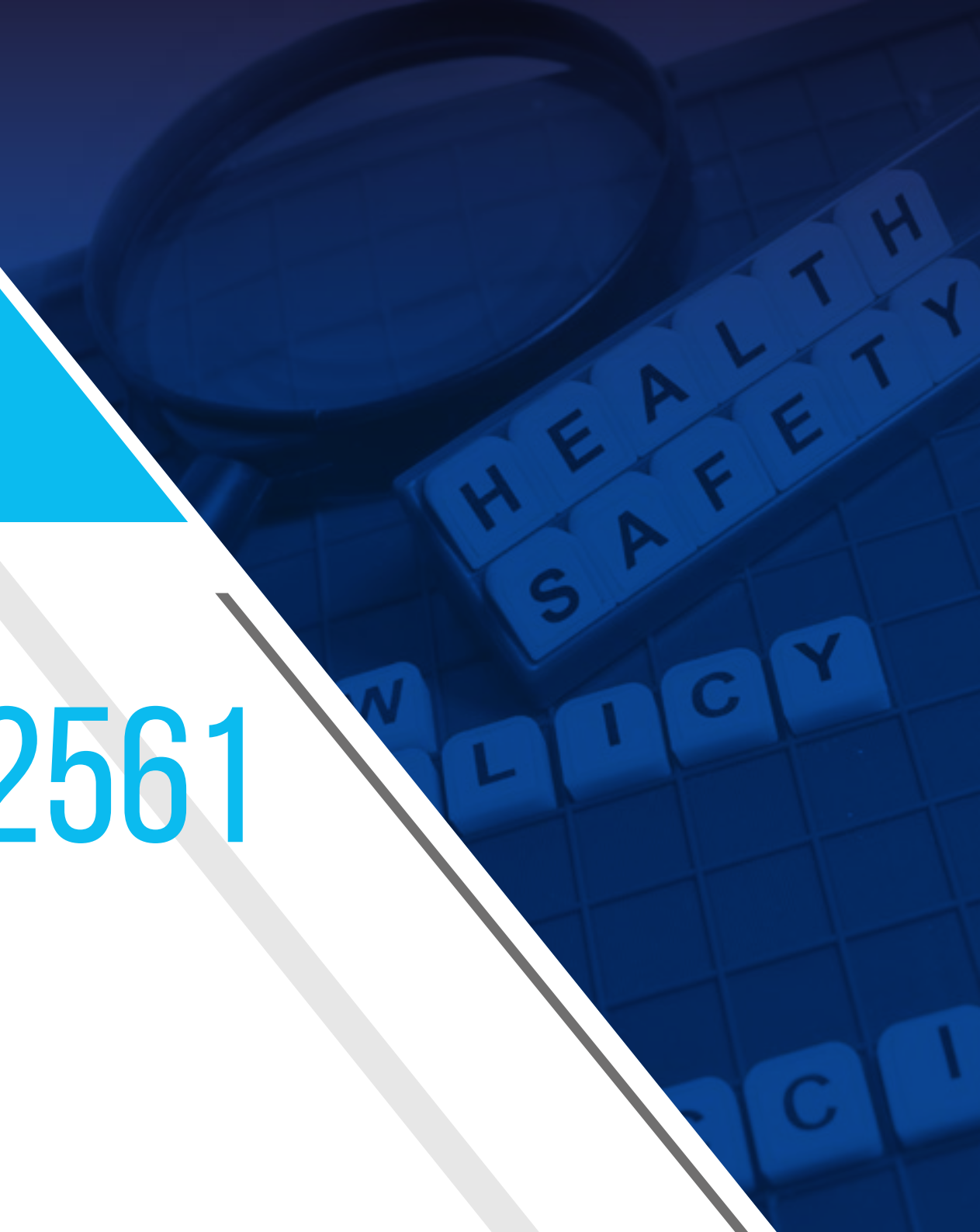




# รายงานประจำปี 2561



## ภาพรวมบริษัท

- 03** ประวัติบริษัท
- 04** วิสัยทัศน์และพันธกิจ
- 05** นโยบายการกำกับดูแลกิจการและ  
นโยบายการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- 10** ผลการดำเนินงานรวมถึงผลการวิเคราะห์และ  
อัตราส่วนต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
- 11** การบริหารความเสี่ยงขององค์กร
  - นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านประกันภัย
  - นโยบายการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
  - นโยบายการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น
- 29** การควบคุมภายใน
- 31** การประกอบธุรกิจของบริษัท
- 32** ผลิตภัณฑ์/บริการ
- 37** กลุ่มลูกค้า

## ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัท

- 39** คณะกรรมการบริษัท
- 44** คณะผู้บริหารของบริษัท
- 45** ข้อมูลสำคัญทางการเงิน
- 47** การสรรหาและการแต่งตั้ง
- 52** คณะกรรมการอื่นๆ
- 61** โครงสร้างองค์กร

# CONTENTS

## ประวัติบริษัท

### ✚ บริษัท แอปซิฟค ครอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

เป็นผู้เชี่ยวชาญด้านการประกันสุขภาพในภูมิภาคเอเชียมายาวนานถึง 45 ปี และยังเป็นเจ้าของบริษัทประกันสุขภาพที่มีชื่อเสียงมากมายทั้งในอดีตและปัจจุบัน (บลู ครอส ประกันภัย อินคอร์ปอเรชั่น ในประเทศฟิลิปปินส์ ; บลู ครอส ในประเทศไทยและฮ่องกง)

บริษัท แอปซิฟค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) เป็นส่วนหนึ่งของ กลุ่มแอปซิฟค ครอส ซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญด้านการประกันสุขภาพและการเดินทางในอันดับต้นๆ ของเอเชีย ซึ่งในปี พ.ศ. 2523 ทางบริษัทฯ ได้รับอนุญาตเป็นครั้งแรก ถือเป็นการมีส่วนร่วมครั้งแรกของเราในตลาดประกันสุขภาพของไทย เราได้จัดตั้ง บริษัท บลู ครอส ประเทศไทย และบริษัทนี้ก็ได้ถูกซื้อไปโดยบูฟาในปี พ.ศ. 2539 จากนั้นในปี พ.ศ. 2544 บริษัทฯ ก็ได้กลับเข้ามาในประเทศไทยอีกครั้งในนาม บริษัท เมด-ชัวร์ เซอร์วิส จำกัด โดยเข้าร่วมเป็นหุ้นส่วนกับ บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีหน้าที่บริหารงานและนโยบายการประกันสุขภาพและการประกันภัยเดินทาง หลังจากตั้งแต่ปี พ.ศ. 2548-2557 บริษัทฯ เข้าร่วมเป็นหุ้นส่วนกับ บริษัท แอลเอ็มจี ประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริหารงานและนโยบายการประกันสุขภาพ ภายใต้ชื่อโครงการ แอลเอ็มจี แอปซิฟค เฮลท์แคร์

ในช่วงหลายปี พ.ศ. 2556 บริษัทฯ ได้รับการสนับสนุนจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (ค.ป.ภ.) บริษัทฯ ได้เข้าซื้อหุ้นกิจการบริษัทประกันสุขภาพที่จดทะเบียนชื่อว่า “บริษัท บริรักษ์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)” และปรับโครงสร้างเพิ่มทุนจดทะเบียน 2 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และได้เปลี่ยนชื่อใหม่โดยเปิดตัวอย่างเป็นทางการว่า “บริษัท แอปซิฟคครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)” อย่างเป็นทางการในเดือนยายน พ.ศ. 2557 ผลการดำเนินงานเติบโตต่อเนื่องอย่างรวดเร็วและมั่นคง ณ สิ้นสุดปี พ.ศ 2561 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 500 ล้านบาท



## วิสัยทัศน์

“เป็นที่พึ่งให้กับลูกค้าในการให้แนวทางและคำแนะนำเกี่ยวกับประกันสุขภาพ ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันการเดินทางซึ่งสามารถเข้าถึงได้ง่าย สะดวกสบาย และมีรายละเอียดกรมธรรม์ที่เข้าใจง่าย ให้อำนาจแก่ลูกค้าเป็นผู้ตัดสินใจ ลูกค้าต้องการจะติดต่อ มีปฏิสัมพันธ์กับบริษัทฯ เมื่อไหร่และอย่างไร”

## พันธกิจ

“ให้ความช่วยเหลือลูกค้าทุกช่วงอายุ โดยให้ข้อมูลที่ครบครันประกอบการตัดสินใจในการซื้อประกันภัย และ สร้างความสัมพันธ์ที่มั่นคงกับตัวแทนและผู้ถือกรมธรรม์ในทุกช่องทางการจัดจำหน่าย”

## นโยบายการกำกับดูแลกิจการและ นโยบายการควบคุมภายในของบริษัทฯ

กรอบจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและค่านิยมที่บริษัทฯ ยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจและกำหนดให้มีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล ภายใต้สภาพแวดล้อมของการควบคุมที่เข้มแข็งเป็นปัจจัยพื้นฐานของการบริหารจัดการที่ดี หน้าที่อย่างหนึ่งของบริษัทที่มีต่อผู้ถือหุ้น ผู้ถือกรรมสิทธิ์ เจ้าหนี้ และหน่วยงานกำกับดูแล คือ การสร้างความเชื่อมั่นให้แก่บุคคลดังกล่าวว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่ดีและความเสี่ยงที่สำคัญจะได้รับการบริหารจัดการด้วยความระมัดระวังเหมาะสม ดังนี้



## ✚ จรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจ (Business Code of Conduct)

- **มาตรฐานการประกอบธุรกิจ** บริษัทฯ ประกอบธุรกิจทุกขั้นตอนด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและตรงไปตรงมา อีกทั้งเคารพต่อสิทธิมนุษยชนและผลประโยชน์อันพึงได้รับของพนักงานของเรา เราจะเคารพต่อผลประโยชน์อันพึงได้รับของผู้ที่เราติดต่อธุรกิจด้วยเช่นเดียวกัน
- **ความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น** บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงการสร้างมูลค่าให้กับธุรกิจอย่างมั่นคง ต่อเนื่องและยั่งยืนผ่านการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรงไปตรงมา
- **ผู้ร่วมธุรกิจ** บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะสร้างสัมพันธ์ภาพที่นำมาซึ่งผลประโยชน์ร่วมกับ ลูกค้า คู่ค้า อื่นๆ บริษัทฯคาดหวังว่าในการทำธุรกิจร่วมกัน ผู้ร่วมธุรกิจจะยึดมั่นในจรรยาบรรณทางธุรกิจอย่างสม่ำเสมอเช่นเดียวกัน
- **ความรับผิดชอบต่อพนักงาน** พนักงานถือเป็นทรัพยากรที่มีค่าสูงสุดและปัจจัยสำคัญสู่ความสำเร็จขององค์กร บริษัทฯจึงมีความรับผิดชอบต่อในการดูแลรักษาสภาพแวดล้อมของการทำงาน ให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอและยึดมั่นปฏิบัติตามกฎหมายแรงงานอย่างเคร่งครัด



- **ความรับผิดชอบต่อลูกค้า** บริษัทฯ เล็งเห็นถึงความไว้วางใจที่ลูกค้ามีให้และตัดสินใจเลือกใช้บริการกับบริษัทฯ เป็นสำคัญ ดังนั้นจึงมุ่งมั่นที่จะผลิตสินค้าและบริการที่ดี มีคุณภาพและมองหาโอกาสในการพัฒนา ยกระดับคุณภาพให้สูงยิ่งขึ้นไปอยู่เสมอ
- **การแข่งขันทางการค้า** บริษัทฯ เชื่อในการแข่งขันทางการค้าที่ยุติธรรมและสนับสนุนการพัฒนา กฎหมายด้านการแข่งขันทางการค้าที่เหมาะสม บริษัทฯ และพนักงานจะทำธุรกิจแข่งขันทางการค้า ตามกฎกติกาข้อบังคับอย่างยุติธรรมและถูกต้อง
- **ความซื่อสัตย์สุจริต** เราจะไม่ให้หรือรับสินบนใดๆ ทั้งทางตรงและทางอ้อมรวมทั้งผลประโยชน์ต่างๆ ทางการเงินและทางธุรกิจอันมิชอบและพนักงานทุกคนต้องไม่เสนอหรือรับของกำนัลใดๆ ไม่ว่าจะเป็นสิ่งของหรือเงินที่จัดอยู่ในข่ายการรับสินบน การเรียกรับหรือเสนอสินบนใดๆ จะต้องได้รับการปฏิเสธโดยทันทีและให้รายงานต่อฝ่ายบริหารหากมีการกระทำดังกล่าวเกิดขึ้น
- **ความขัดแย้งทางผลประโยชน์** พนักงานทุกคน ต้องหลีกเลี่ยงการทำกิจการส่วนตัวหรือ การมีผลประโยชน์ทางการเงินใดๆ ที่อาจขัดกับงานในหน้าที่ที่รับผิดชอบต่อบริษัทฯ อยู่ และจะต้องไม่แสวงหาผลประโยชน์ให้กับตนเองหรือผู้อื่น โดยใช้ตำแหน่งหน้าที่ของตนในทางมิชอบ

## ✦ ค่านิยม (Core Values)

- **การมุ่งเน้นที่ลูกค้า (Customer Focus)**

มุ่งสร้างวัฒนธรรมในการตอบสนองความต้องการหรือแก้ปัญหาให้แก่ลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและมีคุณภาพอย่างต่อเนื่องและระยะยาว เพื่อสร้างความพึงพอใจที่เหนือความคาดหมายให้กับลูกค้า ผู้ซึ่งนำโอกาสทางธุรกิจมาให้กับเรา

- **มุ่งประสิทธิผล (Effectiveness-Oriented)**

ตั้งมั่นในประสิทธิผลในการทำงานโดยมุ่งผลลัพธ์ ณ จุดสิ้นสุดของกิจกรรมผ่านกระบวนการ กำหนดตัวชี้วัดผลสำเร็จที่ชัดเจน เป็นหนทางในการบรรลุเป้าประสงค์หรือเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้ ก่อให้เกิดผลสำเร็จระดับบุคคลทีมงานและองค์กร

- **การพัฒนาอย่างต่อเนื่อง (Continuous Improvement)**

การปรับปรุงงานเพื่อเพิ่มผลิตภาพ (Productivity) อย่างต่อเนื่องเป็นสิ่งจำเป็นในสภาวะการแข่งขันในปัจจุบัน การปรับปรุงงานก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงทำให้เกิดคุณภาพใหม่ในองค์กร ซึ่งเป็นตัวชี้ขาดการยอมรับของลูกค้าที่สำคัญต้องมีการพัฒนาทั่วทั้งองค์กรอย่างต่อเนื่อง

- **ความเป็นมืออาชีพ (Professionalism)**

ความเป็นมืออาชีพต้องมี คุณธรรม จริยธรรม ความรู้ ความเข้าใจในการพัฒนาตนเองสู่ความเป็นมืออาชีพในสายงานของตนอย่างสม่ำเสมอที่สำคัญก็คือ ต้องมีจิตสำนึกในความรับผิดชอบ ต่อตนเอง องค์กร สังคมและประเทศชาติ





- **การทำงานเป็นทีม (Teamwork)**

การทำงานเป็นทีม เป็นสิ่งจำเป็นสำหรับการเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการบริหารงาน ทีมที่จะประสบความสำเร็จคือกลุ่มของบุคคลที่ทำงานร่วมกัน เพื่อให้บรรลุเป้าหมาย การทำงานเป็นทีมนั้นมีค่าเกินกว่าความหมายคำว่า กลุ่มคน หัวใจของการทำงานเป็นทีมขึ้นอยู่กับ การมีผู้นำที่เข้มแข็งและผู้ตามที่ขับเคลื่อนงานของทีม เพื่อการบรรลุวัตถุประสงค์ต้องกระทำด้วยการร่วมใจ ร่วมคิด ร่วมทำ

- **ความซื่อสัตย์ (Integrity)**

ความซื่อสัตย์ เป็นคุณธรรมที่จำเป็นต่อทุกสังคม การมีความซื่อสัตย์ต่อตนเอง ต่อครอบครัว ต่อหน้าที่การงาน ต่อมิตร ต่อประเทศชาติ นำมาซึ่งการประสบความสำเร็จในชีวิต ความซื่อสัตย์ในการทำงานจะส่งผลโดยตรงต่อคุณลักษณะส่วนบุคคลของเราเองที่คนอื่นมองหรือรับรู้ในตัวเราว่า เป็นคนที่มีความซื่อสัตย์หรือไม่ นอกจากนี้ยังรวมไปถึงผลต่อเนื่องไปยังหน่วยงานและองค์กรของเราเอง

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2560	2559
เบี้ยประกันภัยรับรวม	287.66	246.23
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ)	213.56	209.35
รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น	25.28	41.87
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	-3.75	-30.67

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

อัตราส่วน	2560	2559
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน ( Loss Ratio)	51%	85%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัย ( Expense Ratio)	13%	13%
อัตราส่วนรวม ( Combined Ratio)	104%	137%
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity ratio)	230%	140%
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น ( Return on equity)	-5%	-41%

**ผลการดำเนินงาน**  
รวมถึง**ผลการวิเคราะห์**  
และ**อัตราส่วน**ต่างๆ  
ที่เกี่ยวข้อง

## การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management : ERM)

เพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นผู้กำหนด นโยบายการบริหารความเสี่ยงและให้หน่วยงานนำไปเป็นแนวทางและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ ได้นำเอาการบริหารความเสี่ยงแบบ **“Three Lines of Defense”** มาประยุกต์ใช้โดยแบ่งผู้รับผิดชอบความเสี่ยงออกเป็น 3 ลำดับดังนี้

**ผู้รับผิดชอบระดับแรก (First line of defense)** - คือ หน่วยธุรกิจที่แบกรับความเสี่ยง มีหน้าที่ในการระบุและบริหารความเสี่ยงโดยตรง (ออกแบบและดำเนินการในการควบคุม) หน่วยธุรกิจเหล่านี้ จึงต้องให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงให้เป็นองค์ประกอบสำคัญในการทำงาน

**ผู้รับผิดชอบระดับที่สอง (Second line of defense)** - หน้าที่หน่วยบริหารความเสี่ยงและหน่วยกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย รับผิดชอบในด้านการตรวจสอบอย่างต่อเนื่องเกี่ยวกับการออกแบบและการดำเนินการของการควบคุมในผู้รับผิดชอบระดับแรก รวมถึงจัดทำข้อเสนอแนะและอำนวยความสะดวกกิจกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยส่วนใหญ่คือหน้าที่การจัดการที่อาจมีระดับความเป็นกลางบางอย่าง แต่ไม่เป็นอิสระโดยสมบูรณ์จากผู้รับผิดชอบระดับแรก

**ผู้รับผิดชอบระดับที่สาม (Third line of defense)** - หน้าที่ตรวจสอบภายในรับผิดชอบในหน้าที่เป็นอิสระจากการบริหารความเสี่ยง



กระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ คือ 1) การระบุปัจจัยเสี่ยง ที่จะส่งผลอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท 2) การประเมินความเสี่ยงและกระบวนการติดตามความเสี่ยง ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้นโยบายที่กำหนดและ 3) การรายงานความเสี่ยง ประเภทต่างๆ และ ประเด็นสำคัญ โดยแบ่งแต่ละประเภทของความเสี่ยง ดังนี้

## 1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสม หรือ ไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก ส่งผลให้ไม่บรรลุตาม วัตถุประสงค์และพันธกิจที่กำหนดไว้

## 2. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หมายถึง ความเสี่ยงที่จะก่อให้เกิดความเสียหาย โดยอาจเกิดขึ้นจากความล้มเหลว ความไม่เพียงพอ หรือความไม่เหมาะสมของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุปัจจัยภายนอกที่ อาจส่งผลกระทบต่อการทำงาน และ/หรือฐานะทางการเงิน ชื่อเสียง และความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ หรือการขาดการกำกับดูแล และควบคุมที่ดีหรือขาดธรรมาภิบาลในองค์กร



บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบาย แผนงาน และโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ให้สอดคล้องกับนโยบายของบริษัทฯ พร้อมทั้งสื่อสารนโยบายให้ทุกหน่วยงานทราบ และนำไปปฏิบัติ อย่างเคร่งครัด อีกทั้ง ยังได้พิจารณา ขอบเขตการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้ครอบคลุม 6 กิจกรรมหลักของบริษัทฯ ดังนี้

1. การพิจารณารับประกันภัย
2. การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์
3. การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย
4. การจัดการค่าสินไหมทดแทน
5. การประกันภัยต่อ
6. การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น

### 3. ความเสี่ยงด้านการประกันภัย

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจาก สมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณสำรองประกันภัย และการพิจารณารับประกันภัย

ปัจจัยเสี่ยงด้านการประกันภัย เช่น การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การกระจุกตัวของภัยที่รับไว้ ค่าใช้จ่ายซึ่งสูงกว่าสมมติฐานที่กำหนดไว้ การจัดสรรเงินสำรองเบี้ยประกันภัย และเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้ถือกรมธรรม์ ผู้เอาประกันภัย และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่ๆ โดยอาจส่ง ผลกระทบต่อจำนวนค่าสินไหมทดแทนและ กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต



#### 4. ความเสี่ยงด้านการตลาด/การลงทุน

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของสินทรัพย์ที่ลงทุน อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารอนุพันธ์ ราคาอสังหาริมทรัพย์ และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

#### 5. ความเสี่ยงด้านเครดิต

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่คู่ค้า/สัญญา ไม่สามารถจ่ายชำระหนี้คืน หรือไม่ปฏิบัติตาม สัญญาที่ตกลงไว้กับ บริษัทฯ หรือโอกาสที่คู่ค้า/คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ

#### 6. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถ เปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้หรือไม่ สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอเพื่อรองรับ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในการประกอบธุรกิจ

#### 7. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ข้อบังคับและกฎหมายอื่น ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามเกณฑ์ข้อบังคับและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ของหน่วยงานที่มีหน้าที่กำกับและดูแลธุรกิจรวมถึงกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

#### 8. ความเสี่ยงด้านมหันตภัย

หมายถึง ความเสียหายที่เกิดขึ้นโดยฉับพลันและร้ายแรง ซึ่งทำให้เกิดการสูญเสียเป็นจำนวนมาก เช่น ความเสียหายจากแผ่นดินไหว อุทกภัย ตามที่ปัจจุบันมีภัยพิบัติทางธรรมชาติขนาดใหญ่เกิดขึ้น ซึ่งถือเป็นปัจจัยสำคัญอย่างหนึ่งที่สามารถส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งนี้การรับประกันภัยของบริษัทฯ จะมีเพียงด้านสุขภาพและอุบัติเหตุเท่านั้น แต่หากเกิดมหันตภัยขึ้น อาจทำให้ต้องชดเชยค่าสินไหมทดแทนเป็นจำนวนมาก



## การติดตามประเมินผลและการรายงาน

การติดตามและประเมินผล เป็นกระบวนการที่จะดำเนินการต่อจากที่บริษัทฯ ได้กำหนดแผนการจัดการความเสี่ยงและกำหนดผู้รับผิดชอบในการจัดการความเสี่ยงนั้นๆ โดยมีเป้าหมาย คือ

- เพื่อเป็นการประเมินความเหมาะสมและประสิทธิภาพกับวิธีการจัดการความเสี่ยง รวมทั้งติดตามผลการจัดการ ความเสี่ยงที่ได้มีการดำเนินการไปแล้วว่าบรรลุผลตามวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงหรือไม่
- เพื่อควบคุมและติดตามระดับของความเสี่ยง
- เพื่อตรวจสอบมาตรการควบคุมที่ได้มีการกำหนดหรือปรับใหม่ว่าสามารถลดโอกาสหรือผลกระทบของความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพหรือไม่
- กำหนดให้มีผู้รับผิดชอบในการประเมินผล และนำผลการประเมิน รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

## ประโยชน์ที่ได้ในการบริหารความเสี่ยง

เพื่อป้องกันและลดความสูญเสียชีวิต จากภัยพิบัติต่างๆ อันทำให้ธุรกิจหยุดชะงัก หรือดำเนินกิจการต่อไปไม่ได้

## ✚ นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านประกันภัย

บริษัทฯ จะพิจารณาอย่างละเอียดถึงระดับความเสี่ยงภัยที่รับโอนว่าอยู่ในระดับที่บริษัทฯ ได้รับความเสี่ยงได้หรือไม่โดยอิงจาก คู่มือและอัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดขึ้น มีการติดตาม และควบคุมการกระจายตัวของความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม ไม่กระจุกตัวทั้งในทางภูมิศาสตร์ และประเภทของความเสี่ยง สำหรับความเสี่ยงภัยที่อยู่ในระดับสูงเกินกว่าที่บริษัทฯ จะสามารถ รับไว้ได้เองเพียงลำพังบริษัทฯ ได้มีการจัดการให้มีการถ่ายโอนความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันภัยต่อ ผ่านสัญญาประกันภัยต่อ ซึ่งการเลือกผู้รับประกันภัยต่อ จะพิจารณาที่ความมั่นคงทาง การเงินเป็น อันดับแรก เพื่อบริหารการรับประกันภัยให้มีสัดส่วนของการประกันภัยอย่าง เหมาะสม ทั้งในด้านผลรวมของผลการพิจารณารับประกันภัย และให้สอดคล้องกับ วัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ

## การจัดการความเสี่ยงด้านการจัดการค่าสินไหมทดแทน และการสำรองค่าสินไหมทดแทน

ในการตั้งเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน บริษัทฯ ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยอมรับ โดยทั่วไป คำนวณและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต มีการติดตามและ วิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของเงินสำรอง เพื่อพิจารณาปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อ การตั้ง เงินสำรองของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่า เงินสำรองที่ตั้งไว้เพียงพอสำหรับภาระ ผูกพันที่บริษัทมีต่อผู้เอาประกันภัยในอนาคต และให้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยสอบทานความ เหมาะสมและความเพียงพอของ เงินสำรองประกันภัย



## การบริหาร/จัดการความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อ

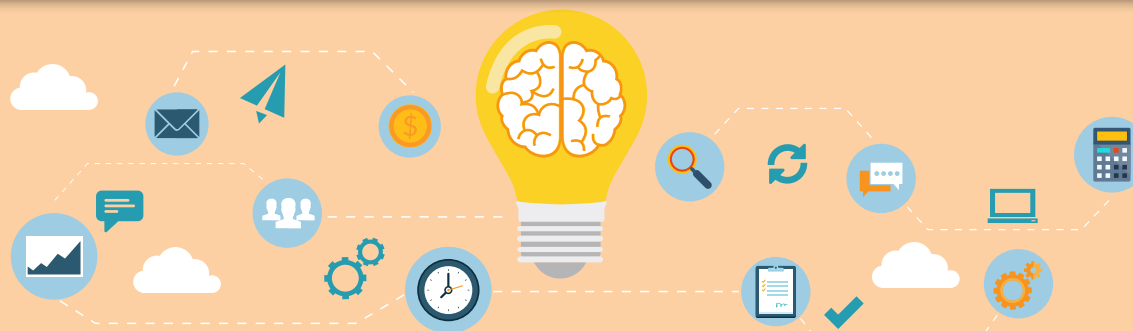
สำหรับความเสี่ยงภัยที่อยู่ในระดับที่สูงเกินกว่าบริษัทฯ จะสามารถรับไว้ได้เองเพียงลำพัง ได้จัดการให้มีการถ่ายโอน ความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันภัยต่อผ่านสัญญาประกันภัยต่อทั้งวิธีที่เป็นสัญญาล่วงหน้ารายปีและวิธีที่เป็นการทำเฉพาะราย ซึ่งการเลือกผู้รับประกันภัยต่อจะพิจารณาที่ความมั่นคงเป็นอันดับแรก นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีการบริหารพอร์ตการรับประกันภัย ให้มีสัดส่วนของการประกันภัยต่างๆ อย่างเหมาะสม ทั้งในด้านผลรวมของผลการพิจารณารับประกันภัย และให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ

อีกทั้ง บริษัทฯ ได้จัดทำกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อที่เป็นลายลักษณ์อักษร และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์และ ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกรอบการบริหาร ความเสี่ยงโดยรวม และได้ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัทฯ ตามลำดับ โดยประกอบด้วย กระบวนการคัดเลือกแผนการประกันภัยต่อที่เหมาะสม การนำไปปฏิบัติใช้การตรวจสอบ การติดตาม การทบทวน การควบคุม และการจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อของบริษัทฯ โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทฯ ต้นทุนทางการเงินโดยเปรียบเทียบสถานะของสภาพคล่อง แนวโน้มของตลาดประกันภัยต่อ และแผนธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อให้ มีความเหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนทางธุรกิจของบริษัทฯ

# ภาพรวมบริษัท

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	จำนวน
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	37.38
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	10.62
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	-



## ✚ นโยบายการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management : ALM) เป็นการบริหารจัดการโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน รวมทั้งการระบุพหุพันธ์ต่างๆ ด้วย เพื่อให้ได้ผลตอบแทนและความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง จะมีทั้งความเสี่ยงที่เกิดจากการบริหารสภาพคล่อง และอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดราคาผิดพลาด และความเสี่ยงด้านการประมาณการหนี้สินค่าสินไหมทดแทนตลาดเคลื่อนสูง ตัวอย่างเช่น เมื่อบริษัทต้องชำระคืนหนี้สินและภาระผูกพัน แต่ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ที่มีให้เป็นเงินสดได้ทันเวลา หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้ หรือสามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้แต่มีต้นทุนทางการเงินสูง ซึ่งจะกระทบต่อรายได้ และเงินกองทุนของบริษัท ตลอดจนความน่าเชื่อถือของบริษัท

กลยุทธ์การบริหารสินทรัพย์และหนี้สินจึงเน้นไปทางการรักษาสภาพคล่องทางการเงิน เพื่อให้เพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้สินที่มีต่อผู้ถือกรรมธรรม์ จำนวนกรรมธรรม์ และหนี้สินตามกรรมธรรม์ประกันภัยจึงเป็นสิ่งที่บริษัทนำมาใช้ในการพิจารณาตัดสินใจในการลงทุน ทั้งในเรื่องของระยะเวลาที่จะลงทุน และความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น



# ภาพรวมบริษัท

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2560		ปี 2559	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
<b>สินทรัพย์ลงทุน</b> (Total Investment Assets)	212.82	211.07	182.95	181.04
<b>สินทรัพย์สภาพคล่อง</b> (Total Liquid Assets)	128.49	124.39	96.06	94.79
<b>หนี้สินรวม</b> (Total Liabilities)	219.19	204.30	206.54	203.49
<b>หนี้สินตามสัญญาประกันภัย</b> (Insurance Liabilities)	163.64	148.76	162.67	167.08

## หมายเหตุ

- **ราคาบัญชี** หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- **ราคาประเมิน** หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

## มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สิน จากสัญญาประกันภัย

### หนี้สินจากสัญญาประกันภัยประกอบด้วย

เพื่อป้องกันและลดความสูญเสีย จากภัยพิบัติต่างๆ อันทำให้ธุรกิจหยุดชะงัก หรือดำเนินกิจการต่อไปไม่ได้

#### 1. เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

บริษัทคำนวณเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ตามกฎหมายที่ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดสรรเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ เงินสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทน และเงินสำรองอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย โดยคำนวณวิธี 1/365 System

#### 2. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามมูลค่าที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือผู้ประเมินของบริษัทแล้วแต่กรณี นอกจากนี้บริษัทได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ (IBNR) ซึ่งประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

### 3. สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดเป็นประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่จะคาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่สำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ตามการวิเคราะห์ข้อมูลค่าสินไหมทดแทนในอดีตโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดจะถูกรับรู้ในงบการเงินในกรณีที่สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดมากกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

#### ในการทำการประเมินได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ 3 วิธี ดังนี้

1. วิธีบันไดลูกโซ่ (Chain Ladder method, CL) สำหรับข้อมูลสินไหมทดแทนจ่ายและสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น
2. วิธีเบอร์นฮุตเตอร์ เฟอ์กูสัน (Bornhuetter-Ferguson method, BF) สำหรับข้อมูลสินไหมทดแทนจ่ายและสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น
3. วิธีค่าคาดหวังกอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Expected Loss Ratio, ELR) ในการประเมินค่าประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทน เราเลือกใช้วิธีบันไดลูกโซ่ของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นเป็นหลัก สำหรับวิธีการ BF และ ELR เราเลือกใช้ในกรณีที่มีความเหมาะสมตามข้อมูล

# ภาพรวมบริษัท

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2560		ปี 2559	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
<b>หนี้สินจากสัญญาประกันภัย</b> (Insurance Liabilities)	163.64	148.76	162.68	167.08
• <b>สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้</b> (Premium liabilities)	139.49	120.98	107.49	103.90
• <b>สำรองค่าสินไหมทดแทน</b> (Claim liabilities)	24.15	27.78	55.19	63.18

## หมายเหตุ

- **ราคาบัญชี** หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว
- **ราคาประเมิน** หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการทำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย

## ข้อสังเกต

ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินของอย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกัน

และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย ซึ่งจะต้องประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณีที่บริษัทมีข้อมูลไม่เพียงพออาจอ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทนั้น นอกจากนี้ มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเผื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation : PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

ในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ผู้ที่นำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

## ✚ นโยบายการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น

กรอบนโยบายการลงทุน เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม การออกแบบผลิตภัณฑ์ การรับประกันภัย การทำสัญญาประกันภัยต่อ การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ฐานะเงินกองทุน ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ผลตอบแทนที่คาดหวัง และความพร้อมของระบบและบุคลากรในการรองรับการลงทุนและให้เป็นไปตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556

### วัตถุประสงค์

วัตถุประสงค์ของนโยบายนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยให้ บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) มีการบริหารจัดการสินทรัพย์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ การกำกับดูแล ตรวจสอบ และประเมินผลการลงทุนในสินทรัพย์ของบริษัทฯ การลงทุนในสินทรัพย์เหล่านั้นจะถูกจัดขึ้นโดยคณะกรรมการลงทุน โดยคำนึงถึงสภาพคล่องของกิจการเป็นหลักก เพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามภารกิจและวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ นโยบายนี้มีความสอดคล้องตามข้อกำหนดและกฎระเบียบ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)





## สัดส่วนการลงทุนตามประเภทสินทรัพย์ (Product Limit)

บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนปี 2560 โดยมีเป้าหมาย “**เน้นความปลอดภัยของเงินต้น** และ **ความคุ้มค่าของผลตอบแทนการลงทุน**” ซึ่งมีการกำหนดสัดส่วนในการลงทุนแต่ละประเภทให้เหมาะสมกับสถานะของตลาดเงินตลาดทุน ณ เวลานั้นๆ โดยพิจารณาถึงความสอดคล้องของการลงทุนแต่ละประเภทกับการบริหารความเสี่ยงซึ่งจะต้องผ่านการเห็นชอบจากคณะกรรมการการลงทุน แล้วจึงเสนอกรรมการผู้จัดการเพื่ออนุมัติการลงทุนก่อนดำเนินการทุกครั้ง

ยุทธศาสตร์และการจัดสรร จะต้องคำนึงถึงสถานการณ์ปัจจุบันของบริษัทฯ พิจารณาถึงสภาพคล่อง เป็นความสำคัญลำดับแรก คำนึงถึงขีดจำกัดเงินลงทุน ฝ่ายการลงทุนจะต้องติดตามความเคลื่อนไหวทางด้านเศรษฐกิจ การวิเคราะห์ข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ จากสถาบันการเงินและศูนย์วิจัยของหน่วยงานที่มีความน่าเชื่อถือหลายแห่ง ประกอบกับการวางแผนการลงทุนอยู่ตลอดเวลาเพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นของการแผนงานการลงทุน หากสถานะตลาดเงินหรือตลาดทุนเกิดความผันผวน

## คุณภาพสินทรัพย์

- 1. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด** - คือการฝากเงินกับสถาบันการเงินในประเทศและต่างประเทศที่จัดตั้งขึ้นภายใต้กฎหมายของแต่ละประเทศ การฝากเงินกับสถาบันการเงินต่างประเทศสำหรับวัตถุประสงค์เฉพาะเพื่อใช้สำหรับการดำเนินงานในประเทศนั้นๆ
- 2. เงินฝากประจำ/เงินฝากตามระยะเวลา** - องค์กรสามารถฝากเงินกับทั้งรัฐบาลหรือธนาคารเอกชน ซึ่งมีการรับประกันเงินต้น และการพิจารณาดอกเบี้ยที่จะได้รับจะต้องมีการเปรียบเทียบกับอัตราดอกเบี้ยในตลาดปัจจุบัน รวมทั้ง อัตราแลกเปลี่ยน และระยะเวลาของเงินฝากประจำ ควรจะเริ่มต้นตั้งแต่ 3 เดือนถึง 60 เดือนเป็นสูงสุด
- 3. ตราสารหนี้** - คุณภาพของตราสารหนี้ เช่น พันธบัตรหรือหุ้นกู้จะเลือกตามเครดิตเรตติ้งซึ่งต้องมีคะแนนอย่างน้อย “A-1” ซึ่งจัดอันดับโดยบริษัทที่มีชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือทั้งในประเทศ และ ต่างประเทศ และเป็นบริษัทที่พิจารณาแล้วเห็นว่ามีความสามารถในการดำเนินธุรกิจได้เป็นอย่างดี และระยะเวลาครบกำหนดของพันธบัตรและหุ้นกู้ควรอยู่ในช่วง 3-5 ปี
- 4. กองทุนรวม** - กองทุนรวมจะต้องมีนโยบายลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้หรือตราสารทุนที่มีคุณภาพ โดยให้ผลตอบแทนเหมาะสมกับความเสี่ยง อาทิเช่น ตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ตราสารหนี้ที่ออกโดยนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจ หรือธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารต่างประเทศ หรือตราสารหนี้ที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้

## การประเมินราคาสินทรัพย์

บริษัทมีการลงทุนในสินทรัพย์ที่เป็น เงินสด เงินฝากสถาบันการเงิน ใบรับฝากเงิน และ บัตรเงินฝาก (Negotiable Certificate of deposit)

**1. เงินสด** - ให้ประเมินราคาตามจำนวนเงินที่มีอยู่

ต่างประเทศที่จัดตั้งขึ้นภายใต้กฎหมายของแต่ละประเทศ การฝากเงินกับสถาบันการเงิน ต่างประเทศสำหรับวัตถุประสงค์เฉพาะเพื่อใช้สำหรับการดำเนินงานในประเทศนั้นๆ

**2. เงินฝากสถาบันการเงิน** - ความน่าเชื่อถือของตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้



# ภาพรวมบริษัท

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2560		ปี 2559	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงินและ บัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	212.82	211.07	182.95	181.04
ตราสารหนี้ (พันธบัตร,หุ้นกู้, ตั๋วสัญญาใช้เงิน,ตั๋วแลกเงิน, หุ้นกู้แปลงสภาพ และ สลากออมทรัพย์)	-	-	-	-
ตราสารทุน (ไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม)	-	-	-	-
หน่วยลงทุน	-	-	-	-
เงินให้กู้ยืม,เงินให้เช่าซื้อรถ และให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่ง	-	-	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน	-	-	-	-
ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-
เงินลงทุนอื่น	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ลงทุน				

## หมายเหตุ

- **ราคาบัญชี** หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- **ราคาประเมิน** หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการทำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

## การควบคุมภายใน

### วัตถุประสงค์

บริษัทฯ ต้องประสบกับการเปลี่ยนแปลงของสภาวะทางเศรษฐกิจและการดำเนินธุรกิจ อยู่ตลอดเวลาซึ่งมีผลกระทบต่อความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท (Risk profile) การเปลี่ยนแปลงซึ่งอาจเกิดขึ้นได้จากทั้งปัจจัยภายในและภายนอก รวมถึงสภาพเศรษฐกิจ อุตสาหกรรม กฎหมาย กฎระเบียบและการเปลี่ยนแปลงการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทฯ จึงมีความจำเป็นต้องกำหนดให้มีนโยบาย วิธีการปฏิบัติและการควบคุมที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้ การกำหนดให้มีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล ภายใต้สภาพแวดล้อมของการควบคุมที่เข้มแข็งเป็นปัจจัยพื้นฐานของการบริหารจัดการที่ดี หน้าที่อย่างหนึ่งของบริษัทที่มีต่อผู้ถือหุ้น ผู้ถือกรรมธรรม์ เจ้าหนี้และหน่วยงานกำกับดูแล คือ การสร้างความเชื่อมั่นให้แก่บุคคลดังกล่าวว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่ดีและความเสี่ยงที่สำคัญจะได้รับการบริหารจัดการด้วยความระมัดระวังและเหมาะสม



## คำนิยาม

**การควบคุมภายใน** หมายถึง นโยบายและกระบวนการซึ่งออกแบบขึ้น และนำมาถือปฏิบัติเพื่อให้เชื่อมั่นได้อย่างมีเหตุผลว่า บริษัทจะบรรลุวัตถุประสงค์ต่อไปนี้

- การปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- รายงานทางการเงินมีความเชื่อถือได้
- การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบและนโยบายที่เกี่ยวข้อง

## การควบคุมทางด้านโครงสร้างและวิธีการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ ได้จัดโครงสร้างการบริหารงานในแต่ละหน่วยงานอย่างชัดเจน มีการแบ่งเป็นหน่วยงานย่อยและยังมีการกระจายอำนาจในการบริหารงานในแต่ละลำดับชั้น เพื่อให้การบริหารงานและบริหารความเสี่ยงได้ถูกพิจารณาเป็นไปอย่างเหมาะสม



## การประกอบธุรกิจของบริษัท

การประกอบธุรกิจของบริษัทฯ แบ่งออกเป็น 2 ด้าน คือ

### 1. ด้านการรับประกันภัย

**ธุรกิจหลักของบริษัทฯ** คือ การรับประกันภัยประเภทอุบัติเหตุและสุขภาพโดยแบ่งเป็น

- การรับประกันภัยโดยตรง เป็นการรับประกันภัยผ่านตัวแทน นายหน้าบุคคลธรรมดา นายหน้านิติบุคคล และ ลูกค้าโดยตรง
- การรับประกันภัยต่อจากบริษัทฯ ประกันวินาศภัยอื่นๆ

### 2. ด้านการลงทุน

บริษัทประกันวินาศภัยสามารถนำเงินสดคงเหลือไปลงทุนหรือแสวงหาผลตอบแทน เพื่อเป็นรายได้อีกทางหนึ่งให้แก่บริษัท การลงทุนต้องพิจารณาให้เหมาะสมกับระดับ ความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ และ มีสภาพคล่องในการเปลี่ยนสินทรัพย์ลงทุนเป็น เงินสดสำหรับส่วนที่บริษัท ต้องใช้ในอนาคตอย่างเพียงพอ พร้อมทั้งต้องปฏิบัติตาม ประเทศ สัดส่วน และเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด ภายใต้ข้อกำหนด ว่าด้วยการลงทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ ประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 การให้กู้ยืมเงิน การลงทุนในหลักทรัพย์ ตัวแลกเงิน พันธบัตร หุ้นสามัญ หุ้นกู้ รวมทั้งการฝากเงินกับธนาคาร



## ผลิตภัณฑ์/บริการ

ธุรกิจหลักของบริษัท คือ การรับประกันการรับประกันภัยประเภทอุบัติเหตุและสุขภาพ และประกันภัยการเดินทาง โดยมีการจำหน่ายผ่านทางช่องทางต่างๆ อาทิเช่น ตัวแทน นายหน้า นายหน้านิติบุคคล และมีการแบ่งการรับประกันภัยเป็น

### 1. การรับประกันภัยโดยตรง

### 2. การรับประกันต่อและเอาประกันต่อระหว่างบริษัทประกันวินาศภัยอื่นๆ

เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัย



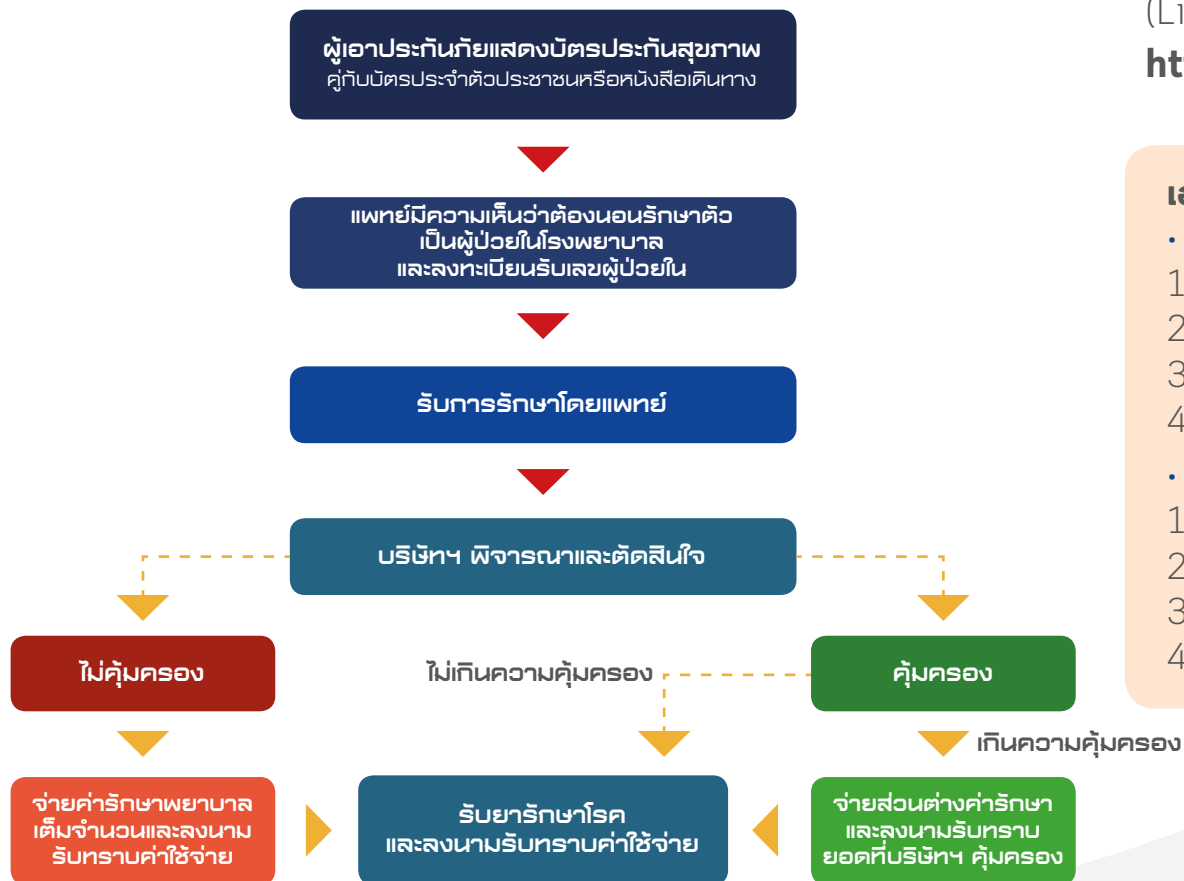
## ✚ ผลิตภัณฑ์ประกันภัย

บริษัทประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย โดยรับประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ ดังนี้

- 01 **กรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล** · Personal Accident Insurance
- 02 **กรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุกลุ่ม** · Group Accident Insurance
- 03 **กรมธรรม์ประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุระหว่างเดินทาง** · Travel Health Insurance
- 04 **กรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุเดินทางสำหรับธุรกิจนำเที่ยวและมัคคุเทศก์ (TTG)**
- 05 **กรมธรรม์ประกันสุขภาพส่วนบุคคล** · Health Insurance
- 06 **กรมธรรม์ประกันสุขภาพกลุ่ม** · Group Health Insurance

ผลิตภัณฑ์หลักที่บริษัทเน้นให้ความสำคัญ คือ กรมธรรม์ประกันสุขภาพส่วนบุคคล (Health Insurance) และกรมธรรม์ประกันสุขภาพกลุ่ม (Group Health Insurance) กรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Personal Accident Insurance) และ กรมธรรม์ประกันภัยการเดินทาง (Travel Insurance) การเสนอการขายผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ บริษัทฯ ดำเนินถึงผลประโยชน์ของผู้เอาประกันเป็นหลัก โดยพยายามให้ผู้เอาประกันได้รับผลประโยชน์สูงสุดเสมอโดยที่บริษัทฯ ต้องสามารถดำเนินกิจการได้ และมีกำไรจากการดำเนินกิจการ

## ระบบการเรียกร้องสินไหมผู้ป่วยใน



## การบริการเรียกร้องสินไหมทดแทน

ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

(Link to) >>

<https://www.pacificcrosshealth.com/make-a-claim/>

### เอกสารที่ต้องใช้ประกอบการเรียกร้องสินไหม

#### • Fax Claim

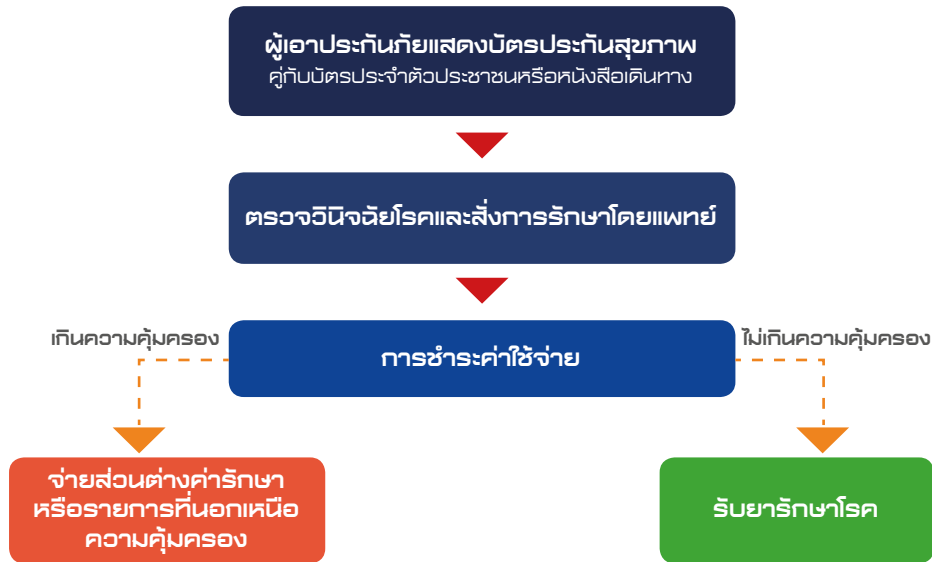
1. แบบฟอร์มการแจ้ง Admit (เคลมฟอร์มส่วนที่ 1) และ Pre-Arrange
2. แบบฟอร์มเรียกร้องสินไหมทดแทน (เคลมฟอร์มส่วนที่ 2)
3. บัตรประกันสุขภาพ
4. สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือหนังสือเดินทาง (แล้วแต่กรณี)

#### • Reimbursement

1. แบบฟอร์มการแจ้ง Admit (เคลมฟอร์มส่วนที่ 1) และ Pre-Arrange
2. แบบฟอร์มเรียกร้องสินไหมทดแทน (เคลมฟอร์มส่วนที่ 2)
3. สำเนาหน้าสมุดบัญชี (สำหรับอ้างอิงในการส่งจ่าย)
4. ใบเสร็จรับเงินตัวจริง พร้อมรายละเอียดค่าใช้จ่าย

# ภาพรวมบริษัท

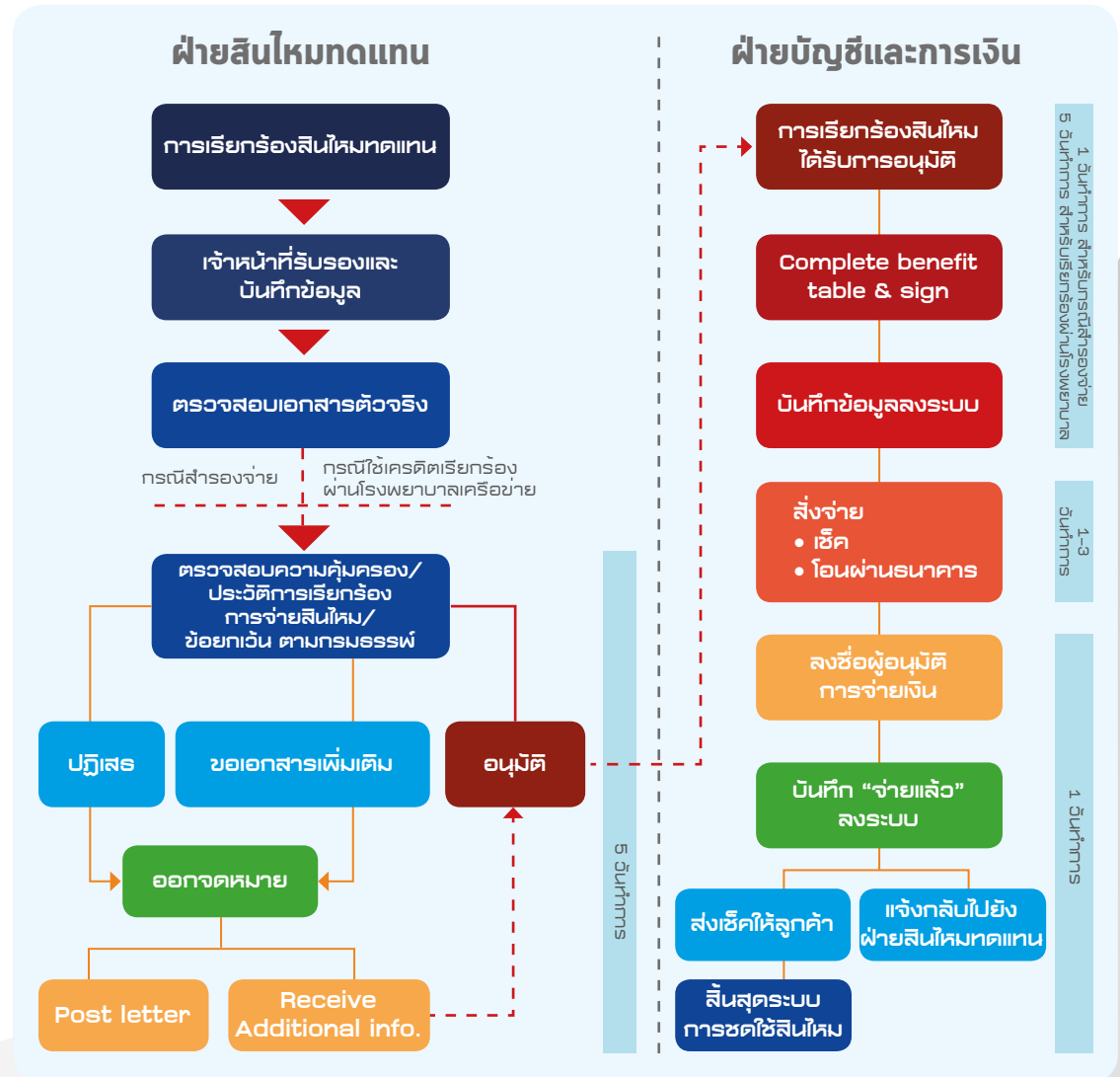
## ระบบการเรียกร้องสินไหมผู้ป่วยนอก



### เอกสารที่ต้องใช้ประกอบการเรียกร้องสินไหม

- แบบฟอร์มเรียกค่าสินไหมทดแทนค่ารักษาพยาบาลกรณีการเจ็บป่วย/ อุบัติเหตุ (OPD, OPD-ER Form) และ/หรือ ใบรับรองแพทย์ > คลิ๊กเพื่อดูดาวน์โหลดเอกสาร
- สำเนาหน้าสมุดบัญชี (สำหรับอ้างอิงในการสั่งจ่าย)
- ใบเสร็จรับเงินตัวจริง พร้อมรายละเอียดค่าใช้จ่าย

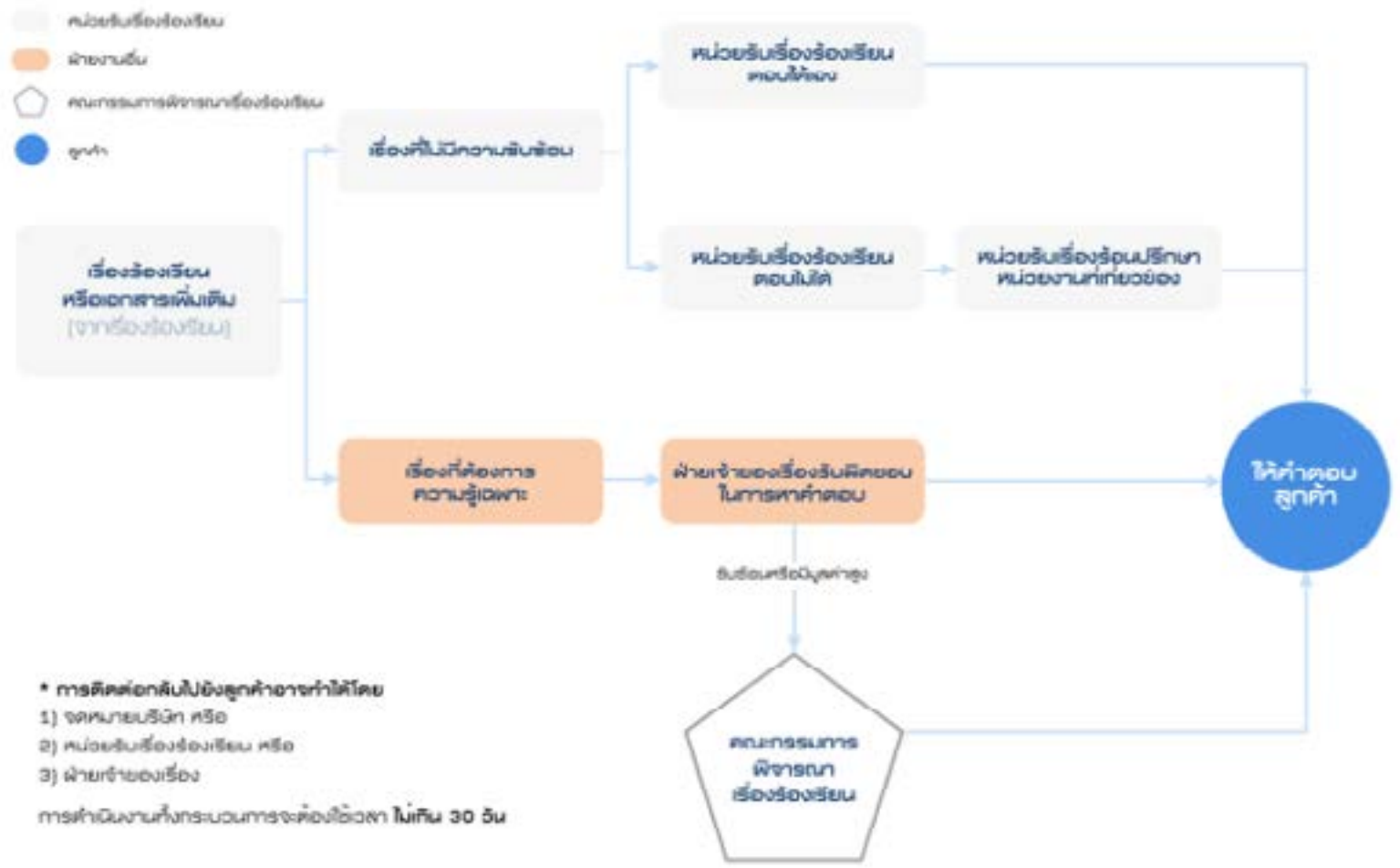
## ระบบการจ่ายเงิน



# ภาพรวมบริษัท

## วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน

(Link to) >> <https://www.pacificcrosshealth.com/make-a-claim/#ClaimDisputes>



## กลุ่มลูกค้า

บริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพและอุบัติเหตุสำหรับลูกค้ารายเดี่ยวที่เป็นบุคคลทั่วไป รวมถึงชาวต่างชาติที่พำนักอาศัยอยู่ในประเทศไทย โดยมีความคุ้มครองที่หลากหลายและวงเงินความคุ้มครองที่เหมาะสมจนถึงวงเงินความคุ้มครองที่สูงมาก นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีแผนความคุ้มครองลูกค้ารายกลุ่ม ประเภทสวัสดิการพนักงานซึ่งถือว่าเป็นส่วนสำคัญสำหรับภาคธุรกิจในการการดึงดูดและรักษาพนักงานที่ดีให้ทำงานกับบริษัทอย่างต่อเนื่อง



## ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภท ของการรับประกันภัย ประจำปี 2560

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกัน อัคคีภัย	การประกันภัย ทางทะเล และขนส่ง		การประกันภัย รถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	ภาคบังคับ	ภาค สมัครใจ	ความเสี่ยง ภัยทรัพย์สิน	ความรับผิด ต่อบุคคล ภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุ ส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่นๆ	
จำนวนเบี้ยประกันภัย รับโดยตรง									2.27	276.62		278.89
สัดส่วนของ เบี้ยประกันภัย (ร้อยละ)									1%	99%		100%

หมายเหตุ : ข้อมูลมาจากรายงานประจำปี พ.ศ. 2560

## คณะกรรมการบริษัท

1. นายโอมัส เพรสทิส ทมสัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางชมพรรณ กุลนิเทศ	กรรมการ
3. นายธนฉัตร แก้วใจเพชร	กรรมการ
4. นางสาววีรภัทร อุดมคำ	กรรมการ
5. นายณัฐ เอื้อวิทยา	กรรมการ
6. นายปิยะพัฒน์ วนอุกฤษฏ์	กรรมการ
7. นายบัญญัติ ทานพระกร	กรรมการ

คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่ดูแล และจัดการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทางคณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติภารกิจได้อย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการได้ โดยจะกำหนดเงื่อนไขให้กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญ

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ มีดังนี้

1. กำหนดนโยบาย วิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย ทิศทางในการดำเนินงานของบริษัทฯ และ กำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
2. พิจารณาตัดสินใจในเรื่องที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เช่น นโยบายและแผนธุรกิจ อำนาจการบริหาร การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินและรายการอื่นใดที่กฎหมายกำหนด
3. พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการสรรหาและแต่งตั้งคณะผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเหมาะสมมีความสามารถที่เหมาะสมกับตำแหน่งหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อองค์กร
4. การบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ภายใต้กรอบกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต อย่างมีเหตุผลและระมัดระวังตามหลักการพึงปฏิบัติที่ดี
5. พิจารณาคำตอบแทนสำหรับคณะกรรมการและพิจารณาการจ่ายเงินปันผลประจำปี เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น

## กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท

- คณะกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า ห้า (5) คน และกรรมการไม่น้อยกว่า หนึ่งของจำนวน กรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และจะต้องมีกรรมการซึ่งมีสัญชาติไทย ตามอัตราส่วนที่กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยกำหนด
- ให้คณะกรรมการเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ ในกรณีที่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควร อาจเลือกกรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการก็ได้ รองประธานกรรมการมีหน้าที่ตาม ข้อบังคับในกิจการซึ่งประธานกรรมการมอบหมาย
- ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
  - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่ง (1) หุ้นต่อหนึ่ง (1) เสียง
  - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ในกรณีที่ เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
  - (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ เท่าจำนวนกรรมการ ที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่ บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียง เท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) โดยอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งใน สาม (1/3) กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้จับสลาก ว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลัง ๆ ต่อไปให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่งกรรมการซึ่งพ้น จากตำแหน่งตามวาระนี้อาจได้รับเลือกให้เข้ามารับตำแหน่งอีกก็ได้



# ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัท

- นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการอาจพ้นตำแหน่งเมื่อ
  - (1) ตาย
  - (2) ลาออก
  - (3) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด หรือกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือ กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือ กฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตกำหนด
  - (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก
  - (5) ศาลมีคำสั่งให้ออก
- กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท กรรมการซึ่งลาออกตามวรรคหนึ่งจะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด ทราบด้วยก็ได้
- ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ คณะกรรมการอาจเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไปเว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสอง (2) เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน มติของกรรมการตามวรรคหนึ่งต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่
- ในกรณีที่กรรมการพ้นจากตำแหน่งทั้งคณะ ให้คณะกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งยังคงอยู่รักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปเพียงเท่าที่จำเป็นจนกว่ากรรมการชุดใหม่เข้ารับหน้าที่ เว้นแต่ศาลจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่นในกรณีที่คณะกรรมการพ้นจากตำแหน่งตามคำสั่งศาล คณะกรรมการที่พ้นจากตำแหน่ง ต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งคณะกรรมการชุดใหม่ภายในหนึ่ง (1) เดือนนับแต่วันพ้นจากตำแหน่ง โดยส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าสิบสี่ (14) วันก่อนวันประชุม และโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ไม่น้อยกว่าสาม (3) วันก่อนวันประชุมด้วย โดยจะต้องโฆษณาเป็นระยะเวลาสาม (3) วันติดต่อกัน

# ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัท

- ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง (1/2) ของจำนวนหุ้นถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
- คณะกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบ จัดการกิจการทั้งหลายทั้งปวงของบริษัท และมีอำนาจหน้าที่ดำเนินการภายในขอบเขตของกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท และตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจมอบหมายให้บุคคลหนึ่งหรือหลายคน ปฏิบัติงานอย่างใดอย่างหนึ่งแทนกรรมการก็ได้
- คณะกรรมการของบริษัทต้องประชุมอย่างน้อยสาม (3) เดือนต่อครั้ง การประชุมคณะกรรมการของบริษัทให้จัดขึ้น ณ.ท้องที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท หรือจังหวัดใกล้เคียง
- ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการ หรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายจัดส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่าเจ็ด (7) วันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัทจะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่น และกำหนดวันนัดประชุมเร็วกว่านั้นก็ได้ ในกรณีที่กรรมการตั้งแต่สอง (2) คนขึ้นไป ร้องขอให้มีการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการกำหนดวันประชุมภายในสิบสี่ (14) วันนับแต่วันที่ได้รับการร้องขอเช่นนั้น
- ในการประชุมคณะกรรมการ จะต้องประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งขึ้นเป็นประธานในที่ประชุม การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งเสียงในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มี สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

# ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัท

- ห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชนหรือนิติบุคคลอื่นใดที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ตนหรือประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนจะมีมติแต่งตั้ง
- กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียในสัญญาที่บริษัททำขึ้นไม่ว่าโดยตรง หรือโดยทางอ้อม หรือ ถือหุ้น หุ้นกู้ เพิ่มขึ้นหรือลดลงในบริษัท หรือ บริษัทในเครือ
- กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของเบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือ จะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นอาจให้ได้รับเบี้ยเลี้ยง และสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัท ความในวรรคก่อนไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานและลูกจ้างของบริษัท ซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงาน หรือลูกจ้างบริษัท
- จำนวนหรือชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทได้นั้น ให้กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการมีอำนาจกำหนดรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทได้

## คณะผู้บริหารของบริษัท

- |                           |                              |
|---------------------------|------------------------------|
| 1. นายโธมัส เพรสทิส ทมสัน | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร      |
| 2. นายปิยะพัฒน์ วนอุกฤษฏ์ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร   |
| 3. นายธนฉัตร แก้วใจเพชร   | กรรมการบริหาร                |
| 4. นางสาววีรภัทร อุดมคำ   | กรรมการบริหาร                |
| 5. นางนันทนา ศรีสมวงศ์    | ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ      |
| 6. นางสาวโอภาชนิ ศิริแสน  | ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน |

มีขอบเขตหน้าที่และอำนาจของกรรมการบริหารของบริษัทฯ มีอำนาจในการดำเนินงาน แทนคณะ กรรมการบริษัทฯ ในเรื่องต่างๆ ดังนี้

1. บริหารกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ระเบียบและข้อบังคับ และมติที่ออกโดยที่ประชุม คณะกรรมการบริษัทฯ และให้มีอำนาจบังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้างของบริษัทฯ และในการบริหารกิจการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
2. กำหนดเงื่อนไขในการทำงานของพนักงาน และลูกจ้าง ออกคำสั่งหรือประกาศกำหนดวิธีการบริหารงาน และการดำเนินกิจการของบริษัทฯ โดยไม่ขัดแย้งกับระเบียบของบริษัทฯ และมติคณะกรรมการ หรือกฎหมาย แรงงาน หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
3. กิจการเกี่ยวกับบุคคลภายนอก ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามมีอำนาจกระทำ แทนและผูกพันบริษัทได้ในขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ที่ระบุไว้ในข้อ 1. เว้นแต่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม จะมอบอำนาจให้บุคคลใดกระทำการเฉพาะอย่างแทนก็ได้



## ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

### การบริหารจัดการเงินกองทุนของบริษัท

บริษัทฯ ได้กำหนดระดับความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำเป็นการภายในที่ระดับ 180% และได้ทำการประมาณการอัตราความเพียงพอของเงินกองทุนรวมอยู่ในแผนธุรกิจของบริษัท โดยมีการรายงานผลต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อรายงานต่อไปยังคณะกรรมการของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้กระบวนการประเมินและจัดการความเสี่ยงทางด้านธุรกิจโดยทั่วไปแล้ว บริษัทฯ ยังได้มีกระบวนการประเมินและจัดการความเสี่ยงทางด้านเงินกองทุน โดยพิจารณาทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้บริหารเข้าใจถึงความเสี่ยงที่มีอยู่ ระดับเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้สำหรับความเสี่ยงจากกิจกรรมทางธุรกิจประเภทต่างๆ รวมไปถึงการหาทางจัดการกับความเสี่ยงนั้นๆ ได้อย่างเหมาะสม

# ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัท

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	ปี 2560	ปี 2559
สินทรัพย์รวม	349.64	292.75
หนี้สินรวม	219.19	206.55
• หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	163.64	162.68
• หนี้สินอื่น	55.55	43.87
ส่วนของผู้ถือหุ้น	130.45	86.20
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	466.64%	181.87%
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	139.99	60.60
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	30.00	33.32

## หมายเหตุ

- ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบได้
- เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย
- รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้ราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย

## การสรรหาและการแต่งตั้ง

### คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

- |                           |   |
|---------------------------|---|
| 1. นายโธมัส เพรสทิส อดสัน | ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน |
| 2. นายปิยะพัฒน์ วนอุกฤษฏ์ | คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน       |
| 3. นายอริชัย ธรรมวงศ์     | คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน       |

คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นส่วนหนึ่งของการมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล มีหน้าที่เสนอโยกย้ายการสรรหา การกำหนดคำตอบแทนให้กับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ให้เป็นไปอย่างโปร่งใส มีความเป็นธรรม ถูกต้องตามเกณฑ์ ระเบียบ ข้อกำหนด และกฎหมายที่

### 1. องค์กรประกอบ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคลได้รับการแต่งตั้งจากกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ/หรือผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความเข้าใจในเรื่องการสรรหา กำหนดคำตอบแทน การบริหารทรัพยากรบุคคลเป็นอย่างดี จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน

### 2. คุณสมบัติ

- 2.1 เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล ตลอดจนมีความเข้าใจถึงหน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคล
- 2.2 มีความอิสระ และต้องสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ

## 3. วาระการดำรงตำแหน่ง

3.1 ให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคล มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ทั้งนี้เมื่อครบกำหนดตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปอีกได้

3.2 กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคลพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

3.2.1 ครบกำหนดตามวาระ

3.2.2 ลาออก

3.2.3 ตาย

3.2.4 คณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นตำแหน่ง

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคล ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากครบกำหนดตามวาระให้คณะกรรมการให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนขึ้นเป็นกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคลแทน โดยบุคคลที่เข้าเป็นกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคลซึ่งตนแทน

## 4. ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ

เพื่อให้การปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคลสามารถสนับสนุนงานของบริษัทฯ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคล ดังนี้



## 4.1 ด้านการสรรหา

- กำหนดนโยบาย กรอบแนวทาง และหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ที่ปรึกษาคณะกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่
- พิจารณาสรรหาและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท เพื่อทดแทนในตำแหน่งที่ว่างหรือตามความเหมาะสม นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง
- พิจารณาสรรหาผู้บริหารในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง และกำหนดแนวทางการประเมินผลงานกรรมการผู้จัดการใหญ่เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

## 4.2 ด้านกำหนดค่าตอบแทน

- เสนอแนวทางและวิธีการในการกำหนดค่าเบี้ยประชุม ค่ารับรอง เงินรางวัล และบำเหน็จ รวมทั้งประโยชน์อื่นใดที่มีลักษณะเป็นเงินค่าตอบแทนให้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- เสนอแนบนโยบาย และพิจารณาให้ความเห็นชอบเรื่องการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกัน และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

## 4.3 ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล

เสนอแนะการกำหนดนโยบายและยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคลรวมถึงการจัดโครงสร้างองค์กร ระบบประเมินผลการทำงานของพนักงาน พร้อมทั้งหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนพนักงาน เพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์การบริหารงานของบริษัทฯ

- พิจารณากลับกลองผู้ที่เหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารตั้งแต่ระดับ ผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง
- เสนอนโยบาย และพิจารณาให้ความเห็นชอบเรื่องการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารตั้งแต่ระดับ ผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกัน และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- ดูแลกำหนดนโยบายให้มีอัตราค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยรวมที่สามารถ สรรหา บรรจุบุคลากร จากภายนอก และรักษาไว้ซึ่งบุคลากรภายในที่มีศักยภาพ

## 4.4 ด้านอื่นๆ

- ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

## 5. การประชุม

- 5.1 คณะกรรมการการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคล จะต้องจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 5.2 ในการประชุมแต่ละครั้ง จะต้องมีการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- 5.3 ในกรณีที่ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคลไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ประธานได้ ให้กรรมการที่มาร่วมประชุมเลือกกรรมการหนึ่งคนเป็นประธานในที่ประชุม
- 5.4 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกเสียงหนึ่งเป็นชี้ขาด
- 5.5 กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลคนใดมีส่วนได้เสียในเรื่องหนึ่งเรื่องใด จะต้องไม่เข้าร่วมในการพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

## 6. การรายงาน

- 6.1 รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัท ปีละ 1 ครั้ง
- 6.2 สรุปผลการดำเนินงานไว้ในรายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

## 7. การจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration policy)

### องค์ประกอบของการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

- ฝ่ายทรัพยากรบุคคลเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับโครงสร้างและองค์ประกอบค่าตอบแทนสำหรับกรรมการเป็นประจำทุกปี
- พิจารณาให้ความเห็นชอบและทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติและดำเนินการประเมิน โดยคณะกรรมการสรรหาฯ จะนำผลการประเมินดังกล่าวมาใช้ประกอบการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
- เสนอหลักเกณฑ์การพิจารณาค่าตอบแทนอย่างเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ โดยเชื่อมโยงค่าตอบแทนกับผลประเมิน แผนธุรกิจ และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยรวม เพื่อให้สามารถจูงใจ และรักษากรรมการที่มีความสามารถ มีคุณภาพ และศักยภาพ ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้พิจารณาเพื่อให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีเพื่อพิจารณานุมัติ

## คณะกรรมการอื่นๆ

### คณะกรรมการตรวจสอบ

- |                             |                         |
|-----------------------------|-------------------------|
| 1. นายมารุต สิมะเสถียร      | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายสุเทพ ด่านศิริวิโรจน์ | คณะกรรมการตรวจสอบ       |
| 3. นางสาวพรพัฒน์ เมฆสุวรรณ  | คณะกรรมการตรวจสอบ       |

### กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

#### 1. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) เป็นคณะกรรมการอิสระได้จัดตั้งขึ้นโดยมติของคณะกรรมการบริษัท เพื่อส่งเสริมระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเสริมสร้างประสิทธิภาพในการดำเนินการ โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะให้การสนับสนุนและปฏิบัติการในนามของคณะกรรมการบริษัท เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้และความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงินที่เสนอแก่ผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องอื่น สอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยงและระบบการตรวจสอบภายใน สอบทานให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งประสานงานกับผู้สอบบัญชีของบริษัท

## 2. องค์กรประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

### 2.1. องค์กรประกอบ

2.1.1. คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ 2 ท่าน

2.1.2. คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน ที่มีความรู้และ ประสบการณ์ ด้านการบัญชี หรือ การเงินอย่างเพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

### 2.2. คุณสมบัติ

คณะกรรมการตรวจสอบ ต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ และไม่ขัดต่อหลักเกณฑ์ ข้อ ๑๘ ข้อ ๑๙ และ ข้อ ๒๐ ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายใน ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557 กำหนดขึ้น โดยกรรมการตรวจสอบ ต้องมีความเป็นกลาง ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสีย ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ในลักษณะที่อาจจะมีผลต่อการใช้อุดมพิณิจตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างอิสระ

## 3. วาระการดำรงตำแหน่ง

3.1. วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบมีกำหนดเวลาคราวละ 4ปี นับตั้งแต่วันได้รับการแต่งตั้ง

3.2. กรรมการตรวจสอบอาจได้รับการแต่งตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปได้อีก โดยมติคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น

3.3. นอกเหนือจากการพ้นจากตำแหน่งเมื่อครบวาระการดำรงตำแหน่งตามที่กำหนด กรรมการตรวจสอบจะพ้นตำแหน่งเมื่อ

1.) ลาออก

2.) คณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

3.) ขาดคุณสมบัติของการเป็นกรรมการตรวจสอบ ตามหลักเกณฑ์ข้อกำหนดประกาศ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายใน ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557

## 4. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

- 4.1 สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางงบการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้และเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
- 4.2 สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิผลและรัดกุม ตามกรอบเป็นที่ยอมรับ ตามมาตรฐานสากล รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- 4.3 สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ข้อกำหนดของสำนักงานและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- 4.4 พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง
- 4.5 ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้
  - 1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - 2) การทุจริต มีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
  - 3) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือ กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- 4.6 แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท
- 4.7 สอบทานให้มั่นใจว่าหลักจริยธรรมธุรกิจ และ จรรยาบรรณผู้บริหารและพนักงานและนโยบายในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทได้จัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบ

## 5. การประชุม

- 5.1 คณะกรรมการตรวจสอบจัดให้มีหรือเรียกประชุมตามที่เห็นสมควร อย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง และมีอำนาจในการเรียกประชุมเพิ่มได้ตามความจำเป็น และองค์ประชุมประกอบด้วยกรรมการตรวจสอบไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง
- 5.2 ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มบริหารความเสี่ยงฝ่ายบริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและขอข้อมูลตามความจำเป็น และเหมาะสมกับวาระการประชุมนั้น ๆ

## 6. ความรับผิดชอบอื่นๆ

- 6.1 คณะกรรมการตรวจสอบต้องจัดทำรายงานเป็นลายลักษณ์อักษร แสดงถึงความรับผิดชอบ และการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และต้องเสนอเป็นส่วนหนึ่งของรายงานประจำปีของบริษัทด้วย ทั้งนี้ รายงานดังกล่าวควรระบุถึงเจตนาธรรมเนียม วัตถุประสงค์ ความรับผิดชอบและภารกิจ หรือกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้กระทำในรอบปีที่ผ่านมา และคำแนะนำ
- 6.2 ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมาย
- 6.3 สอบทานและประเมินกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ และนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อมีการแก้ไข
- 6.4 จัดให้มีการประเมินตนเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท

## คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. นายปิยะพัฒน์ วนอุกฤษฏ์
2. นายโฮมส์ เพรสทิส ธอมสัน
3. นายธนจักร แก้วใจเพชร
4. นางสาววีรภัทร อุดมคำ
5. นางสาวโอภาส ศิริแสน
6. นางนันทนา ศรีสมวงศ์
7. นายกวิณ ทัตติพงษ์

ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง  
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง  
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง  
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง  
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง  
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง  
เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

## กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

### 1. วัตถุประสงค์

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ (Good Governance) ในด้านการจัดการบริหาร และจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับกิจการให้มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัทจึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) เพื่อดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยสอดคล้องเชื่อมโยงกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ เพื่อทำหน้าที่ดังกล่าวในนามของคณะกรรมการบริษัท



## 2. หน้าที่และความรับผิดชอบ

- 2.1 พิจารณาสอบทาน และนำเสนอนโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยง ให้แก่คณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 2.2 พิจารณาสอบทาน และให้ความเห็นชอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบ รวมทั้งรายงานความเสี่ยง และการจัดการความเสี่ยงที่สำคัญ ต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
- 2.3 กำกับดูแลกิจการ การพัฒนาและการปฏิบัติตามนโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริษัทฯ มีระบบบริหารความเสี่ยงที่ประสิทธิภาพทั่วทั้งองค์กร และมีการปฏิบัติตามอย่างต่อเนื่อง
- 2.4 สอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อติดตามความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญ และดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่า องค์กรมีการจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอ และเหมาะสม
- 2.5 ประสานงานกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญ และมีฝ่ายตรวจสอบภายใน เป็นผู้สอบทานเพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมต่อการจัดการความเสี่ยง รวมทั้งการนำระบบการบริหารความเสี่ยงมาปรับใช้อย่างเหมาะสมและมีการปฏิบัติตามทั่วทั้งองค์กร
- 2.6 ปฏิบัติการอื่นใดเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

## คณะกรรมการลงทุน

1. นางชมพรรณ กุลนิเทศ
2. นายโฮมส์ เพรสทิส ธอมสัน
3. นางสาวโอภาษณ์ ศิริแสน

ประธานคณะกรรมการลงทุน  
คณะกรรมการลงทุน  
ผู้จัดการฝ่ายการลงทุน

## กรอบนโยบายการลงทุนและนโยบายการประกอบธุรกิจอื่น

เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของ บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล มีระดับความเพียงพอของเงินกองทุนที่สามารถควบคุมและยอมรับได้ บริษัทฯ จึงได้มีการกำหนดนโยบายและมาตรการในการบริหารจัดการความเพียงพอของเงินกองทุนบริษัท กรอบนโยบายการลงทุน และการบริหารความเสี่ยง โดยมีคณะกรรมการบริหารการลงทุน กำกับ ควบคุมดูแล และมีหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทำหน้าที่บริหารงาน เพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการในการบริหารจัดการเงินกองทุนของบริษัทฯ ที่กำหนดไว้ และให้มีการติดตามแก้ไขอย่างเหมาะสม และทันสถานการณ์



## 1. วัตถุประสงค์

วัตถุประสงค์ของนโยบายนี้มีเพื่อช่วยให้ บริษัทมีการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สินได้อย่างมีประสิทธิภาพ การทำกับดูแล ตรวจสอบและประเมินผลการลงทุนในสินทรัพย์ของบริษัทฯ การลงทุนในสินทรัพย์เหล่านั้นจะถูกจัดขึ้นโดยคณะกรรมการลงทุน เพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามภารกิจและวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ นโยบายนี้มีความสอดคล้อง ดังต่อไปนี้

- กำหนดระดับความเพียงพอของเงินกองทุนที่ยอมรับได้และไม่ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานเพื่อใช้เป็นแนวทางในการรักษาระดับของเงินกองทุนให้เพียงพอในการรองรับความเสี่ยงอย่างเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจ
- กำหนดและมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละฝ่ายที่เกี่ยวข้อง
- สร้างความเข้าใจที่ชัดเจนของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องในส่วนของเป้าหมายการบริหารและดำรงเงินกองทุนของบริษัทและวัตถุประสงค์ รวมทั้งกำหนดและจัดสรรสินทรัพย์และหนี้ ตามความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และการปฏิบัติตามกฎระเบียบของ สำนักงาน (คปภ.)
- การบริหารความเพียงพอของเงินกองทุนจะต้องคำนึงถึงสภาพคล่องและการระดมตัวของเงินกองทุนของบริษัท
- กำหนดขั้นตอนโครงสร้างและเกณฑ์ในการติดตามประเมินผลและเปรียบเทียบผลการดำเนินงาน โดยผู้จัดการการลงทุนเป็นประจำตามกำหนด รวมถึงรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหาร (Board Of Director) และ / หรือ คณะกรรมการการลงทุน (Investment Committee)

## 2. ระเบียบวิธีปฏิบัติและกระบวนการบริหารความเสี่ยง ที่เกิดจากการลงทุน ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการการลงทุน

2.1 คณะกรรมการบริหาร ต้องมีความรับผิดชอบสูงสุดสำหรับกลยุทธ์การลงทุนและการบริหารความเสี่ยงขององค์กร และสินทรัพย์ลงทุน

2.2 คณะกรรมการบริหาร อาจมอบหมายอำนาจ เรื่องการลงทุนขององค์กรที่จะเกิดขึ้น ให้อยู่ภายใต้คณะกรรมการการลงทุน โดยต้องมีคุณสมบัติสมาชิกตามกฎระเบียบของ คปภ.

2.3 คณะกรรมการบริหารหรือ คณะกรรมการการลงทุน อาจจ้างผู้เชี่ยวชาญภายนอกเป็นที่ปรึกษาการลงทุน หรือผู้จัดการการลงทุน ในการจัดการพอร์ตการลงทุนขององค์กรในกรณีที่เป็น

2.4 คณะกรรมการบริหาร หรือ ผู้มีอำนาจที่ได้รับการแต่งตั้ง หรือ คณะกรรมการการลงทุน เป็นผู้ที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการสินทรัพย์การลงทุนขององค์กร โดยมีเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- ต้องมีการสื่อสารความต้องการทางการเงินขององค์กร ให้กับผู้จัดการการลงทุนในเวลาที่เหมาะสม
- พิจารณาและอนุมัติ วัตถุประสงค์การลงทุน รวมถึงแนวนโยบายและการจัดสรร ของทรัพย์สินที่จะนำไปลงทุนเป็นประจำทุกปี
- มีความรอบคอบในการเลือกวิธีการหรือผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนที่มีคุณภาพ รวมทั้งผู้จัดการการลงทุน การจัดการสินทรัพย์ ผู้สอบบัญชีและผู้ดูแลสินทรัพย์
- มีการประเมินอย่างสม่ำเสมอในประสิทธิภาพการทำงานของผู้จัดการการลงทุนในด้านการจัดการสินทรัพย์เพื่อให้มั่นใจว่า ตรงตามแนวทางการดำเนินงาน และตรวจสอบความคืบหน้าให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการลงทุน
- มีการสอบทานและตรวจสอบการปฏิบัติงานฝ่ายการลงทุน ให้เป็นไปตามนโยบายขององค์กรที่วางไว้

# ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัท

## โครงสร้างองค์กร



## บทบาท หน้าที่ความรับผิดชอบ และคุณสมบัติของบุคลากร

### 1. คณะกรรมการบริษัทฯ

ต้องมีจุดมุ่งหมายในการทำงาน มีความรู้ความสามารถ และความเข้าใจในการดำเนินธุรกิจ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ เพื่อมั่นใจได้ว่าปัญหาต่างๆ ได้รับการแก้ไขอย่างเหมาะสม และเพื่อให้เกิด ประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน

**2. คณะกรรมการตรวจสอบ** มีหน้าที่รับผิดชอบติดตามดูแลการจัดการของฝ่ายบริหาร และรายงาน คณะกรรมการ บริษัทฯ โดยทำการสอบทานรายงานการตรวจสอบภายใน ทบทวนขอบเขตการปฏิบัติงาน และทบทวนการ ปฏิบัติงานตามกฎหมาย

**3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** กำหนดกรอบนโยบายกลยุทธ์และแนวทางการปฏิบัติเกี่ยวกับ ความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัทฯ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาในเรื่องของ การบริหารความเสี่ยง และกำหนดกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง

**4. คณะกรรมการการลงทุน** มีหน้าที่กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกรอบนโยบาย การลงทุน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนและข้อกำหนด ของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดย พิจารณาความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน และกำหนดให้มีแนวทางการบริหาร จัดการ ควบคุมและตรวจสอบความ เสี่ยงในการลงทุนต่างๆ โดยครอบคลุมถึงประเด็นสำคัญ

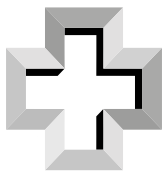
# ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัท

**5. ฝ่ายการลงทุน** ดำเนินการลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่คณะกรรมการการลงทุนกำหนด รวมถึงปฏิบัติตาม ข้อกำหนดของ คปภ. เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย รวมถึงกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

**6. หน่วยงานบริหารความเสี่ยง** ร่วมกำหนดกรอบและแนวทางการบริหารความเสี่ยงประเมิน ความเสี่ยง จัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง และเสนอแนะแนวทางควบคุมและลดความเสี่ยง

**7. ฝ่ายตรวจสอบภายใน** มีบทบาทที่สำคัญในการประเมินประสิทธิผล และยกระดับมาตรฐานของระบบ การควบคุม ของบริษัทฯ ทำหน้าที่สอบทานและทดสอบระบบการควบคุมและระบบการบริหารความเสี่ยง

**8. หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย** มีหน้าที่ในการติดตามและกำกับการทำงาน ของหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัทฯ ให้เป็นไปตามข้อบังคับ ตลอดจนกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง



**PACIFIC  
CROSS**

HEALTH INSURANCE PCL



[www.PacificCrossHealth.com](http://www.PacificCrossHealth.com)