



บริษัท แปซิฟิก ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)

แบบ ปพว. 1 รายปี

รายงานการเปิดเผยข้อมูลประจำปี 2562

## เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย

บริษัทแปซิฟิก ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) ได้สอบถามข้อมูลที่เปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่ได้เปิดเผยทุกรายการของบริษัท



นายโรมัส เพรสทิส จอมสัน  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายชนนัทร แก้วใจเพชร  
ตำแหน่ง กรรมการ

เปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ 20 พฤษภาคม 2563  
ข้อมูลประจำปี 2562

แบบรายการเปิดเผยข้อมูล (แนบท้ายคำสั่งนายทะเบียนที่ 48/2561)

## ประวัติบริษัท

บริษัท แปซิฟิก ครอส อินเตอร์เนชันแนล จำกัด

เป็นผู้เชี่ยวชาญด้านการประกันสุขภาพในภูมิภาคเอเชียมายาวนานถึง 45 ปี และยังเป็นเจ้าของบริษัทประกันสุขภาพที่มีชื่อเสียงมากมายทั้งในอดีตและปัจจุบัน (บลู ครอส ประกันภัย อินคอร์ปอเรชั่น ในประเทศฟิลิปปินส์ ; บลู ครอส ในประเทศไทยและฮ่องกง) บริษัท แปซิฟิก ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) เป็นส่วนหนึ่งของ กลุ่มแปซิฟิก ครอส ซึ่งเป็น ผู้เชี่ยวชาญด้านการประกันสุขภาพและการเดินทางในอันดับต้นๆ ของเอเชีย ซึ่งในปี พ.ศ. 2523 ทางบริษัทฯ ได้รับอนุญาตเป็นครั้งแรก ถือเป็นกรณีมีส่วนร่วมครั้งแรกของเราในตลาดประกันสุขภาพของไทย เราได้จัดตั้ง บริษัท บลู ครอส ประเทศไทย และบริษัทนี้ก็ได้ถูกซื้อไปโดยบูพาในปี พ.ศ. 2539 จากนั้นในปี พ.ศ. 2544 บริษัทฯ ก็ได้กลับเข้ามาในประเทศไทยอีกครั้งในนาม บริษัท เมค-ซัวร์ เซอร์วิสเซส จำกัด โดยเข้าร่วมเป็นหุ้นส่วนกับ บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีหน้าที่บริหารงาน และนโยบายการประกันสุขภาพและการประกันภัยเดินทาง หลังจากตั้งแต่ปี พ.ศ. 2548 -2557 บริษัทฯ เข้าร่วมเป็นหุ้นส่วนกับ บริษัท แอลเอ็มจี ประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริหารงานและนโยบายการประกันสุขภาพ ภายใต้ชื่อโครงการ แอลเอ็มจี แปซิฟิก เฮลท์แคร์

ในช่วงหลายปี พ.ศ. 2556 บริษัทฯ ได้รับการสนับสนุนจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม การประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) บริษัทฯ ได้เข้าซื้อหุ้นกิจการบริษัทประกันสุขภาพที่จดทะเบียนชื่อว่า “บริษัท บริรักษ์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)” และปรับโครงสร้างเพิ่มทุนจดทะเบียน 2 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และได้เปลี่ยนชื่อใหม่โดยเปิดตัวอย่างเป็นทางการว่า “บริษัท แปซิฟิกครอส ประกัน สุขภาพ จำกัด (มหาชน)” อย่างเป็นทางการในเดือนกันยายน พ.ศ. 2557 ผลการดำเนินงานเติบโตต่อเนื่อง อย่างรวดเร็วและมั่นคง ณ สิ้นสุดปี พ.ศ 2561 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 500 ล้านบาท

## วิสัยทัศน์

เป็นที่ปรึกษาให้กับลูกค้าในการให้แนวทางและคำแนะนำเกี่ยวกับประกันสุขภาพ ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และ ประกันการเดินทางซึ่งสามารถเข้าถึงได้ง่าย สะดวกสบาย และมีรายละเอียดกรมธรรม์ที่เข้าใจง่าย ให้อำนาจแก่ลูกค้าในการตัดสินใจ ลูกค้าสามารถติดต่อบริษัทฯ ได้หลากหลายช่องทางตามความต้องการ

## พันธกิจ

ให้ความช่วยเหลือลูกค้าทุกช่วงอายุ โดยให้ข้อมูลที่ครบถ้วนประกอบการตัดสินใจ ในการซื้อประกันภัย และ สร้างความสัมพันธ์ที่มั่นคงกับตัวแทนและผู้ถือกรมธรรม์ในทุกช่องทางการจัดจำหน่าย

### จรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจ (Business Code of Conduct)

- มาตรฐานการประกอบธุรกิจ บริษัทฯ ประกอบธุรกิจทุกขั้นตอนด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และตรงไปตรงมา อีกทั้งเคารพต่อสิทธิมนุษยชนและผลประโยชน์อันพึงได้รับของพนักงานของเรา เราจะเคารพต่อผลประโยชน์อันพึงได้รับของผู้ที่เราติดต่อธุรกิจด้วยเช่นเดียวกัน
- ความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงการสร้างมูลค่าให้กับธุรกิจอย่างมั่นคง ต่อเนื่องและยั่งยืนผ่านการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรงไปตรงมา
- ผู้ร่วมธุรกิจ บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะสร้างสัมพันธภาพที่น่า มาซึ่งผลประโยชน์ร่วมกับ ลูกค้า คู่ค้าอื่นๆ บริษัทฯคาดหวังว่าในการทำ ธุรกิจร่วมกัน ผู้ร่วมธุรกิจจะยึดมั่นในจรรยาบรรณทางธุรกิจอย่างสม่ำเสมอเช่นเดียวกัน
- ความรับผิดชอบต่อพนักงาน พนักงานถือเป็นทรัพยากรที่มีค่าสูงสุดและปัจจัยสำคัญสู่ความสำเร็จขององค์กร บริษัทฯจึงมีความรับผิดชอบในการดูแลรักษาสภาพแวดล้อมของการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอและยึดมั่นปฏิบัติตามกฎหมายแรงงานอย่างเคร่งครัด
- ความรับผิดชอบต่อลูกค้า บริษัทฯ เล็งเห็นถึงความไว้วางใจที่ลูกค้ามีให้และตัดสินใจเลือกใช้บริการกับบริษัทฯ เป็นสำคัญ ดังนั้นจึงมุ่งมั่นที่จะผลิตสินค้าและบริการที่ดี มีคุณภาพและมองหาโอกาสในการพัฒนา ยกระดับคุณภาพให้สูงยิ่งๆ ขึ้นไปอยู่เสมอ
- การแข่งขันทางการค้า บริษัทฯ เชื่อในการแข่งขันทางการค้าที่ยุติธรรมและสนับสนุนการพัฒนากฎหมายด้านการแข่งขันทางการค้าที่เหมาะสม บริษัทฯและพนักงานจะทำ ธุรกิจเชิงแข่งขันทางการค้า ตามกฎกติกาข้อบังคับอย่างยุติธรรมและถูกต้อง
- ความซื่อสัตย์สุจริต เราจะไม่ให้หรือรับสินบนใดๆ ทั้งทางตรงและทางอ้อมรวมทั้งผลประโยชน์ต่างๆ ทางการเงินและทางธุรกิจอันมิชอบและพนักงานทุกคนต้องไม่เสนอ

หรือรับของกำนัลใดๆ ไม่ว่าจะเป็นสิ่งของหรือเงินที่จัดอยู่ในข่ายการรับสินบน การเรียกร้อหรือเสนอสินบนใดๆ จะต้องได้รับการปฏิเสธ โดยทันทีและให้รายงานต่อฝ่ายบริหารหากมีการกระทำ ดังกล่าวเกิดขึ้น

- ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ พนักงานทุกคน ต้องหลีกเลี่ยงการทำ กิจกรรมส่วนตัวหรือการมีผลประโยชน์ทางการเงินใดๆ ที่อาจขัดกับงานในหน้าที่ที่รับผิดชอบต่อบริษัทฯ อยู่ และจะต้องไม่แสวงหาผลประโยชน์ให้กับตนเองหรือผู้อื่น โดยใช้ตำแหน่งหน้าที่ของตนในทางมิชอบ

#### ค่านิยม (Core Values)

- การมุ่งเน้นที่ลูกค้า (Customer Focus)  
มุ่งสร้างวัฒนธรรมในการตอบสนองความต้องการหรือแก้ปัญหาให้แก่ลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว และมีคุณภาพอย่างต่อเนื่องและระยะยาว เพื่อสร้างความพึงพอใจที่เหนือความคาดหมายให้กับลูกค้าผู้ซึ่งนำโอกาสทางธุรกิจมาให้กับเรา
- มุ่งประสิทธิผล (Effectiveness-Oriented)  
ตั้งมั่นในประสิทธิผลในการทำงาน โดยมุ่งผลลัพธ์ ณ จุดสิ้นสุดของกิจกรรมผ่านกระบวนการกำหนดตัวชี้วัดผลสำเร็จที่ชัดเจน เป็นหนทางในการบรรลุเป้าประสงค์หรือเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้ ก่อให้เกิดผลสำเร็จระดับบุคคล ทีมงานและองค์กร
- การพัฒนาอย่างต่อเนื่อง (Continuous Improvement)  
การปรับปรุงงานเพื่อเพิ่มผลิตภาพ (Productivity) อย่างต่อเนื่องเป็นสิ่งจำเป็นในสภาวะการแข่งขันในปัจจุบัน การปรับปรุงงานก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงทำให้เกิดคุณภาพใหม่ในองค์กร ซึ่งเป็นตัวชี้ขาดการยอมรับของลูกค้าที่สำคัญต้องมีการพัฒนาทั่วทั้งองค์กรอย่างต่อเนื่อง
- ความเป็นมืออาชีพ (Professionalism)

ความเป็นมืออาชีพต้องมี คุณธรรม จริยธรรม ความรู้ ความเข้าใจในการพัฒนาตนสู่ความ เป็นมืออาชีพในสายงานของตนอย่างสม่ำเสมอที่สำคัญก็คือ ต้องมีจิตสำนึกในความ รับผิดชอบ ต่อตนเอง องค์กร สังคมและประเทศชาติ

- การทำงานเป็นทีม (Teamwork)

การทำงานเป็นทีม เป็นสิ่งจำเป็นสำหรับการเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการ บริหารงาน ทีมที่จะประสบความสำเร็จคือกลุ่มของบุคคลที่ทำ งานร่วมกัน เพื่อให้บรรลุ เป้าหมาย การทำงานเป็นทีมนี้มีค่าเกินกว่าความหมายคำว่ากลุ่มคน หัวใจของการทำ งาน เป็นทีมขึ้นอยู่กับว่ามีผู้นำที่เข้มแข็งและผู้ตามที่ขับเคลื่อนงานของทีม เพื่อการบรรลุ วัตถุประสงค์ต้องกระทำ ด้วยการร่วมใจ ร่วมคิด ร่วมทำ

- ความซื่อสัตย์ (Integrity)

ความซื่อสัตย์ เป็นคุณธรรมที่จำเป็นต่อทุกสังคม การมีความซื่อสัตย์ต่อตนเอง ต่อ ครอบครัว ต่อหน้าที่การงาน ต่อมิตร ต่อประเทศชาติ นำมาซึ่งการประสบความสำเร็จใน ชีวิต ความซื่อสัตย์ในการทำงานจะส่งผลโดยตรงต่อคุณลักษณะส่วนบุคคลของตัวเราเอง ที่คนอื่นมองหรือรับรู้ในตัวเราว่า เป็นคนที่มีความซื่อสัตย์หรือไม่ นอกจากนี้ยังรวมถึง ผลต่อเนื่องไปยังหน่วยงานและองค์กรของเราเอง

## ผลการดำเนินงาน รวมถึง ผลการวิเคราะห์ และ อัตราส่วนต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

การรับประกันวินาศภัย

ธุรกิจหลักของบริษัท คือ การรับประกันการรับประกันภัยประเภทอุบัติเหตุและสุขภาพ และ  
ประกันภัยการเดินทาง โดยมีการจำหน่ายผ่านทางช่องทางต่างๆ อาทิเช่น ตัวแทน นายหน้า นายหน้า  
นิติบุคคล และมีการแบ่งการรับประกันภัยเป็น

1. การรับประกันภัยโดยตรง
2. การรับประกันต่อและเอาประกันต่อระหว่างบริษัทประกันวินาศภัยอื่นๆ เพื่อเป็นการกระจาย  
ความเสี่ยงในการรับประกันภัย

ผลิตภัณฑ์ 3 อันดับแรก ของการรับประกันภัย

- การประกันสุขภาพ
- การประกันภัยอุบัติเหตุ
- การประกันภัยการเดินทาง

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2562	2561
เบี้ยประกันภัยรับรวม	451.80	369.61
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ)	249.31	221.64
รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น	74.81	63.00
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(17.02)	6.09



## อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

อัตราส่วน	2562	2561
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน ( Loss Ratio)	60%	50%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัย ( Expense Ratio)	28%	21%
อัตราส่วนรวม ( Combined Ratio)	102%	98%
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity ratio)	530%	536%
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น ( Return on equity)	-9.15%	4.56%

**การบริหารความเสี่ยงขององค์กร**
**(Enterprise Risk Management : ERM)**

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

1. ผู้รับผิดชอบระดับแรก (First line of defense) – คือหน่วยธุรกิจที่แบกรับความเสี่ยง มีหน้าที่ในการระบุและบริหารความเสี่ยงโดยตรง (ออกแบบและดำเนินการในการควบคุม) หน่วยธุรกิจเหล่านี้จึงต้องให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงให้เป็นองค์ประกอบสำคัญในการทำงาน
2. ผู้รับผิดชอบระดับที่สอง (Second line of defense) – หน้าที่หน่วยบริหารความเสี่ยงและหน่วยกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย รับผิดชอบในด้านการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง

เกี่ยวกับการออกแบบและการดำเนินการของการควบคุมในผู้รับผิดชอบระดับแรก รวมถึงจัดทำข้อเสนอแนะและอำนวยความสะดวกกิจกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยส่วนใหญ่คือหน้าที่การจัดการที่อาจมีระดับความเป็นกลางบางอย่าง แต่ไม่เป็นอิสระโดยสมบูรณ์จากผู้รับผิดชอบระดับแรก

3. ผู้รับผิดชอบระดับที่สาม (Third line of defense) – หน้าที่ตรวจสอบภายในรับผิดชอบในด้านที่เป็นอิสระจากการบริหารความเสี่ยง

กระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ คือ 1) การระบุปัจจัยเสี่ยง ที่จะส่งผลอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท 2) การประเมินความเสี่ยงและกระบวนการติดตามความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้นโยบายที่กำหนดและ 3) การรายงานความเสี่ยง ประเภทต่างๆ และประเด็นสำคัญ โดยแบ่งแต่ละประเภทของความเสี่ยง ดังนี้

#### 1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสม หรือ ไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก ส่งผลให้ไม่บรรลุตาม วิสัยทัศน์และพันธกิจที่กำหนดไว้

#### 2. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หมายถึง ความเสี่ยงที่จะก่อให้เกิดความเสียหาย โดยอาจเกิดขึ้นจากความล้มเหลว ความไม่เพียงพอหรือความไม่เหมาะสมของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุปัจจัยภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงาน และ/หรือฐานะทางการเงิน ชื่อเสียง และความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ หรือการขาดการกำกับดูแล และควบคุมที่ดีหรือขาดธรรมาภิบาลในองค์กร

บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบาย แผนงาน และโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับนโยบายของบริษัทฯ พร้อมทั้งสื่อสารนโยบายให้ทุกหน่วยงานทราบ และนำไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัด อีกทั้ง ยังได้พิจารณา ขอบเขตการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้ครอบคลุม 6 กิจกรรม หลักของบริษัทฯ ดังนี้

1. การพิจารณารับประกันภัย
  2. การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์
  3. การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย
  4. การจัดการค่าสินไหมทดแทน
  5. การบริหารความเสี่ยงด้านการถือผล
  6. การรับประกันภัยต่อ
  7. การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น
3. ความเสี่ยงด้านการประกันภัย

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจาก สมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณสำรองประกันภัย และการพิจารณารับประกันภัย

ปัจจัยเสี่ยงด้านการประกันภัย เช่น การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การกระจุกตัวของภัยที่รับไว้ ค่าใช้จ่ายซึ่งสูงกว่าสมมติฐานที่กำหนดไว้ การจัดสรรเงินสำรองเบี้ยประกันภัย และเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้ถือกรมธรรม์ ผู้เอาประกันภัย และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่ๆ โดยอาจส่งผลกระทบต่อจำนวนค่าสินไหมทดแทนและ กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ ในอนาคต

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 ไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดเนื่องจากไม่สามารถ เปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้หรือไม่ สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอเพื่อรองรับ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในการประกอบธุรกิจ

#### 7. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ข้อบังคับและกฎหมายอื่น ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามเกณฑ์ข้อบังคับและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ของหน่วยงานที่มีหน้าที่กำกับและดูแลธุรกิจรวมถึงกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

#### 8. ความเสี่ยงด้านมหันตภัย

หมายถึง ความเสียหายที่เกิดขึ้นโดยฉับพลันและร้ายแรง ซึ่งทำให้เกิดการสูญเสียเป็นจำนวนมาก เช่นความเสียหายจากแผ่นดินไหว อุทกภัย ตามที่ปัจจุบันมีภัยพิบัติทางธรรมชาติขนาดใหญ่เกิดขึ้น ซึ่งถือเป็นปัจจัยสำคัญอย่างหนึ่งที่สามารถส่งผลกระทบต่อการค้า เนินธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งนี้ การรับประกันภัยของบริษัทฯ จะมีเพียงด้านสุขภาพและอุบัติเหตุเท่านั้น แต่หากเกิดมหันตภัยภัยขึ้น อาจทำให้ต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเป็นจำนวนมาก

#### 9. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดความเสียหายต่อบริษัทอันเนื่องมาจากการเสื่อมเสียชื่อเสียงเนื่องจาก ลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้นและ/หรือ หน่วยงานกำกับดูแลที่มีมุมมองภาพลักษณ์ต่อบริษัทในแง่ลบบริษัทฯ รับประกันสุขภาพและอุบัติเหตุ จำเป็นต้องมีภาพลักษณ์และความน่าเชื่อถือที่ดี ลูกค้าต้องมั่นใจว่า บริษัทฯจะให้ความคุ้มครองค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเมื่อลูกค้ามีปัญหาสุขภาพหรือประสบอุบัติเหตุตามเงื่อนไขสัญญาประกันภัย บริษัทฯต้องมีฐานะการเงินที่ดีและสามารถจ่ายค่าสินไหมให้กับผู้เอาประกันภัยและโรงพยาบาลคู่สัญญาได้อย่างรวดเร็วและตรงเวลา

#### 10. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

หมายถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของบริษัท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์

## 11. ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

หมายถึงความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นใหม่เป็นความสูญเสียที่อาจไม่เคยปรากฏขึ้นหรือไม่เคยมีประสบการณ์มาก่อนและเป็นความเสี่ยงที่ยากต่อการประมาณการทั้งในเชิงโอกาสการเกิดและความรุนแรงในการเกิด เนื่องจากความไม่แน่นอนและการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยแวดล้อม อาทิ การเมือง กฎหมาย สังคม เทคโนโลยี สภาพแวดล้อมทางกายภาพรวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางธรรมชาติ

### การติดตามประเมินผลและการรายงาน

การติดตามและประเมินผล เป็นกระบวนการที่จะดำเนินการต่อจากที่บริษัทฯ ได้กำหนดแผนการ

จัดการความเสี่ยงและกำหนดผู้รับผิดชอบในการจัดการความเสี่ยงนั้นๆ โดยมีเป้าหมาย คือ

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

### ประโยชน์ที่ได้ในการบริหารความเสี่ยง

เพื่อป้องกันและลดความสูญเสีย จากภัยพิบัติต่างๆ อันทำให้ธุรกิจหยุดชะงัก หรือดำเนินกิจการต่อไปไม่ได้

## นโยบาย การบริหาร/จัดการความเสี่ยงด้านการประกันภัย

บริษัทฯ จะพิจารณาอย่างละเอียดถึงระดับความเสี่ยงภัยที่รับโอนว่าอยู่ในระดับที่บริษัทฯ รับผิดชอบได้หรือไม่โดยอิงจาก กลุ่มและอัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดขึ้น มีการติดตามและควบคุมการกระจายตัวของความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม ไม่กระจุกตัวทั้งในทางภูมิศาสตร์และประเภทของความเสี่ยง สำหรับความเสี่ยงภัยที่อยู่ในระดับสูงเกินกว่าที่บริษัทฯ จะสามารถรับไว้ได้เองเพียงลำพัง บริษัทฯ ได้มีการจัดการให้มีการถ่ายโอนความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันภัยต่อผ่านสัญญาประกันภัยต่อ ซึ่งการเลือกผู้รับประกันภัยต่อ จะพิจารณาที่ความมั่นคงทางการเงินเป็น อันดับแรก เพื่อบริหารการรับประกันภัยให้มีสัดส่วนของการประกันภัยอย่างเหมาะสม ทั้งในด้านผลรวมของผลการพิจารณารับประกันภัย และให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ

## การจัดการความเสี่ยงด้านการจัดการค่าสินไหมทดแทน และการสำรองค่าสินไหมทดแทน

ในการตั้งเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน บริษัทฯ ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยอมรับโดยทั่วไป คำนวณและ รับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต มีการติดตามและวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของเงินสำรอง เพื่อพิจารณา ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อ การตั้งเงินสำรองของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่า เงินสำรองที่ตั้งไว้เพียงพอสำหรับภาระ ผูกพันที่บริษัทมีต่อผู้เอาประกันภัยในอนาคต และให้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยสอบทานความเหมาะสมและความเพียงพอของ เงินสำรองประกันภัย

## การบริหาร/จัดการความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อ

สำหรับความเสี่ยงภัยที่อยู่ในระดับที่สูงเกินกว่าบริษัทฯ จะสามารถรับไว้ได้เองเพียงลำพัง ได้จัดการให้มีการถ่ายโอน ความเสี่ยง ไปยังผู้รับประกันภัยต่อผ่านสัญญาประกันภัยต่อทั้งวิธีที่เป็นสัญญาล่วงหน้ารายปีและวิธีที่เป็นการทำเฉพาะราย ซึ่ง การเลือกผู้รับประกันภัยต่อ จะพิจารณาที่

ความมั่นคงเป็นอันดับแรก นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีการบริหารพอร์ตการรับประกันภัย ให้มีสัดส่วนของการประกันภัยต่างๆ อย่างเหมาะสม ทั้งในด้านผลรวมของผลการพิจารณารับประกันภัย และให้สอดคล้องกับ วัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ

อีกทั้ง บริษัทฯ ได้จัดทำกลยุทธ์การบริหารการรับประกันภัยต่อที่เป็นลายลักษณ์อักษร และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์และ ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกรอบการบริหาร ความเสี่ยงโดยรวม และได้ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัทฯ ตามลำดับ โดย ประกอบด้วย กระบวนการคัดเลือกแผนการรับประกันภัยต่อที่เหมาะสม การนำไปปฏิบัติใช้การตรวจสอบ การติดตาม การทบทวน การควบคุม และการจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัยต่อของบริษัทฯ โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทฯ ต้นทุนทางการเงิน โดยเปรียบเทียบสถานะของสภาพคล่อง แนวโน้มของตลาดประกันภัยต่อ และแผนธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อให้ มีความเหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนทางธุรกิจของบริษัทฯ

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียดปี 2562 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	จำนวน
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	134.55
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	21.00
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	-

## นโยบายการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management : ALM) เป็นการบริหารจัดการ โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน รวมทั้งภาระผูกพันต่าง ๆ ด้วย เพื่อให้ได้ผลตอบแทนและความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องจะมีทั้งความเสี่ยงที่เกิดจากการบริหารสภาพคล่อง และอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดราคาผิดพลาด และความเสี่ยงด้านการประมาณการหนี้สินค่าสินไหมทดแทนตลาดเคลื่อนไหวสูง ตัวอย่างเช่นเมื่อบริษัทต้องชำระ

สินหนี้สินและภาระผูกพัน แต่ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ที่มีให้เป็นเงินสดได้ทันเวลา หรือไม่ สามารถจัดหาเงินทุนได้ หรือสามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้แต่มีต้นทุนทางการเงินสูง ซึ่งจะกระทบ ต่อรายได้ และเงินกองทุนของบริษัท ตลอดจนความน่าเชื่อถือของบริษัท

กลยุทธ์การบริหารสินทรัพย์และหนี้สินจึงเน้นไปทางการรักษาสภาพคล่องทางการเงินเพื่อให้ เพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้สินที่มีต่อผู้ถือกรมธรรม์ จำนวนกรมธรรม์ และหนี้สินตามกรมธรรม์ ประกันภัยจึงเป็นสิ่งที่บริษัทนำมาใช้ในการพิจารณาตัดสินใจในการลงทุน ทั้งในเรื่องของระยะเวลา ที่จะลงทุน และความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นต้น

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2562		ปี 2561	
	ราคาบัญชี	ราคา ประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets)	271.79	271.79	294.68	294.68
สินทรัพย์สภาพคล่อง (Total Liquid Assets)	185.74	185.74	165.96	158.54
หนี้สินรวม (Total Liabilities)	428.42	406.33	324.10	303.84
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย (Insurance Liabilities)	299.45	277.36	216.08	195.82

**หมายเหตุ** - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทาง การเงิน

-ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สิน ของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงิน



ของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์  
ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัยประกอบด้วย

เพื่อป้องกันและลดความสูญเสีย จากภัยพิบัติต่างๆ อันทำให้ธุรกิจหยุดชะงัก  
หรือดำเนินกิจการต่อไปไม่ได้

1. เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

บริษัทคำนวณเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ตามกฎหมายเกณฑ์ในประกาศคณะกรรมการ  
กำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดสรรเงิน  
สำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ เงินสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทน และเงินสำรอง  
อื่นของบริษัทประกันวินาศภัย โดยคำนวณวิธี 1/365 System

2. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้อง  
ค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามมูลค่าที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือผู้ประเมินของบริษัท  
แล้วแต่กรณี นอกจากนี้บริษัท ได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มี  
การรายงานให้บริษัททราบ (IBNR) ซึ่งประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

3. สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเป็นประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่จะคาดว่าจะ  
เกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่สำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ตามการ  
วิเคราะห์ข้อมูลค่าสินไหมทดแทนในอดีตโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่  
สิ้นสุดจะถูกรับรู้ในงบการเงินในกรณีที่สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดมากกว่าสำรองเบี้ยประกันภัย  
ที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

ในการทำการประเมินได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ 3 วิธีดังนี้

1. วิธีบันไดลูกโซ่ (Chain Ladder method, CL) สำหรับข้อมูลสินไหมทดแทนจ่ายและสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น
2. วิธีเบอร์นฮุตเตอร์ เฟอ์กูสัน (Bornhuetter-Ferguson method, BF) สำหรับข้อมูลสินไหมทดแทนจ่ายและสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น
3. วิธีค่าคาดหวังอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Expected Loss Ratio, ELR)

ในการประเมินค่าประมาณการที่ ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทน เราเลือกใช้วิธีบันไดลูกโซ่ของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นเป็นหลัก สำหรับวิธีการ BF และ ELR เราเลือกใช้ในกรณีที่ มีความเหมาะสมตามข้อมูล

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2562		ปี 2561	
	ราคา บัญชี	ราคา ประเมิน	ราคา บัญชี	ราคา ประเมิน
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (Insurance Liabilities)	299.45	277.36	216.08	195.82
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็น รายได้ (Premium liabilities)	227.52	196.79	182.47	157.17
- สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim liabilities)	71.93	80.56	33.61	38.65

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

-ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความ

มั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัยซึ่งจะต้องประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณีที่มีข้อมูลไม่เพียงพออาจอ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทนั้น นอกจากนี้ มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเพื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation : PAD) ซึ่งให้ขึ้นไปตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

ข้อสังเกต ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินของ อย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ผู้ที่นำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

## นโยบายการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น

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

## วัตถุประสงค์

วัตถุประสงค์ของนโยบายนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยให้ บริษัท แปซิฟิก ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) มีการบริหารจัดการสินทรัพย์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ การกำกับดูแล ตรวจสอบและประเมินผลการลงทุนในสินทรัพย์ของบริษัทฯ การลงทุนในสินทรัพย์เหล่านั้นจะถูกจัดขึ้นโดยคณะกรรมการลงทุน โดยคำนึงถึงสภาพคล่องของกิจการเป็นหลัก เพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามภารกิจและวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ นโยบายนี้มีความสอดคล้องตามข้อกำหนดและกฎระเบียบ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

## สัดส่วนการลงทุนตามประเภทสินทรัพย์ (Product Limit)

บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุน โดย มีเป้าหมาย “เน้นความปลอดภัยของเงินต้น และ ความคุ้มค่าของผลตอบแทนการลงทุน” ซึ่งมีการกำหนดสัดส่วนในการลงทุนแต่ละประเภทให้เหมาะสมกับสถานะของตลาดเงินตลาดทุน ณ เวลานั้นๆ โดยพิจารณาถึงความสอดคล้องของการลงทุนแต่ละประเภทกับการบริหารความเสี่ยงซึ่งจะต้องผ่านการเห็นชอบจากคณะกรรมการการลงทุน แล้วจึงเสนอกรรมการผู้จัดการเพื่ออนุมัติการลงทุนก่อนดำเนินการทุกครั้ง

ยุทธศาสตร์และการจัดสรร จะต้องคำนึงถึงสถานการณ์ปัจจุบันของบริษัทฯ พิจารณาถึงสภาพคล่องเป็นความสำคัญลำดับแรก คำนึงถึงขีดจำกัดเงินลงทุน ฝ่ายการลงทุนจะต้องติดตามความเคลื่อนไหวทางด้านเศรษฐกิจ การวิเคราะห์ข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ จากสถาบันการเงินและศูนย์วิจัยของหน่วยงานที่มีความน่าเชื่อถือหลายแห่ง ประกอบกับการวางแผนการลงทุนอยู่ตลอดเวลาเพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นของการแผนงานการลงทุน หากสถานะตลาดเงินหรือตลาดทุนเกิดความผันผวน

## คุณภาพสินทรัพย์

1. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด – คือการฝากเงินกับสถาบันการเงินในประเทศและต่างประเทศที่จัดตั้งขึ้นภายใต้กฎหมายของแต่ละประเทศ การฝากเงินกับสถาบันการเงินต่างประเทศสำหรับวัตถุประสงค์เฉพาะเพื่อใช้สำหรับการดำเนินงานในประเทศนั้น ๆ
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 และบัตรเงินฝาก (Negotiable Certificate of deposit)

1. เงินสด ให้ประเมินราคาตามจำนวนเงินที่มีอยู่
2. เงินฝากสถาบันการเงิน และใบรับฝากเงิน ให้ประเมินราคาตามจำนวนที่ฝากไว้และบัตรเงินฝาก ให้ประเมินราคาตามราคาทุนจัดจำหน่าย

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท สินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2562		ปี 2561	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงินและ บัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	334.69	334.69	294.68	294.68
ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้, ตั๋วสัญญาใช้เงิน, ตั๋วแลกเงิน, หุ้นกู้แปลงสภาพ และ สลากออมทรัพย์)	-	-	-	-
ตราสารทุน (ไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม)	-	-	-	-
หน่วยลงทุน	-	-	-	-
เงินให้กู้ยืม, เงินให้เช่าซื้อรถ และให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง	-	-	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น, หุ้นกู้ หน่วยลงทุน	-	-	-	-
ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-

เงินลงทุนอื่น

- - - -

รวมสินทรัพย์ลงทุน

หมายเหตุ

- ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

## การควบคุมภายใน

### วัตถุประสงค์

บริษัทฯ ต้องประสบกับการเปลี่ยนแปลงของสถานะทางเศรษฐกิจและการดำเนินธุรกิจอยู่ตลอดเวลาซึ่งมีผลกระทบต่อความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท (Risk profile) การเปลี่ยนแปลงซึ่งอาจเกิดขึ้นได้จากทั้งปัจจัยภายในและภายนอก รวมถึง สภาพเศรษฐกิจ อุตสาหกรรม กฎหมาย กฎระเบียบและการเปลี่ยนแปลงการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทฯ จึงมีความจำเป็นต้องกำหนดให้มีนโยบาย วิธีการปฏิบัติและการควบคุมที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้ การกำหนดให้มีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล ภายใต้สภาพแวดล้อมของการควบคุมที่เข้มแข็งเป็นปัจจัยพื้นฐานของการบริหารจัดการที่ดี หน้าที่อย่างหนึ่งของบริษัทที่มีต่อผู้ถือหุ้น ผู้ถือกรรมสิทธิ์ เจ้าหน้าที่และหน่วยงานกำกับดูแล คือ การสร้างความเชื่อมั่นให้แก่บุคคลดังกล่าวว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่ดีและความเสี่ยงที่สำคัญจะได้รับการบริหารจัดการด้วยความระมัดระวังและเหมาะสม

### คำนิยาม

การควบคุมภายใน หมายถึง นโยบายและกระบวนการซึ่งออกแบบขึ้น และนำมาถือปฏิบัติเพื่อให้เชื่อมั่นได้อย่างมีเหตุผลว่า บริษัทจะบรรลุวัตถุประสงค์ต่อไปนี้

- การปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- รายงานทางการเงินมีความเชื่อถือได้
- การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบและนโยบายที่เกี่ยวข้อง



## การควบคุมทางด้านโครงสร้างและวิธีการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ ได้จัดโครงสร้างการบริหารงานในแต่ละหน่วยงานอย่างชัดเจน มีการแบ่งเป็นหน่วยงานย่อย และยังมีการกระจายอำนาจในการบริหารงานในแต่ละลำดับชั้น เพื่อให้การบริหารงานและบริหารความเสี่ยงได้ถูกพิจารณาเป็นไปอย่างเหมาะสม

## การประกอบธุรกิจของบริษัท

การประกอบธุรกิจของบริษัทฯ แบ่งออกเป็น 2 ด้าน คือ

### 1. ด้านการรับประกันภัย

ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ การรับประกันภัยประเภทอุบัติเหตุและสุขภาพ โดยแบ่งเป็น

- การรับประกันภัยโดยตรง เป็นการรับประกันภัยผ่านตัวแทน นายหน้าบุคคลธรรมดา นายหน้านิติบุคคล และ ลูกค้าโดยตรง
- การรับประกันภัยต่อรับจากบริษัทฯ ประกันวินาศภัยอื่น ๆ

### 2. ด้านการลงทุน

บริษัทประกันวินาศภัยสามารถนำเงินสดคงเหลือไปลงทุนหรือแสวงหาผลตอบแทน เพื่อเป็นรายได้ช่องทางหนึ่งให้แก่บริษัทการลงทุนต้องพิจารณาให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ และมีสภาพคล่องในการเปลี่ยนสินทรัพย์ลงทุนเป็นเงินสดสำหรับส่วนที่บริษัท ต้องใช้ในอนาคตอย่างเพียงพอ พร้อมทั้งต้องปฏิบัติตามประเภท สัดส่วน และเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนดไว้ อย่างเคร่งครัดภายใต้ข้อกำหนดว่าด้วยการลงทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ ประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 การให้กู้ยืมเงิน การลงทุนในหลักทรัพย์ ตัวแลกเปลี่ยน พันธบัตร หุ้นสามัญ หุ้นกู้ รวมทั้งการฝากเงินกับธนาคาร

## ผลิตภัณฑ์/บริการ

ธุรกิจหลักของบริษัท คือ การรับประกันการรับประกันภัยประเภทอุบัติเหตุและสุขภาพ และประกันภัยการเดินทาง โดยมีการจำหน่ายผ่านช่องทางต่างๆ อาทิเช่น ตัวแทน นายหน้า นายหน้า นิติบุคคล และมีการแบ่งการรับประกันภัยเป็น

1. การรับประกันภัยโดยตรง
  2. การรับประกันต่อและเอาประกันต่อระหว่างบริษัทประกันวินาศภัยอื่นๆ
- เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัย

## ผลิตภัณฑ์ประกันภัย

บริษัทประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย โดยรับประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ ดังนี้

1. กรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล • Personal Accident Insurance
2. กรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุกลุ่ม • Group Accident Insurance
3. กรมธรรม์ประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุระหว่างเดินทาง • Travel Health Insurance
4. กรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุเดินทางสำหรับธุรกิจนำเที่ยวและมัคคุเทศก์ (TTG)
5. กรมธรรม์ประกันสุขภาพส่วนบุคคล • Health Insurance
6. กรมธรรม์ประกันสุขภาพกลุ่ม • Group Health Insurance

ผลิตภัณฑ์หลักที่บริษัทเน้นให้ความสำคัญ คือ กรมธรรม์ประกันสุขภาพส่วนบุคคล (Health Insurance) และกรมธรรม์ประกันสุขภาพกลุ่ม (Group Health Insurance) กรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Personal Accident Insurance) และ กรมธรรม์ประกันภัยการเดินทาง (Travel Insurance) การเสนอการขายผลิตภัณฑ์ ของบริษัทฯ

บริษัทฯ คำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้เอาประกันเป็นหลัก โดยพยายามให้ ผู้เอาประกันได้รับผลประโยชน์สูงสุดเสมอโดยที่บริษัทฯ ต้องสามารถดำเนินกิจการได้ และมีกำไรจากการดำเนินงาน

## กลุ่มลูกค้า

บริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพและอุบัติเหตุสำหรับลูกค้ารายเดี่ยวที่เป็นบุคคลทั่วไป รวมถึงชาวต่างชาติที่พำนักอาศัยอยู่ในประเทศไทย โดยมีความคุ้มครองที่หลากหลายและวงเงินความคุ้มครองที่เหมาะสมจนถึงวงเงินความคุ้มครองที่สูงมาก นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีแผนความคุ้มครองลูกค้ารายกลุ่ม ประเภทสวัสดิการพนักงานซึ่งถือว่าเป็นส่วนสำคัญสำหรับภาคธุรกิจในการการดึงดูดและรักษาพนักงานที่ดีให้ทำงานกับบริษัทอย่างต่อเนื่อง

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย ประจำปี 2562

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกันอสังหาริมทรัพย์	การประกันภัยทางทะเล และขนส่ง		การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด					รวม	
		ตัวเรือ	สินค้า	ภาคบังคับ	ภาคสมัครใจ	ความเสียหายภัยทรัพย์สิน	ความรับผิดต่อบุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ		อื่นๆ
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง									27.55	408.98		436.53
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย(ร้อยละ)									6.31%	93.69%		100%

หมายเหตุ : ข้อมูลมาจากรายงานประจำปี

## ข้อมูลสำคัญทางการเงิน ความเพียงพอของเงินกองทุน

### การบริหารจัดการเงินกองทุนของบริษัท

บริษัทฯ ได้กำหนดระดับความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำเป็นการภายในที่ระดับ 200% และได้ทำการประมาณการอัตราความเพียงพอของเงินกองทุนรวมอยู่ในแผนธุรกิจของบริษัท โดยมีการรายงานผลต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อรายงานต่อไปยังคณะกรรมการของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้กระบวนการประเมินและจัดการความเสี่ยงทางด้านธุรกิจโดยทั่วไปแล้ว บริษัทฯ ยังได้มีกระบวนการประเมินและจัดการความเสี่ยงทางด้านเงินกองทุน โดยพิจารณาทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้บริหารเข้าใจถึงความเสี่ยงที่มีอยู่ ระดับเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้สำหรับความเสี่ยงจากกิจกรรมทางธุรกิจประเภทต่างๆ รวมไปถึงการหาทางจัดการกับความเสี่ยงนั้นๆ ได้อย่างเหมาะสม

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณ ให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
สินทรัพย์รวม	547.94	460.65
หนี้สินรวม	428.42	324.10
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	299.45	216.08
- หนี้สินอื่น	128.97	108.02
ส่วนของผู้ถือหุ้น	119.52	136.55
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	230.65%	497.94%
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	132.77	149.38
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	57.56	30.00

หมายเหตุ - ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบได้

- เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย
- รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้ราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย

## การบริการเรียกร้องสินไหมทดแทน

ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

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

## วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน

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

## คณะกรรมการบริษัท

	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1	นายโรมัส เพรสทิส ฆอมสัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2	นายชนัตร์ แก้วใจเพชร	กรรมการ
3	นางสาววิรัช อุดมคำ	กรรมการ
4	นายปิยะพัฒน์ วนอุกฤษฏ์	กรรมการ
5	นางชมพรรณ กุลนิเทศ	กรรมการ
6	นายณัฐ เอื้อวิทยา	กรรมการ
7	นายบัญชา ทานพระกร	กรรมการ

คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่ดูแล และจัดการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทางคณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการได้ โดยจะกำหนดเงื่อนไขให้กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ มีดังนี้ :-

- กำหนดนโยบาย วิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย ทิศทางในการดำเนินงานของบริษัทฯ และ กำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- พิจารณาตัดสินในเรื่องที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เช่น นโยบายและแผนธุรกิจ อำนาจการบริหาร การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินและรายการอื่นใดที่กฎหมายกำหนด
- พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการสรรหาและแต่งตั้งคณะผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความสามารถที่เหมาะสมกับตำแหน่งหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อองค์กร

4. การบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ภายใต้กรอบกฎหมาย วัตถุประสงค์ และ ข้อบังคับของบริษัท ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต อย่างมีเหตุผลและระมัดระวังตามหลักการ ฟังปฏิบัติที่ดี
5. พิจารณาคำตอบแทนสำหรับคณะกรรมการและพิจารณาการจ่ายเงินปันผลประจำปี เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น

### กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท

- คณะกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า ห้า (5) คน และกรรมการไม่น้อยกว่า กึ่งหนึ่งของจำนวน กรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และจะต้องมีกรรมการซึ่งมีสัญชาติไทย ตามอัตราส่วนที่กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยกำหนด
- ให้คณะกรรมการเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ ในกรณีที่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควรอาจเลือกกรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการก็ได้ รองประธานกรรมการมีหน้าที่ตามข้อบังคับในกิจการซึ่งประธานกรรมการมอบหมาย
- ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
  - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่ง (1) หุ้นต่อหนึ่ง (1) เสียง
  - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใด มากน้อยเพียงใดไม่ได้
  - (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ เท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งที่ กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) โดยอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม (1/3) กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลาก ว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลัง ๆ

ต่อไปให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่งกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระนี้อาจได้รับเลือกให้เข้ามารับตำแหน่งอีกครั้งก็ได้

- นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการอาจพ้นตำแหน่งเมื่อ
  1. ตาย
  2. ลาออก
  3. ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด หรือกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือ กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตกำหนด
  4. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก
  5. ศาลมีคำสั่งให้ออก
- กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท กรรมการซึ่งลาออกตามวาระหนึ่งจะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด ทราบด้วยก็ได้
- ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ คณะกรรมการอาจเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไปเว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสอง (2) เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน มติของกรรมการตามวาระหนึ่งต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่
- ในกรณีที่กรรมการพ้นจากตำแหน่งทั้งคณะ ให้คณะกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งยังคงอยู่รักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปเพียงเท่าที่จำเป็นจนกว่ากรรมการชุดใหม่เข้ารับหน้าที่ เว้นแต่ศาลจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่นในกรณีที่คณะกรรมการพ้นจากตำแหน่งตามคำสั่งศาล คณะกรรมการที่พ้นจากตำแหน่ง ต้องจัดให้มี การประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งคณะกรรมการชุดใหม่ภายในหนึ่ง (1) เดือนนับแต่วันพ้นจากตำแหน่ง โดยส่งหนังสือนัด



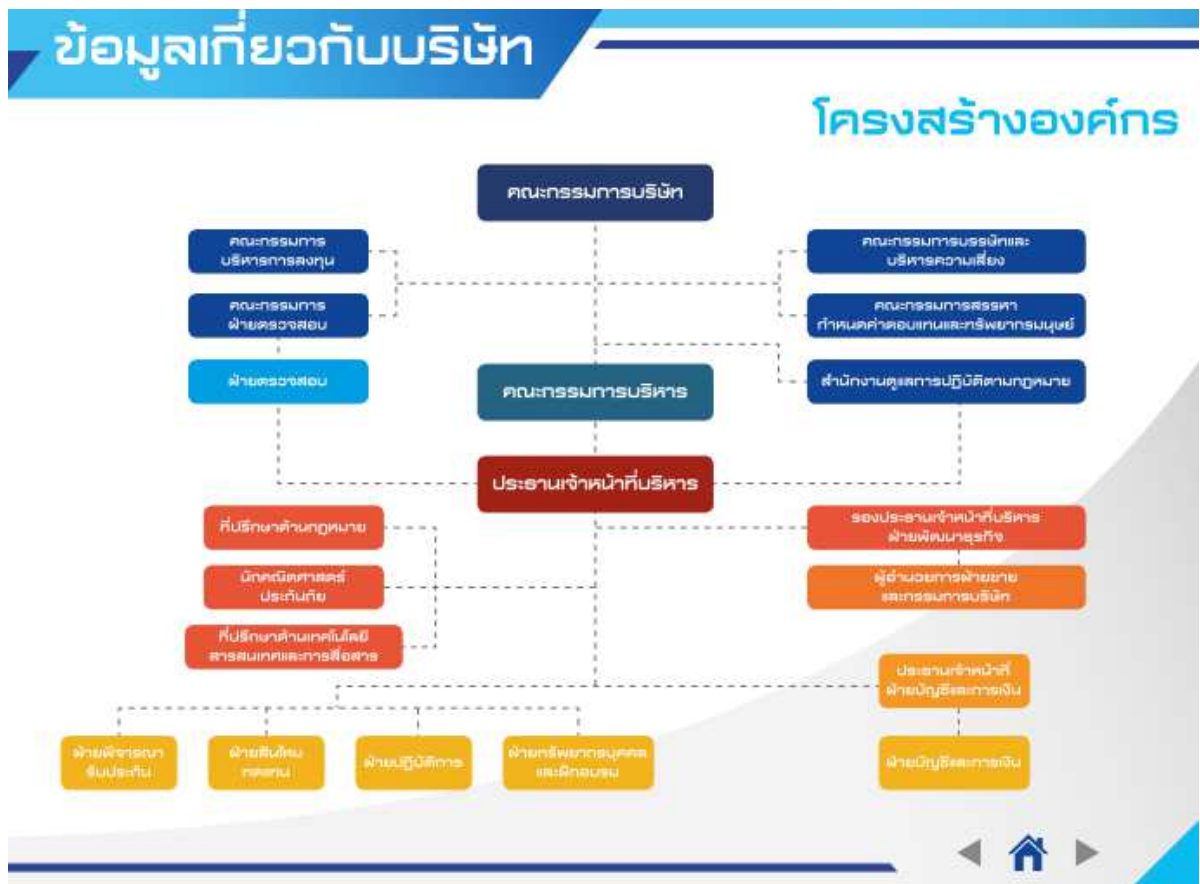
ประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าสิบสี่ (14) วันก่อนวันประชุม และโฆษณาคำ บอกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ไม่น้อยกว่าสาม (3) วันก่อนวันประชุมด้วย โดยจะต้องโฆษณาเป็นระยะเวลาสาม (3) วันติดต่อกัน

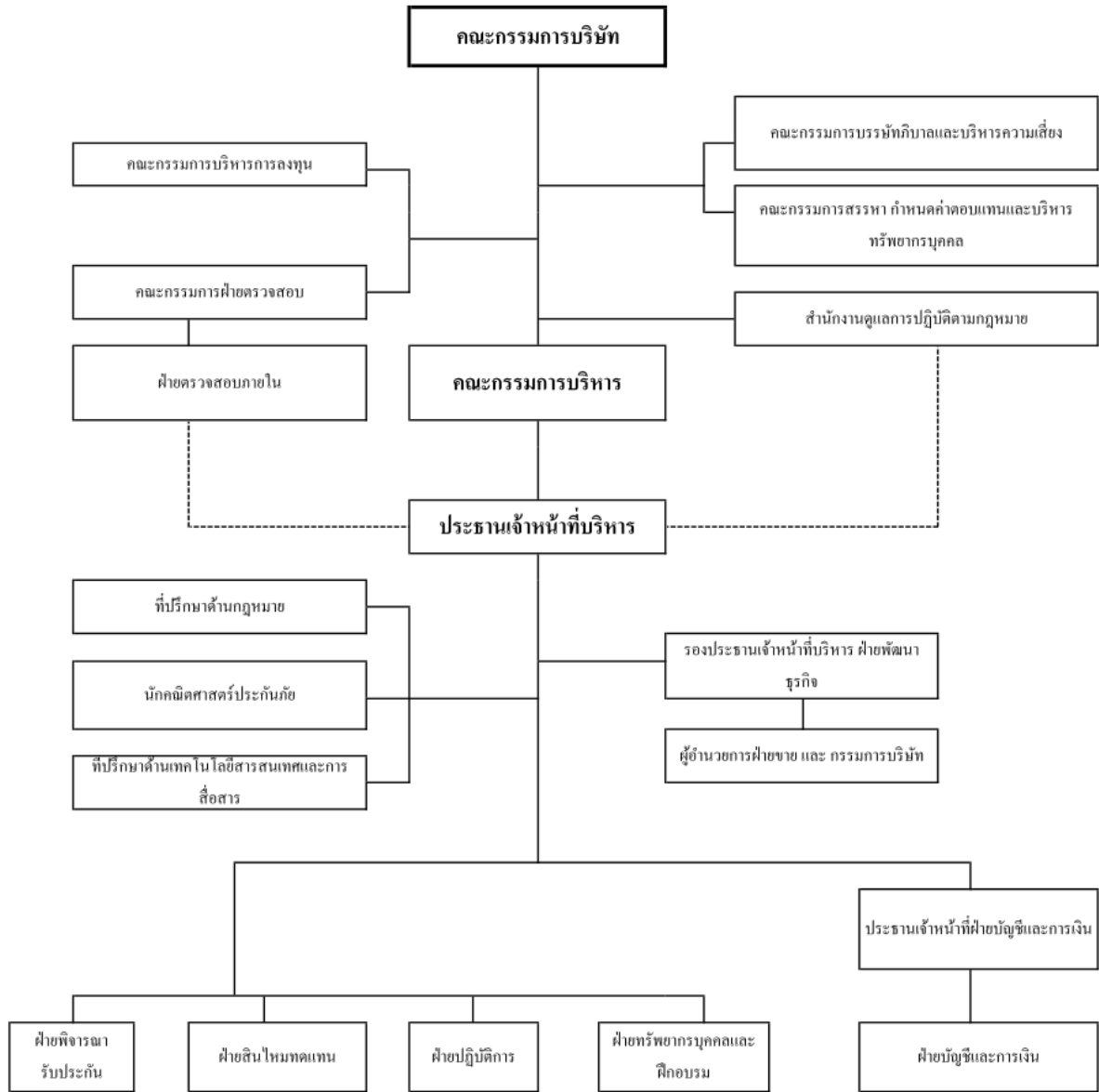
- ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง (1/2) ของจำนวนหุ้นถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
- คณะกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบ จัดการกิจการทั้งหลายทั้งปวงของบริษัท และมีอำนาจหน้าที่ดำเนินการภายในขอบเขตของกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท และตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจ มอบหมายให้บุคคลหนึ่งหรือหลายคน ปฏิบัติงานอย่างใดอย่างหนึ่งแทนกรรมการก็ได้
- คณะกรรมการของบริษัทต้องประชุมอย่างน้อยสาม (3) เดือนต่อครั้ง การประชุมคณะกรรมการของบริษัท ให้จัดขึ้น ณ. ที่ตั้งอันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท หรือจังหวัดใกล้เคียง
- ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการ หรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายจัดส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่าเจ็ด (7) วันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัทจะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่น และกำหนดวันนัดประชุมเร็วกว่านั้นก็ได้ ในกรณีที่กรรมการตั้งแต่สอง (2) คนขึ้นไป ร้องขอให้มีการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการกำหนดวันประชุมภายในสิบสี่ (14) วันนับแต่วันที่ได้รับการร้องขอเช่นนั้น
- ในการประชุมคณะกรรมการ จะต้องประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามี รองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งขึ้นเป็นประธานในที่ประชุม การวินิจฉัยชี้ขาดของ ที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งเสียงในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมี

ส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มี สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

- ห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำ กัดความรับผิดชอบ ในห้างหุ้นส่วนจำ กัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชนหรือนิติบุคคลอื่นใดที่ประกอบ กิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท ไม่ว่าจะทำ เพื่อ ประโยชน์ตนหรือประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนจะมีมติแต่งตั้ง
- กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียในสัญญาที่บริษัททำ ขึ้นไม่ ว่าโดยตรง หรือโดยทางอ้อม หรือ ถือหุ้น หุ้นกู้ เพิ่มขึ้นหรือลดลงในบริษัท หรือ บริษัทใน เครือ
- กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของเบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือ ผลประโยชน์ตอบแทน ในลักษณะอื่น ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือ จะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นอาจให้ได้รับเบี้ย เลี้ยง และสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัท ความในวรรคก่อน ไม่กระทบกระเทือน สิทธิของพนักงานและลูกจ้างของบริษัท ซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับ ค่าตอบแทน และผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงาน หรือลูกจ้างบริษัท
- จำนวนหรือชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทได้นั้น ให้กรรมการสองคนลง ลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการ มีอำนาจกำหนดรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทได้

# โครงสร้างองค์กร





## บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ และคุณสมบัติของบุคลากร

1. คณะกรรมการบริษัทฯ ต้องมีจุดมุ่งหมายในการทำงาน มีความรู้ความสามารถ และความเข้าใจในการดำเนินธุรกิจ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ เพื่อมั่นใจได้ว่าปัญหาต่างๆ ได้รับการแก้ไขอย่างเหมาะสม และเพื่อให้เกิด ประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน
2. คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่รับผิดชอบติดตามดูแลการจัดการของฝ่ายบริหาร และรายงานคณะกรรมการ บริษัทฯ โดยทำการสอบทานรายงานการตรวจสอบภายใน ทบทวนขอบเขตการปฏิบัติงาน และทบทวนการ ปฏิบัติงานตามกฎหมาย
3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำหนดกรอบนโยบายกลยุทธ์และแนวทางการปฏิบัติเกี่ยวกับความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัทฯ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยง และกำหนดกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง
4. คณะกรรมการการลงทุน มีหน้าที่กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน และ นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดย พิจารณาความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน และกำหนดให้มีแนวทางการบริหารจัดการ ควบคุมและตรวจสอบความเสี่ยงในการลงทุนต่าง ๆ โดยครอบคลุมถึงประเด็นสำคัญ
5. ฝ่ายการลงทุน ดำเนินการลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่คณะกรรมการการลงทุน กำหนด รวมถึงปฏิบัติตาม ข้อกำหนดของ คปภ. เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย รวมถึงกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง
6. หน่วยงานบริหารความเสี่ยง ร่วมกำหนดกรอบและแนวทางการบริหารความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง จัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง และเสนอแนะแนวทางควบคุมและลดความเสี่ยง
7. ฝ่ายตรวจสอบภายใน มีบทบาทที่สำคัญในการประเมินประสิทธิภาพ และยกระดับ

มาตรฐานของระบบการควบคุม ของบริษัทฯ ทำหน้าที่สอบทานและทดสอบระบบการควบคุมและระบบการบริหารความเสี่ยง

8. หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย มีหน้าที่ในการติดตามและกำกับการปฏิบัติงานของ หน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัทฯ ให้เป็นไปตามข้อบังคับ ตลอดจนกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

### กรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท

	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1.	นายโรมัส เพรสทิส ธอมสัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นายปิยะพัฒน์ วนอุกฤษฏ์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
3.	นายธนฉัตร แก้วใจเพชร	กรรมการบริหารฝ่ายขาย
4.	นางสาววีรภัทร อุดมคำ	กรรมการบริหารฝ่ายสินไหม
5.	นายสุรินทร์ สุชาติโชติวงษ์	ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ
6.	นางสาวโอภาษณ์ ศิริแสน	ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน

มีขอบเขตหน้าที่และอำนาจของกรรมการบริหารของบริษัทฯ มีอำนาจในการดำเนินงานแทนคณะกรรมการบริษัทฯ ในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

1. บริหารกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ระเบียบและข้อบังคับ และมติที่ออกโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และให้มีอำนาจบังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้างของบริษัทฯ และ ในการบริหารกิจการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
2. กำหนดเงื่อนไขในการทำงานของพนักงาน และลูกจ้าง ออกคำสั่งหรือประกาศกำหนดวิธีการบริหารงานและการดำเนินกิจการของบริษัทฯ โดยไม่ขัดแย้งกับระเบียบของบริษัทฯ และมติคณะกรรมการ หรือ กฎหมายแรงงาน หรือ กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

3. กิจการเกี่ยวกับบุคคลภายนอก ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามมีอำนาจกระทำแทนและผูกพันบริษัทได้ในขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ที่ระบุไว้ในข้อ 1. เว้นแต่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม จะมอบอำนาจให้บุคคลใดกระทำกิจการเฉพาะอย่างแทนก็ได้

## การสรรหาและการแต่งตั้ง

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายโรมัส เพรสทิส ชอมสัน	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2. นายปิยะพัฒน์ วนอกฤษณ์	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นายอริชัย ธรรมวงศ์	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นส่วนหนึ่งของการมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล มีหน้าที่เสนอโยบายการสรรหา การกำหนดค่าตอบแทน ให้กับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ให้เป็นไปอย่างโปร่งใส มีความเป็นธรรม ถูกต้องตามเกณฑ์ระเบียบ ข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกำหนดนโยบายและยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคลเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

### 1. องค์ประกอบ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคลได้รับการแต่งตั้งจากกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ/หรือผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความเข้าใจในเรื่องการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน การบริหารทรัพยากรบุคคลเป็นอย่างดี จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน

### 2. คุณสมบัติ

- 2.1 เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล ตลอดจนมีความเข้าใจถึงหน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหาร

## ทรัพยากรบุคคล

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 ว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากครบกำหนดตามวาระให้คณะกรรมการให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนขึ้นเป็นกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคลแทน โดยบุคคลที่เข้าเป็นกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคลซึ่งตนแทน

### 4. ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ

เพื่อให้การปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคลสามารถสนับสนุนงานของบริษัทฯ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคลดังนี้

#### 4.1 ด้านการสรรหา

- กำหนดนโยบาย กรอบแนวทาง และหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท



ที่ปรึกษาคณะกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่

- พิจารณาสรรหาและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่ง กรรมการและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท เพื่อทดแทนในตำแหน่งที่ว่าง หรือตามความเหมาะสม นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง
- พิจารณาสรรหาผู้บริหาร ในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง และกำหนดแนวทางการประเมินผลงาน กรรมการผู้จัดการใหญ่เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

#### 4.2 ด้านกำหนดค่าตอบแทน

- เสนอแนวทางและวิธีการในการกำหนดค่าเบี้ยประชุม ค่ารับรอง เงินรางวัล และบำเหน็จ รวมทั้งประโยชน์อื่นใดที่มีลักษณะเป็นเงินค่าตอบแทนให้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- เสนอแนะนโยบาย และพิจารณาให้ความเห็นชอบเรื่องการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกัน และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

#### 4.3 ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล

- เสนอแนะการกำหนดคน นโยบายและยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคลรวมถึงการจัดโครงสร้างองค์กร ระบบประเมินผลการทำงานของพนักงาน พร้อมทั้งหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนพนักงาน เพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์การบริหารงานของบริษัทฯ
- พิจารณากลับกลองผู้ที่เหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารตั้งแต่ระดับ ผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง
- เสนอแนะนโยบาย และพิจารณาให้ความเห็นชอบเรื่องการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่

ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่เทียบเคียง  
ได้กับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกัน และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อ  
พิจารณาอนุมัติ

- ดูแลกำหนดนโยบายให้มีอัตราค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยรวมที่สามารถ สรร  
หา บรรจุนุ้ลลากรจากภายนอก และรักษาไว้ซึ่งบุคลากรภายในที่มีศักยภาพ

#### 4.4 ด้านอื่นๆ

- ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

#### 5. การประชุม

5.1 คณะกรรมการการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคล จะต้องจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

5.2 ในการประชุมแต่ละครั้ง จะต้องมีการเข้าร่วมประชุม ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวน กรรมการทั้งหมด

5.3 ในกรณีที่ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคลไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ประธานได้ ให้กรรมการที่มาร่วมประชุมเลือก กรรมการหนึ่งคนเป็นประธานในที่ประชุม

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 เกี่ยวกับ โครงสร้างและ องค์ประกอบค่าตอบแทนสำหรับกรรมการเป็นประจำ ทุกปี
- พิจารณาให้ความเห็นชอบและทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ บริษัทฯ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติและดำ เนินการประเมิน โดย คณะกรรมการสรรหาฯ จะนำ ผลการประเมินดังกล่าวมาใช้ประกอบการพิจารณากำหนด ค่าตอบแทนกรรมการ
- เสนอหลักเกณฑ์การพิจารณาค่าตอบแทนอย่างเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบของ กรรมการโดยเชื่อมโยงค่าตอบแทนกับผลประเมิน แผนธุรกิจ และผลการดำ เนินงานของ บริษัทฯ โดยรวมเพื่อให้สามารถจูงใจ และรักษากรรมการที่มีความสามารถ มีคุณภาพ และ ศักยภาพ ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำ เสนอ ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำ ปีเพื่อพิจารณานุมัติ

**คณะกรรมการตรวจสอบ**

	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1.	นางทรงวิไล จิรโพธิ์ทอง	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2.	นายสาวสายใจ หวังพัฒนศิริกุล	คณะกรรมการตรวจสอบ
3.	นางสาวสุฤทัย ทรงศิริเดช	คณะกรรมการตรวจสอบ

**กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ**
**1. วัตถุประสงค์**

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) เป็นคณะกรรมการอิสระได้จัดตั้งขึ้นโดยมติของคณะกรรมการบริษัท เพื่อส่งเสริมระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และ เสริมสร้างประสิทธิภาพในการดำเนินการ โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะให้การสนับสนุนและปฏิบัติการในนามของคณะกรรมการบริษัท เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้และความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงินที่เสนอแก่ผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องอื่น สอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยงและระบบการตรวจสอบภายใน สอบทานให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้องรวมทั้งประสานงานกับผู้สอบบัญชีของบริษัท

**2. องค์ประกอบ และ คุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ**
**2.1. องค์ประกอบ**

2.1.1. คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ 2 ท่าน

2.1.2. คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน ที่มีความรู้และ ประสบการณ์ ด้านการบัญชี หรือ การเงินอย่างเพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือ ของงบการเงินได้

**2.2. คุณสมบัติ**

คณะกรรมการตรวจสอบ ต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ และไม่ขัดต่อหลักเกณฑ์ข้อ 18 ข้อ 19 และ ข้อ 20 ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ

ประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายใน ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557 กำหนดขึ้น โดยกรรมการตรวจสอบ ต้องมีความเป็นกลาง ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสีย ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ในลักษณะที่อาจจะมีผลต่อการใช้ดุลยพินิจตาม หน้าที่และความรับผิดชอบอย่างอิสระ

### 3. วาระการดำรงตำแหน่ง

3.1. วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบมีกำหนดเวลาคราวละ 4 ปี นับตั้งแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้ง

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 มีการรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้และเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป

4.2 สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิผล และรัดกุม ตามกรอบเป็นที่ยอมรับ ตาม มาตรฐานสากล รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

- 4.3 สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ข้อกำหนดของสำนักงานและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
  - 4.4 พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง
  - 4.5 ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะ กรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้
    - ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
    - ข) การทุจริต มีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
    - ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือ กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
  - 4.6 แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัท โดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท
  - 4.7 สอบทานให้มั่นใจว่าหลักจริยธรรมธุรกิจ และ จรรยาบรรณผู้บริหารและพนักงานและนโยบายในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทได้จัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบ
5. การประชุม
- a. คณะกรรมการตรวจสอบจัดให้มีหรือเรียกประชุมตามที่เห็นสมควร อย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง และมีอำนาจในการเรียกประชุมเพิ่มได้ตามความจำเป็น และองค์ประชุมประกอบด้วยกรรมการตรวจสอบไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง
  - b. ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มบริหารความเสี่ยงฝ่ายบริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและขอข้อมูลตามความจำเป็นและเหมาะสมกับวาระการประชุมนั้น ๆ
6. ความรับผิดชอบอื่น ๆ

- a. คณะกรรมการตรวจสอบต้องจัดทำรายงานเป็นลายลักษณ์อักษร แสดงถึงความรับผิดชอบ และการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ ต้องเสนอ เป็นส่วนหนึ่งของรายงานประจำปีของบริษัท ด้วยทั้งนี้ รายงานดังกล่าวควรระบุถึงเจตนา วัตถุประสงค์ ความรับผิดชอบ และภารกิจ หรือ กิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้กระทำในรอบปีที่ผ่านมา และ คำแนะนำ
- b. ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมาย
- c. สอบทานและประเมินกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ และ นำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อมีการแก้ไข
- d. จัดให้มีการประเมินตนเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท

## คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1.	นายปิยะพัฒน์ วนอกฤษฎ์	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
2.	นายโหม้ส เพรสทิส ธอมสัน	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
3.	นายธนฉัตร แก้วใจเพชร	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
4.	นางสาววีรภัทร อุดมคำ	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
5.	นางสาวโอภาษณ์ ศิริแสน	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
6.	นางนันทนา ศรีสมวงศ์	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

### กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

#### 1. วัตถุประสงค์

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

#### 2. หน้าที่และความรับผิดชอบ

2.1 พิจารณาสอบถาม และนำเสนอแนะนโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยง ให้แก่คณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ

2.2 พิจารณาสอบถาม และให้ความเห็นชอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบ รวมทั้งรายงานความเสี่ยง และการจัดการความเสี่ยงที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ



- 2.3 กำกับดูแลกิจการ การพัฒนาและการปฏิบัติตามนโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริษัทฯ มีระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพทั่วทั้งองค์กร และมีการปฏิบัติตามอย่างต่อเนื่อง
- 2.4 สอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อติดตามความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญ และดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่า องค์กรมีการจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอ และเหมาะสม
- 2.5 ประสานงานกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญ และมีฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นผู้สอบทานเพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมต่อการจัดการความเสี่ยงรวมทั้งการนำระบบการบริหารความเสี่ยงมาปรับใช้อย่างเหมาะสมและมีการปฏิบัติตามทั่วทั้งองค์กร
- 2.6 ปฏิบัติการอื่นใดเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

## คณะกรรมการลงทุน

	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1.	นางชมพรรณ กุลนิเทศ	ประธานคณะกรรมการลงทุน
2.	นายโรมัส เพรสทิส ทมอสัน	คณะกรรมการลงทุน
3.	นางสาวโอภาษณ์ ศิริแสน	ผู้จัดการฝ่ายการลงทุน

### กรอบนโยบายการลงทุนและนโยบายการประกอบธุรกิจอื่น

เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของ บริษัท แปซิฟิก ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และ ประสิทธิผล มีระดับความเสี่ยงพองเงินกองทุนที่สามารถควบคุมและยอมรับได้ บริษัทฯ จึงได้มีการกำหนดนโยบายและมาตรการ ในการบริหารจัดการความเสี่ยงพองเงินกองทุนบริษัท กรอบนโยบายการลงทุนและการบริหารความเสี่ยง โดยมีคณะกรรมการบริหารการลงทุน กำกับ ควบคุมดูแล และมีหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทำหน้าที่บริหารงาน เพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการในการบริหารจัดการเงินกองทุนของ บริษัทฯ ที่กำหนดไว้ และให้มีการติดตามแก้ไขอย่างเหมาะสม และทันสถานการณ์

### วัตถุประสงค์

วัตถุประสงค์ของนโยบายนี้มีเพื่อช่วยให้ บริษัทมีการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน ได้อย่างมีประสิทธิภาพ การกำกับดูแล ตรวจสอบและประเมินผลการลงทุนในสินทรัพย์ของบริษัทฯ การลงทุนในสินทรัพย์เหล่านั้นจะถูกจัดขึ้น โดยคณะกรรมการลงทุน เพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามภารกิจและวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ นโยบายนี้มีความสอดคล้อง ดังต่อไปนี้

- กำหนดระดับความเสี่ยงพองเงินกองทุนที่ยอมรับได้และไม่ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานเพื่อใช้เป็นแนวทางในการรักษาระดับของเงินกองทุนให้เพียงพอในการรองรับความเสี่ยงอย่างเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจ
- กำหนดและมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

- สร้างความเข้าใจที่ชัดเจนของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องในส่วนองเป้าหมายการบริหารและดำรงเงินกองทุนของบริษัทและวัตถุประสงค์ รวมทั้งกำหนดและจัดสรรสินทรัพย์และหนี้ ตามความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และการปฏิบัติตามกฎระเบียบของ สำนักงาน (คปภ.)
- การบริหารความเสี่ยงของเงินกองทุนจะต้องคำนึงถึงสภาพคล่องและการกระจุกตัวของเงินกองทุนของบริษัท
- กำหนดขั้นตอน โครงร่างและเกณฑ์ในการติดตามประเมินผลและเปรียบเทียบผลการดำเนินงาน โดยผู้จัดการการลงทุนเป็นประจำตามกำหนด รวมถึงรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหาร (Board Of Director) และ / หรือ คณะกรรมการการลงทุน (Investment Committee)

ระเบียบวิธีปฏิบัติและกระบวนการบริหารความเสี่ยง ที่เกิดจากการลงทุน ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการการลงทุน

1. คณะกรรมการบริหาร ต้องมีความรับผิดชอบสูงสุดสำหรับกลยุทธ์การลงทุนและการบริหารความเสี่ยงขององค์กร และสินทรัพย์ลงทุน
2. คณะกรรมการบริหาร อาจมอบหมายอำนาจ เรื่องการลงทุนขององค์กรที่จะเกิดขึ้น ให้อยู่ภายใต้ คณะกรรมการการลงทุน โดยต้องมีคุณสมบัติสมาชิกตามกฎระเบียบของ คปภ.
3. คณะกรรมการบริหารหรือ คณะกรรมการการลงทุน อาจจ้างผู้เชี่ยวชาญภายนอกเป็นที่ปรึกษาการลงทุน หรือผู้จัดการการลงทุน ในการจัดการพอร์ตการลงทุนขององค์กรในกรณีที่เป็น
4. คณะกรรมการบริหาร หรือ ผู้มีอำนาจที่ได้รับการแต่งตั้ง หรือ คณะกรรมการการลงทุน เป็นผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการสินทรัพย์การลงทุนขององค์กร โดยมีเงื่อนไขดังต่อไปนี้
  - 4.1 ต้องมีการสื่อสารความต้องการทางการเงินขององค์กร ให้กับผู้จัดการการลงทุนในเวลาที่เหมาะสม
  - 4.2 พิจารณาและอนุมัติ วัตถุประสงค์การลงทุน รวมถึงแนวนโยบายและการจัดสรร ของทรัพย์สินที่จะนำไปลงทุนเป็นประจำทุกปี
  - 4.3 มีความรอบคอบในการเลือกวิธีการหรือผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนที่มีคุณภาพ รวมทั้งผู้จัดการการลงทุน การจัดการสินทรัพย์ ผู้สอบบัญชีและผู้ดูแลสินทรัพย์

- 4.4 มีการประเมินอย่างสม่ำเสมอในประสิทธิภาพการทำงานของผู้จัดการการลงทุนในด้านการจัดการสินทรัพย์เพื่อให้มั่นใจว่า ตรงตามแนวทางการดำเนินงาน และตรวจสอบความคืบหน้าให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการลงทุน
- 4.5 มีการสอบทานและตรวจสอบการปฏิบัติงานฝ่ายการลงทุน ให้เป็นไปตามนโยบายขององค์กรที่วางไว้

งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว ปี 2562

<https://www.pacificcrosshealth.com/financials/>