายงานการแจ้งเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident Report) เพื่อหาสาเหตุที่แท้จริงของเหตุการณ์ผิดปกติและแก้ไขให้เหตุการณ์ต่างๆ กลับสู่ภาวะปกติอย่างทันท่วงที พร้อมทั้งสามารถบันทึกเหตุการณ์ผิดปกติต่างๆ และแนวทางการป้องกัน แก้ไข เพื่อให้ทุกหน่วยงานสามารถสอดส่องดูแล ปรับปรุงการปฏิบัติงานให้สามารถดำเนินธุรกิจไปได้อย่างปกติ

## 4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

### 4.1 ลักษณะสำคัญของทรัพย์สิน

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของบริษัท คือ สถานที่ประกอบการ ซึ่งประกอบด้วย 3 ส่วน ได้แก่ สินทรัพย์ถาวร เงินให้กู้ยืม และเงินลงทุนในหลักทรัพย์

#### สินทรัพย์ถาวร : ที่ดินและอาคาร

บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีสินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ณ 31 ธันวาคม 2563

ที่ดิน	45.55	ล้านบาท
อาคาร และอาคารชุด	0.40	ล้านบาท
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	0.77	ล้านบาท
ยานพาหนะ	0.15	ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ราคาทุนของอาคารและอุปกรณ์ของบริษัทซึ่งหักค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว

#### เงินให้กู้ยืม

บริษัทได้กำหนดนโยบายการให้กู้ยืมไว้สำหรับการให้กู้ยืมแก่พนักงานของบริษัทเพื่อเป็นสวัสดิการ โดยการประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ที่จะนำมาจำนองเป็นประกันนั้น บริษัทปฏิบัติตามเงื่อนไขของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กล่าวคือ ใช้ราคาประเมินของพนักงานเจ้าหน้าที่ตามประมวลกฎหมายที่ดิน หรือราคาประเมินของนิติบุคคลที่นายทะเบียนให้ความเห็นชอบให้เป็นผู้ประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

- การบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม

บริษัทคำนึงถึงหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง “การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย”

- นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสีย

บริษัทได้ตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสีย สำหรับเบี้ยประกันภัยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 0.81 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากปี 2562 จำนวน 0.16 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 16.49

#### เงินลงทุนในหลักทรัพย์

นโยบายการลงทุนของบริษัทเป็นไปตามประกาศ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วย เรื่อง “การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย” ซึ่งบริษัทมีนโยบายการลงทุนอย่างชัดเจน เน้นการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ มีความมั่นคงสูง และให้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสมแน่นอน โดยบริษัทจะกระจายการลงทุนและเลือกลงทุนให้ผลตอบแทนจากการลงทุนเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้



## การลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 2562 และ 2561 มีดังนี้

ประเภทของหลักทรัพย์	ปี 2563		ปี 2562		ปี 2561	
	มูลค่า (พันบาท)	สัดส่วน (%)	มูลค่า (พันบาท)	สัดส่วน (%)	มูลค่า (พันบาท)	สัดส่วน (%)
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์</b>						
พันธบัตร	5,000	0.76	15,000	2.06	15,000	2.24
ตัวแลกเปลี่ยน	-	-	-	-	-	-
หุ้นทุน	191,162	29.12	211,123	28.96	230,177	34.35
หุ้นกู้	287,593	43.82	306,000	41.98	233,000	34.77
หลักทรัพย์อื่น	1,600	0.24	1,600	0.22	1,600	0.24
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	485,355	73.94	533,723	73.22	479,777	71.60
<b>เงินให้กู้ยืม</b>						
โดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน	4,384	0.67	7,026	0.96	8,174	1.22
อื่น ๆ	317	0.05	255	0.04	374	0.05
รวมเงินให้กู้ยืม	4,701	0.72	7,281	1.00	8,548	1.27
<b>เงินลงทุนอื่น</b>						
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	166,347	25.34	187,952	25.78	181,805	27.13
<b>รวม</b>	<b>656,403</b>	<b>100.00</b>	<b>728,956</b>	<b>100.00</b>	<b>670,130</b>	<b>100.00</b>

## 5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายหรือคดีฟ้องร้องในลักษณะใด ๆ ที่มีผลกระทบทางด้านลบต่อทรัพย์สิน ฐานะทางการเงิน และการดำเนินธุรกิจของบริษัท มากกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้น หรือร้อยละ 10 ของสินทรัพย์หมุนเวียน

## 6. ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	: บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ชื่อย่อ	: CHARAN
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107537000807 (บมจ. 327)
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	: รับประกันวินาศภัย
สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: อาคารจักรูประกันภัย เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
โทรศัพท์	: 0-2276-1024
โทรสาร	: 0-2275-4919
E-mail	: <a href="mailto:charanins@charaninsurance.co.th">charanins@charaninsurance.co.th</a>
URL	: <a href="http://www.charaninsurance.co.th">www.charaninsurance.co.th</a>
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	: 120,000,000 บาท
ประกอบด้วยหุ้นสามัญ	: 12,000,000 หุ้น
มูลค่าหุ้นละ	: 10 บาท
สาขาขอนแก่น	: เลขที่ 377/1-3 หมู่ 12 ตำบลเมืองเก่า อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น โทรศัพท์ 0-4347-2295-6
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
<b>บุคคลอ้างอิงอื่น ๆ</b>	
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 นางสาววิมล กฤตยาภิธรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2982 และ/หรือ นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5599 และ/หรือ นายจุมพล ไพรรัตน์กร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7645 และ/หรือ นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8125
ที่ปรึกษาทางการเงิน	: ไม่มี