

แบบรายการเปิดเผยข้อมูล (แนบท้ายคำสั่งนายทะเบียนที่ 48/2561)

เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย

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

ลงนาม



ชื่อ นายโรมัส เพรสทิส ชอมสัน
ตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ลงนาม



ชื่อ นายปิยะพัฒน์ วนอุกฤษณ์
ตำแหน่ง กรรมการ

วันที่ 20 พฤษภาคม 2564

ประวัติบริษัท

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนเมื่อวันที่ 13 มิถุนายน พ.ศ. 2520 ชื่อเดิม “บริษัท เอเพ็กซ์ประกันสุขภาพ จำกัด” โดยมีทุนจดทะเบียน 245 ล้านบาท ในวันที่ 1 มิถุนายน พ.ศ. 2554 ได้เปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท บริรักษ์ประกันภัย จำกัด” ในวันที่ 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 284 ล้านบาท, ในวันที่ 17 มกราคม พ.ศ. 2556 ได้จดทะเบียนเป็น “บริษัท บริรักษ์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)” มีทุนจดทะเบียนเริ่มต้น 300 ล้านบาท และมีการเพิ่มทุนอย่างต่อเนื่องตามธุรกิจที่ขยายตัวอย่างรวดเร็วและมั่นคง

- วันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557	ทุนจดทะเบียนเพิ่มเป็น 332,200,000 บาท
- วันที่ 22 ธันวาคม พ.ศ. 2557	ทุนจดทะเบียนเพิ่มเป็น 365,000,000 บาท
- วันที่ 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559	ทุนจดทะเบียนเพิ่มเป็น 400,000,000 บาท
- วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2559	ทุนจดทะเบียนเพิ่มเป็น 435,000,000 บาท
- วันที่ 27 กันยายน พ.ศ. 2559	ทุนจดทะเบียนเพิ่มเป็น 452,000,000 บาท
- วันที่ 22 มีนาคม พ.ศ. 2560	ทุนจดทะเบียนเพิ่มเป็น 470,000,000 บาท
- วันที่ 15 มิถุนายน พ.ศ. 2560	ทุนจดทะเบียนเพิ่มเป็น 485,000,000 บาท
- วันที่ 29 ธันวาคม พ.ศ. 2560	ทุนจดทะเบียนเพิ่มเป็น 500,000,000 บาท

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) ซึ่งมากด้วยประสบการณ์ บริษัท แปซิฟิค ครอส อินเตอร์เนชันแนล จำกัด เป็นผู้เชี่ยวชาญด้านการประกันสุขภาพในภูมิภาคเอเชียมายาวนานถึง 45 ปี และยังเป็นเจ้าของบริษัทประกันสุขภาพที่มีชื่อเสียงมากมายทั้งในอดีตและปัจจุบัน (บลู ครอส ประกันภัย อินคอร์ปอเรชั่น ในประเทศฟิลิปปินส์, บลู ครอส ในประเทศไทย และฮ่องกง)

บริษัทฯ ถือเป็นส่วนหนึ่งของ กลุ่มแปซิฟิค ครอส ซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญด้านการประกันสุขภาพและการเดินทางในอันดับต้น ๆ ของเอเชีย ซึ่งในปี พ.ศ.2500 ทางบริษัทฯ ได้รับอนุญาตเป็นครั้งแรก ถือเป็นกรณีมีส่วนร่วมครั้งแรกของเราในตลาดประกันสุขภาพของไทยในปี พ.ศ. 2523 เราได้จัดตั้ง บริษัท บลู ครอส ประเทศไทย และ บริษัทนี้ก็ได้ถูกซื้อไปโดยบูพาในปี พ.ศ. 2539 จากนั้นในปีพ.ศ.2544 บริษัทฯก็ได้กลับเข้ามาในประเทศไทยอีกครั้งในนาม บริษัท เมด-ซัวร์ เซอร์วิสเซส จำกัด โดยเข้าร่วมเป็นส่วนร่วมกับ บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด ในด้านการบริหารงานและนโยบายเกี่ยวกับการประกันสุขภาพ/การประกันภัยเดินทางเป็นครั้งแรก และหลังจากตั้งแต่ปี พ.ศ. 2548-2557 บริษัทฯ เข้าร่วมกับ บริษัท แอลเอ็มจี ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ภายใต้ชื่อโครงการ แอลเอ็มจี แปซิฟิค เฮลท์แคร์

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) ได้เข้าซื้อกิจการบริษัทประกันภัยจากบริษัท
บริรักษ์ประกันภัย ในปีพ.ศ.2557 และจดทะเบียนเป็นบริษัทประกันสุขภาพ / ประกันเดินทาง / ประกัน
อุบัติเหตุส่วนบุคคล รายล่าสุดในประเทศไทย และเติบโตอย่างโดดเด่นที่สุดด้านตลาดการรับประกัน
สุขภาพในประเทศไทย

วิสัยทัศน์

“เป็นที่พึ่งให้กับลูกค้าในการให้แนวทางและคำแนะนำเกี่ยวกับประกันสุขภาพ ประกันอุบัติเหตุส่วน
บุคคล และ ประกันการเดินทางซึ่งสามารถเข้าถึงได้ง่าย สะดวกสบาย และมีรายละเอียดกรมธรรม์ที่เข้าใจง่าย
ให้อ่านง่ายแก่ลูกค้าเป็นผู้ตัดสินใจ ในการเลือกวิธีการและช่องทางที่ใช้ติดต่อกับบริษัทฯ ”

พันธกิจ

“ให้ความช่วยเหลือลูกค้าทุกช่วงอายุ โดยให้ข้อมูลที่ครบถ้วนประกอบการตัดสินใจ ในการซื้อประกันภัย
และ สร้างความสัมพันธ์ที่มั่นคงกับตัวแทนและผู้ถือกรมธรรม์ในทุกช่องทางการจัดจำหน่าย”

จรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจ (Business Code of Conduct)

- มาตรฐานการประกอบธุรกิจ บริษัทฯ ประกอบธุรกิจทุกขั้นตอนนี้ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและตรงไปตรงมา อีกทั้งเคารพต่อสิทธิมนุษยชนและผลประโยชน์อันพึงได้รับของพนักงานของเรา เราจะเคารพต่อผลประโยชน์อันพึงได้รับของผู้ที่เราติดต่อธุรกิจด้วยเช่นเดียวกัน
- ความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงการสร้างมูลค่าให้กับธุรกิจอย่างมั่นคง ต่อเนื่องและยั่งยืนผ่านการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใสตรงไปตรงมา
- ผู้ร่วมธุรกิจ บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะสร้างสัมพันธภาพที่นำ มาซึ่งผลประโยชน์ร่วมกับ ลูกค้า คู่ค้าอื่นๆ บริษัทฯคาดหวังว่าในการทำ ธุรกิจร่วมกัน ผู้ร่วมธุรกิจจะยึดมั่นในจรรยาบรรณทางธุรกิจอย่างสม่ำเสมอเช่นเดียวกัน
- ความรับผิดชอบต่อพนักงาน พนักงานถือเป็นทรัพยากรที่มีค่าสูงสุดและปัจจัยสำคัญสู่ความสำเร็จขององค์กร บริษัทฯจึงมีความรับผิดชอบในการดูแลรักษาสภาพแวดล้อมของการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอและยึดมั่นปฏิบัติตามกฎหมายแรงงานอย่างเคร่งครัด
- ความรับผิดชอบต่อลูกค้า บริษัทฯ เล็งเห็นถึงความไว้วางใจที่ลูกค้ามีให้และตัดสินใจเลือกใช้บริการกับบริษัทฯ เป็นสำคัญ ดังนั้นจึงมุ่งมั่นที่จะผลิตสินค้าและบริการที่ดี มีคุณภาพและมองหาโอกาสในการพัฒนา ยกระดับคุณภาพให้สูงยิ่งขึ้น ไปอยู่เสมอ
- การแข่งขันทางการค้า บริษัทฯ เชื่อในการแข่งขันทางการค้าที่ยุติธรรมและสนับสนุนการพัฒนา กฎหมายด้านการแข่งขันทางการค้าที่เหมาะสม บริษัทฯและพนักงานจะทำ ธุรกิจแข่งขันทางการค้า ตามกฎกติกาข้อบังคับอย่างยุติธรรมและถูกต้อง
- ความซื่อสัตย์สุจริต เราจะไม่ให้หรือรับสินบนใดๆ ทั้งทางตรงและทางอ้อมรวมทั้งผลประโยชน์ต่างๆ ทางการเงินและทางธุรกิจอันมิชอบและพนักงานทุกคนต้องไม่เสนอหรือรับของกำนัลใดๆ ไม่ว่าจะ เป็นสิ่งของหรือเงินที่จัดอยู่ในข่ายการรับสินบน การเรียกร้อหรือเสนอสินบนใดๆ จะต้องได้รับการปฏิเสธโดยทันทีและให้รายงานต่อฝ่ายบริหารหากมีการกระทำดังกล่าวเกิดขึ้น
- ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ พนักงานทุกคน ต้องหลีกเลี่ยงการทำ กิจการส่วนตัวหรือ การมีผลประโยชน์ทางการเงินใดๆ ที่อาจขัดกับงานในหน้าที่ที่รับผิดชอบต่อบริษัทฯ อยู่ และจะต้องไม่แสวงหาผลประโยชน์ให้กับตนเองหรือผู้อื่น โดยใช้ตำแหน่งหน้าที่ของตนในทางมิชอบ

ค่านิยม (Core Values)

- การมุ่งเน้นที่ลูกค้า (Customer Focus)

มุ่งสร้างวัฒนธรรมในการตอบสนองความต้องการหรือแก้ปัญหาให้แก่ลูกค้า ได้อย่างรวดเร็ว และมีคุณภาพอย่างต่อเนื่องและระยะยาว เพื่อสร้างความพึงพอใจที่เหนือความคาดหมายให้กับลูกค้าผู้ซึ่งนำโอกาสทางธุรกิจมาให้กับเรา

- มุ่งประสิทธิผล (Effectiveness-Oriented)

ตั้งมั่นในประสิทธิผลในการทำงาน โดยมุ่งผลลัพธ์ ณ จุดสิ้นสุดของกิจกรรมผ่านกระบวนการกำหนดตัวชี้วัดผลสำเร็จที่ชัดเจน เป็นหนทางในการบรรลุเป้าประสงค์หรือเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้ ก่อให้เกิดผลสำเร็จระดับบุคคล ทีมงาน และองค์กร

- การพัฒนาอย่างต่อเนื่อง (Continuous Improvement)

การปรับปรุงงานเพื่อเพิ่มผลิตภาพ (Productivity) อย่างต่อเนื่องเป็นสิ่งจำเป็นในสภาวะการแข่งขันในปัจจุบัน การปรับปรุงงานก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงทำให้เกิดคุณภาพใหม่ในองค์กร ซึ่งเป็นตัวชี้ขาดการยอมรับของลูกค้าที่สำคัญต้องมีการพัฒนาทั่วทั้งองค์กรอย่างต่อเนื่อง

- ความเป็นมืออาชีพ (Professionalism)

ความเป็นมืออาชีพต้องมี คุณธรรม จริยธรรม ความรู้ ความเข้าใจในการพัฒนาตนเองสู่ความเป็นมืออาชีพ ในสายงานของตนอย่างสม่ำเสมอที่สำคัญก็คือ ต้องมีจิตสำนึกในความรับผิดชอบ ต่อตนเอง องค์กร สังคมและประเทศชาติ

- การทำงานเป็นทีม (Teamwork)

การทำงานเป็นทีม เป็นสิ่งจำเป็นสำหรับการเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการบริหารงาน ทีมที่จะประสบความสำเร็จคือกลุ่มของบุคคลที่ทำงานร่วมกัน เพื่อให้บรรลุเป้าหมาย การทำงานเป็นทีม นั้นมีค่าเกินกว่าความหมายคำว่ากลุ่มคน หัวใจของการทำงานเป็นทีมขึ้นอยู่กับ การมีผู้นำที่เข้มแข็งและ ผู้ตามที่ขับเคลื่อนงานของทีม เพื่อการบรรลุวัตถุประสงค์ต้องกระทำด้วยการร่วมใจ ร่วมคิดร่วมทำ

- ความซื่อสัตย์ (Integrity)

ความซื่อสัตย์ เป็นคุณธรรมที่จำเป็นต่อทุกสังคม การมีความซื่อสัตย์ต่อตนเอง ต่อครอบครัว ต่อหน้าที่ การงาน ต่อมิตร ต่อประเทศชาติ นำมาซึ่งการประสบความสำเร็จในชีวิต ความซื่อสัตย์ในการทำงาน จะส่งผลโดยตรงต่อคุณลักษณะส่วนบุคคลของตัวเราเองที่คนอื่นมองหรือรับรู้ในตัวเราว่า เป็นคนที่มี ความซื่อสัตย์หรือไม่ นอกจากนี้ยังรวมไปถึงผลต่อเนื่องไปยังหน่วยงานและองค์กรของเราเอง

ผลการดำเนินงาน รวมถึง ผลการวิเคราะห์ และ อัตราส่วนต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

การรับประกันวินาศภัย

ธุรกิจหลักของบริษัท คือ การรับประกันการรับประกันภัยประเภทอุบัติเหตุและสุขภาพ และประกันภัยการเดินทาง โดยมีการจำหน่ายผ่านทางช่องทางต่างๆ อาทิเช่น ตัวแทน นายหน้า นายหน้านิติบุคคล และมีการแบ่งการรับประกันภัยเป็น

1. การรับประกันภัยโดยตรง
2. การรับประกันต่อและเอาประกันต่อระหว่างบริษัทประกันวินาศภัยอื่นๆ เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัย

ผลิตภัณฑ์ 3 อันดับแรก ของการรับประกันภัย

- การประกันสุขภาพ
- การประกันภัยอุบัติเหตุ
- การประกันภัยการเดินทาง

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2563	2562
เบี้ยประกันภัยรับรวม	593.91	451.80
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ)	317.34	249.31
รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น	91.67	74.81
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	48.67	(17.02)

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

หน่วย : ล้านบาท

อัตราส่วน	2563	2562
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio)	45%	60%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัย (Expense Ratio)	26%	28%
อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)	84%	102%
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity ratio)	780%	530%
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on equity)	34%	-9.15%

การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management : ERM)

บริษัทฯ ได้มีการกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม โดยนำเอาการบริหารความเสี่ยงแบบ “Three Lines of Defense” มาประยุกต์ใช้ โดยแบ่งผู้รับผิดชอบความเสี่ยงออกเป็น 3 ลำดับ ดังนี้

- **ผู้รับผิดชอบระดับแรก (First line of defense)** : คือหน่วยธุรกิจหรือเจ้าของความเสี่ยง มีหน้าที่โดยตรงในการระบุและบริหารความเสี่ยง รวมถึงการออกแบบและดำเนินการในการควบคุมความเสี่ยง โดยจะต้องให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและกำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานประจำวัน ได้แก่ ฝ่ายขาย และการตลาด ฝ่ายรับประกันภัย ฝ่ายออกกรมธรรม์ ฝ่ายสินไหม ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ ฝ่ายปฏิบัติการ และฝ่ายบุคคล
- **ผู้รับผิดชอบระดับที่สอง (Second line of defense)** : คือหน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานคณิตศาสตร์ ประกันภัย และหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย มีหน้าที่ติดตามการดำเนินงานของหน่วยธุรกิจ รวมถึงให้คำแนะนำและดำเนินการใด ๆ เพื่ออำนวยความสะดวกต่อการบริหารความเสี่ยง โดยทั่วไปหน่วยงานดังกล่าวต้องมีความเป็นกลาง
- **ผู้รับผิดชอบระดับที่สาม (Third line of defense)** : คือหน่วยงานตรวจสอบภายใน มีหน้าที่ตรวจสอบภายใน และประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในของบริษัท โดยต้องเป็นอิสระจากผู้รับผิดชอบระดับอื่น

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจัดทำกรอบการบริหารความเสี่ยง, นโยบายบริหารความเสี่ยง, แผนธุรกิจ 3 ปี โดยนำเสนอ ค.ป.ท. ภายใน 3 เดือน นับจากวันปิดบัญชีสิ้นปี หรือภายใน 30 วันนับจากวันที่คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติให้มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ

กรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายบริหารความเสี่ยงครอบคลุม 9 กิจกรรมหลักของบริษัทฯ ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการกำหนดเบี้ยประกันภัย

ปัจจัยเสี่ยงจากการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ เช่น ความพร้อมของบุคลากรในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการเสนอ ขายผลิตภัณฑ์ใหม่รวมถึงความเพียงพอของจำนวนบุคลากรที่รองรับผลิตภัณฑ์ใหม่ตามที่ได้ประมาณการไว้ด้วย ทักษะ และความชำนาญของบุคลากร ความพร้อมของระบบงานรวมถึงกระบวนการ

ทำงานใหม่ที่อาจเกิดขึ้น และระบบสารสนเทศ พนักงาน ตัวแทน นายหน้า หรือผู้เอาประกันภัย ขาดความรู้ ความเข้าใจในรูปแบบ และเงื่อนไขต่างๆ ของผลิตภัณฑ์ที่ออกใหม่ รวมถึงความต้องการของลูกค้าไม่เกินไป ตามแผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ ในการออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ทางบริษัทฯ ได้รับการสนับสนุนจากบริษัทไทย รับประกันภัยต่อ (Thai Re Insurance PLC) ในการออกแบบและกำหนดราคาเพื่อให้สะท้อนต้นทุนที่แท้จริง

ปัจจัยเสี่ยงจากการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย เช่น การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยไม่เหมาะสมกับความเสี่ง ภัย การกำหนดผลตอบแทนที่คาดหวัง สัดส่วนของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ไม่เหมาะสม ดังนั้นการออก ผลิตภัณฑ์ใหม่จึงต้องมีการพิจารณาอย่างรอบคอบในทุก ๆ ด้าน

บริษัทฯ มีการตั้งคณะกรรมการผลิตภัณฑ์เพื่อกำกับการออกผลิตภัณฑ์ประกันภัยและให้มีการดำเนินงาน ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือธรรมาภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) โดยประธาน เจ้าหน้าที่บริหารทำหน้าที่เป็นประธานกรรมการ

2. ความเสี่ยงด้านการเสนอขายและการเก็บเบี้ยประกันภัย

เพื่อให้การนำเสนอขายประกันสุขภาพของตัวแทนถูกต้องตามเงื่อนไขและความคุ้มครองของกรมธรรม์ ตัวแทนหรือนายหน้าจะต้องผ่านการอบรมผลิตภัณฑ์ โดยบริษัทฯ มีการจัดอบรมประจำเดือนอย่างน้อยเดือน ละ 1 ครั้ง นอกจากนี้บริษัทฯ ยังสามารถส่งเจ้าหน้าที่ไปอบรมที่สำนักงานของตัวแทนหรือนายหน้าได้ หากมี การแจ้งความจำนงค์ล่วงหน้า บริษัทฯ มีการออกใบรับรองการอบรมการขายประกันสุขภาพให้กับตัวแทนที่ ผ่านการอบรม

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายให้เครดิตระยะเวลาอนุ โลมการเก็บเบี้ยประกันภัยให้กับตัวแทนใหม่ของบริษัทฯ แต่ บริษัทฯ ได้มีการให้เครดิตกับคู่ค้าที่มีการติดต่อส่งงานกับบริษัทฯ สม่าเสมอ โดยบริษัทฯ ได้กำหนดให้มี ระบบการติดตามและรายงานลูกหนี้เบี้ยประกันภัยค้างชำระเป็นประจำ รวมถึงการควบคุม ให้มีการเรียกเก็บ เบี้ยประกันภัยเป็นไปตามระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย จัดทำมาตรการควบคุมและป้องกันความเสี่ยง กำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาคัดเลือกบริษัท รับประกันภัยต่อ นายหน้า/ ตัวแทนอย่างรัดกุม พิจารณาศักยภาพในด้านการขาย สถานะทางการเงิน ประวัติ ในการประกอบธุรกิจ ความสามารถในการชำระเบี้ย ตลอดจนกำหนดให้ตัวแทนต้องมีหลักทรัพย์หรือบุคคล ค้ำประกันในวงเงินเครดิตที่บริษัทฯ กำหนด

3. ความเสี่ยงด้านการพิจารณารับประกันภัย

ปัจจัยเสี่ยงจากการพิจารณารับประกันภัย เช่น ความรู้ความสามารถของผู้พิจารณารับประกันภัย ความถูกต้อง ครบถ้วนของข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารับประกันภัย ความน่าเชื่อถือของระบบข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารับ ประกันภัย ตลอดจนความปลอดภัยของข้อมูลและการรายงานข้อมูล

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจาก สมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณสำรองประกันภัย และการพิจารณารับประกันภัย

ปัจจัยเสี่ยงด้านการประกันภัย เช่น การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การกระจุกตัวของภัยที่รับไว้ค่าใช้จ่ายสูงกว่า สมมติฐานที่กำหนดไว้การจัดสรรเงินสำรองเบี้ยประกันภัยและเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้ถือกรมธรรม์ ผู้เอาประกันภัย และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่ๆ โดยอาจส่งผลกระทบต่อจำนวนค่าสินไหมทดแทน และกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต

4. ความเสี่ยงด้านการประเมินสำรองประกันภัย

ความรอบคอบในการตั้งเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนเป็นสิ่งจำเป็นอย่างมาก บริษัทฯ ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยอมรับโดยทั่วไป คำนวณและ รับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต มีการติดตามและวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของเงินสำรอง เพื่อพิจารณา ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อการตั้งเงินสำรองของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่า เงินสำรองที่ตั้งไว้เพียงพอสำหรับภาระ ผูกพันที่บริษัทมีต่อผู้เอาประกันภัยในอนาคต และให้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยสอบทานความเหมาะสมและความเพียงพอของ เงินสำรองประกันภัยอบในการ สำรองภัย/ประเมิน ความเสียหายแล้วแต่กรณี

5. ความเสี่ยงด้านการจัดการสินไหมทดแทน

ปัจจัยเสี่ยงจากการจัดการค่าสินไหมทดแทน เช่น การพิจารณาخذใช้ค่าสินไหมทดแทนผิดพลาด การทุจริตของผู้เอาประกันภัย ความรวดเร็วในการพิจารณาخذใช้ค่าสินไหม ผู้สำรวจ/ประเมิน ความเสียหายขาดความชำนาญ บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับเจ้าหน้าที่ที่มีประสบการณ์ทางการแพทย์ทำหน้าที่ในการพิจารณาสินไหม โดยให้ความสำคัญกับการพิจารณาอย่างถูกต้องและรวดเร็ว โดยผู้บริหารฝ่ายสินไหมจะรายงานให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารทราบทุกอาทิตย์ โดยมีการรายงานจำนวนสินไหมที่เข้าระบบ ค่าสินไหมโดยเฉลี่ย ระยะเวลาการดำเนินงานเข้าระบบเพื่อการพิจารณาและทำจ่าย โรงพยาบาล

6. ความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อ

ปัจจัยเสี่ยงจากการประกันภัยต่อ เช่น การกำหนดประเภทของการเอาประกันภัยต่อที่ไม่เหมาะสม ความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยต่อไม่ได้มีการติดตามสถานะอันดับความน่าเชื่อถือของผู้รับประกันภัยต่อ การกระจุกตัวของ การประกันภัยต่อไปยังบริษัทใดบริษัทหนึ่งสูงกว่าที่ควร เลือกรูปแบบในการประกันภัยต่อไม่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่มีอยู่

สำหรับความเสี่ยงที่อยู่ในระดับที่สูงเกินกว่าบริษัทฯ จะสามารถรับไว้ได้เองเพียงลำพัง ได้จัดการให้มีการ

ถ่ายโอน ความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันภัยต่อ ผ่านสัญญาประกันภัยต่อ ทั้งวิธีที่เป็นสัญญาล่วงหน้ารายปี และวิธีที่เป็นการทำเฉพาะราย ซึ่ง การเลือกผู้รับประกันภัยต่อ จะพิจารณาที่ความมั่นคงเป็นอันดับแรก นอกจากนี้ บริษัทฯ 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

7. ความเสี่ยงด้านการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น

ปัจจัยเสี่ยงจากการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น เช่น รายได้จากการลงทุนในหลักทรัพย์หรือ ดอกเบี้ยรับจากตราสารหนี้ และเงินปันผลได้รับไม่ครบถ้วน ทะเบียนคุมหลักทรัพย์ ระบุข้อมูลไม่เพียงพอ ทำให้รายได้และค่าใช้จ่ายต่างๆ รวมทั้งต้นทุนของ เงินลงทุนบันทึกไว้ไม่ถูกต้อง รวมถึง การลงทุนในหลักทรัพย์เกินกว่าที่กำหนด

ปัจจัยเสี่ยงจากการตลาด/การลงทุน เช่น ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายจากการผันผวนของปัจจัยใน ตลาดทุน ได้แก่การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน

การพิจารณา Credit Rating ในการลงทุน บริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการลงทุน ทำหน้าที่พิจารณาและทบทวนปัจจัยต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาใช้ประกอบการตัดสินใจการลงทุนของบริษัทฯ และควบคุมการลงทุนให้เป็นไปตามขอบเขตและ ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งถือเป็นกลไกสำคัญในการบริหาร การลงทุน โดยบริษัทฯ เลือกลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ โดยแยกตามระดับของ Credit Rating

การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการตลาด/การลงทุน

บริษัทฯ มีคณะกรรมการลงทุนเป็นผู้กำหนดกรอบนโยบายการลงทุน เพื่อกำกับดูแลการลงทุน ให้เป็นไปตามนโยบาย การบริหารความเสี่ยงรวม โดยเน้นการลงทุนหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ มีความมั่นคง ให้

ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสมและ สม่าเสมอ โดยผ่านการอนุมัติสัดส่วนประเภทการลงทุนจาก คณะกรรมการบริษัทฯ รวมถึงได้มีการกำหนดคู่มือแนวทางบริหาร การลงทุน เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งจะมีการกำหนดกรอบและทิศทางการลงทุนในแต่ละปีโดยระบุขีดจำกัดในการลงทุนทุกประเภทและทุกระดับ ซึ่งพิจารณากำหนดขึ้นจากอัตราผลตอบแทนเป้าหมายและสภาพคล่อง โดยให้เชื่อมโยงและสอดคล้องกับผลกระทบต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง

8. ความเสี่ยงด้านการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

บริษัทฯ เน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ประกอบกับการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ สามารถรักษา ระดับเงินสดในมือให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตลอดเวลาในกรณีที่ต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทน เป็นจำนวนที่มากกว่าปริมาณเงินสดที่มีอยู่ฝ่ายการเงินจะแจ้งล่วงหน้าเพื่อให้ฝ่ายลงทุนแปลงเงินลงทุน เป็นเงินสด เพื่อให้เพียงพอต่อการชำระหนี้สิน ที่ถึงกำหนด ทำให้เชื่อมั่นว่า ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ใน ระดับที่ควบคุมได้

บริษัทฯ มีนโยบายในการกำหนดอัตราส่วนความเสี่ยงของเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย ไม่ต่ำกว่า เกณฑ์มาตรฐานของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย รวมทั้งได้มีการบริหาร จัดการระดับเงินกองทุนของบริษัทฯ ตามระดับความเสี่ยง ดังนี้

1. กำหนดระดับความเสี่ยงของเงินกองทุนที่ยอมรับได้ และไม่ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน เพื่อใช้เป็นแนวทาง ในการรักษาระดับของเงินกองทุนให้เพียงพอ ในการรองรับความเสี่ยงอย่างเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจ
2. สื่อสารระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ด้านเงินกองทุนเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องปฏิบัติ
3. ในการดำเนินการใดที่จะส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้สำหรับความเสี่ยงด้านต่างๆ เช่น การรับ ประกันภัย รายใหญ่หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงจะต้องมีการประเมินผลกระทบที่จะเกิดขึ้นกับเงินกองทุน และเสนอให้ ผู้บริหารรับทราบเพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติให้ดำเนินการ
 - ความเสี่ยงด้านตลาด ของการลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งเป็นความเสี่ยงหลักของเงินกองทุนของบริษัทฯ ฝ่ายที่ ทำการลงทุนจะทำการคำนวณอัตราส่วนความเสี่ยงของเงินกองทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ที่ ลงทุน และ รายงานต่อคณะกรรมการลงทุน อย่างสม่ำเสมอ
 - เมื่อมีเหตุการณ์ที่แสดงให้เห็นว่าจะมีผลต่ออัตราส่วนความเสี่ยงของเงินกองทุนของบริษัทฯ อย่างมี นัยสำคัญ ฝ่ายบริหาร จะรายงานต่อคณะกรรมการบริหารทันที

9. ความเสี่ยงด้านการจัดจ้างบุคคลภายนอก

บริษัทฯ มีการใช้บริการบุคคลภายนอกเพื่อลดต้นทุนการดำเนินงานและเพิ่มความคล่องตัวในการประกอบธุรกิจให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น บริษัทฯ ยึดถือแนวทางปฏิบัติในการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) ของบริษัทประกันภัยที่ประกาศโดยค.ป.ภ. ปีพ.ศ. 2556 เป็นมาตรฐาน

บริษัทฯ ได้กำหนดขอบเขตการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท และให้ครอบคลุมประเภทความเสี่ยงสำคัญที่มีอยู่ในกิจกรรมและกระบวนการดำเนินงานของบริษัทที่สำคัญ ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)
2. ความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk)
3. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)
4. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)
5. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)
6. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)
7. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputational Risk)
8. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk)
9. ความเสี่ยงด้านมหันตภัย (Catastrophe Risk)
10. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ข้อบังคับและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ (Compliance Risk)
11. ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

บริษัทฯ ได้จัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดยได้กำหนดขั้นตอนการดำเนินการ ระบบงานที่สำคัญ ตลอดจนระบบงานที่บริษัทใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก และมีการปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันเสมอ เพื่อสามารถดำเนินงานได้ ตรงตามเป้าหมายที่ต้องการ นอกจากนี้ยังได้มีการกำหนดวิธีปฏิบัติในแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องให้มีความเหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อนของธุรกิจ และครอบคลุมการหยุดชะงักที่อาจเกิดขึ้นในทุกสถานการณ์รวมทั้ง กรณีเกิดเหตุ ฉุกเฉินเป็นเวลานานหรือส่งผลในวงกว้าง โดยให้ทุกหน่วยงานมีส่วนร่วมในการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับงานที่สำคัญของฝ่ายงานของตนเอง รวมถึง ได้มีการสื่อสารฝึกอบรม เพื่อให้บุคลากรทุกคนมีความเข้าใจ และรับทราบแนวทางการปฏิบัติภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉินหากเกิดเหตุการณ์หยุดชะงักการดำเนินงาน โดยจัดให้มีการ ฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอ และมีการทดสอบว่าการปฏิบัติการหลังเกิดการหยุดชะงักทางธุรกิจ ว่าธุรกิจสามารถดำเนินการได้ อย่างต่อเนื่องหรือไม่

จากสถานการณ์การแพร่กระจายของไวรัส COVID 19 บริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องให้สอดคล้องกับความเสี่ยงภัยดังกล่าวด้วย

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียดปี 2563 ดังนี้

รายการ	จำนวน
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	161.04
เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ	23.83
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	-

นโยบายการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management : ALM) เป็นการบริหารจัดการโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน รวมทั้งภาระผูกพันต่าง ๆ ด้วย เพื่อให้ได้ผลตอบแทนและความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องจะมีทั้งความเสี่ยงที่เกิดจากการบริหารสภาพคล่อง และอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดราคาผิดพลาด และความเสี่ยงด้านการประมาณการหนี้สินค่าสินไหมทดแทนตลาดเคลื่อนสูง ตัวอย่างเช่นเมื่อบริษัทต้องชำระหนี้สินและภาระผูกพัน แต่ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ที่มีให้เป็นเงินสดได้ทันเวลา หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้ หรือสามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้แต่มีต้นทุนทางการเงินสูง ซึ่งจะกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัท ตลอดจนความน่าเชื่อถือของบริษัท

กลยุทธ์การบริหารสินทรัพย์และหนี้สินจึงเน้นไปทางการรักษาสภาพคล่องทางการเงินเพื่อให้เพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้สินที่มีต่อผู้ถือกรรมสิทธิ์ จำนวนกรรมสิทธิ์ และหนี้สินตามกรรมสิทธิ์ประกันภัยจึงเป็นสิ่งที่บริษัทนำมาใช้ในการพิจารณาตัดสินใจในการลงทุน ทั้งในเรื่องของระยะเวลาที่จะลงทุน และความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นต้น

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2562		ปี 2562	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets)	301.05	301.05	271.79	271.79
สินทรัพย์สภาพคล่อง (Total Liquid Assets)	213.95	204.95	185.74	185.74
หนี้สินรวม (Total Liabilities)	564.62	528.40	428.42	406.33
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย (Insurance Liabilities)	381.30	347.26	299.45	277.36

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัยประกอบด้วย

เพื่อป้องกันและลดความสูญเสีย จากภัยพิบัติต่างๆ อันทำให้ธุรกิจหยุดชะงักหรือดำเนินกิจการต่อไปไม่ได้

1. เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

บริษัทคำนวณเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ตามกฎเกณฑ์ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดสรรเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ เงินสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทน และเงินสำรองอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย โดยคำนวณวิธี 1/365 System

2. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามมูลค่าที่ประเมิน โดยผู้ประเมินอิสระหรือผู้ประเมินของบริษัทแล้วแต่กรณี นอกจากนี้บริษัทได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ (IBNR) ซึ่งประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

3. สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเป็นประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่จะคาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันภัยที่เหลืออยู่สำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ตามการวิเคราะห์ข้อมูลค่าสินไหมทดแทนในอดีตโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดจะถูกรับรู้ในงบการเงินในกรณีที่สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดมากกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

ในการทำการประเมินได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ 3 วิธีดังนี้

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

ในการประเมินค่าประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทน เราเลือกใช้วิธีบันไดลูกโซ่ของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นเป็นหลัก สำหรับวิธีการ BF และ ELR เราเลือกใช้ในกรณีที่ มีความเหมาะสมตามข้อมูล

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2563		ปี 2562	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (Insurance Liabilities)	381.30	347.56	299.45	277.36
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Premium liabilities)	316.61	274.80	227.52	196.79
- สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim liabilities)	64.69	72.45	71.93	80.56

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

- ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สิน

- จากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัยซึ่งจะต้องประเมิน โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณีที่บริษัทมีข้อมูลไม่เพียงพออาจอ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทนั้น นอกจากนี้ มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเผื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation : PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

ข้อสังเกต ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินของ อย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น 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 ตรวจสอบและประเมินผลการลงทุนในสินทรัพย์ของบริษัทฯ การลงทุนในสินทรัพย์เหล่านั้นจะถูกจัดขึ้น โดยคณะกรรมการการลงทุน โดยคำนึงถึงสภาพคล่องของกิจการเป็นหลัก เพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามภารกิจและวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ นโยบายนี้มีความสอดคล้องตามข้อกำหนดและกฎระเบียบ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

สัดส่วนการลงทุนตามประเภทสินทรัพย์ (Product Limit)

บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนโดย มีเป้าหมาย “เน้นความปลอดภัยของเงินต้น และ ความคุ้มค่าของผลตอบแทนการลงทุน” ซึ่งมีการกำหนดสัดส่วนในการลงทุนแต่ละประเภทให้เหมาะสมกับสถานะของตลาดเงินตลาดทุน ณ เวลานั้นๆ โดยพิจารณาถึงความสอดคล้องของการลงทุนแต่ละประเภทกับการบริหารความเสี่ยงซึ่งจะต้องผ่านการเห็นชอบจากคณะกรรมการการลงทุน แล้วจึงเสนอกรรมการผู้จัดการเพื่ออนุมัติการลงทุนก่อนดำเนินการทุกครั้ง ยุทธศาสตร์และการจัดสรร จะต้องคำนึงถึงสถานการณ์ปัจจุบันของบริษัทฯ พิจารณาถึงสภาพคล่อง เป็นความสำคัญลำดับแรก คำนึงถึงขีดจำกัดเงินลงทุน ฝ่ายการลงทุนจะต้องติดตามความเคลื่อนไหวทางด้านเศรษฐกิจการวิเคราะห์ข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ 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 พันธบัตรหรือหุ้นกู้จะเลือกตาม Credit Rating ซึ่งต้องมีคะแนนอย่างน้อย "ไม่ต่ำกว่า" BBB " ซึ่งจัดอันดับโดยบริษัทที่มีชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือทั้งในประเทศ และ ต่างประเทศ เช่น สถาบันจัดอันดับฯ ในประเทศไทย (Thai Rating) TRIS, Fitch, สถาบันจัดอันดับฯ ในต่างประเทศ (offshore Rating) S&P, Moody's, Fitch and A.M. Best. และเป็นบริษัทที่พิจารณาแล้วเห็นว่ามีความสามารถในการดำเนินธุรกิจได้เป็นอย่างดี และระยะเวลาครบกำหนดของพันธบัตรและหุ้นกู้จะอยู่ในช่วง 3-5 ปี
4. กองทุนรวม – กองทุนรวมตราสารหนี้ จะต้องมีนโยบายลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้หรือตราสารทุนที่มีคุณภาพ โดยให้ผลตอบแทนเหมาะสมกับความเสี่ยง อาทิเช่น ตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ตราสารหนี้ที่ออกโดยนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจ หรือธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารต่างประเทศ หรือตราสารหนี้ที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้
5. ตราสารทุน หรือหุ้นที่อยู่ในกลุ่มดัชนี SET50 Index หรือหน่วยลงทุน ที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การประเมินราคาสินทรัพย์

บริษัทมีการลงทุนในสินทรัพย์ที่เป็น เงินสด เงินฝากสถาบันการเงิน ใบรับฝากเงิน และบัตรเงินฝาก (Negotiable Certificate of deposit)

1. เงินสด ให้ประเมินราคาตามจำนวนเงินที่มีอยู่
2. เงินฝากสถาบันการเงิน และใบรับฝากเงิน ให้ประเมินราคาตามจำนวนที่ฝากไว้และบัตรเงินฝากให้ประเมินราคาตามราคาทุนจัดจำหน่าย

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท สินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2563		ปี 2562	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงินและ บัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	462.89	462.89	334.69	334.69
ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้, ตั๋วสัญญาใช้เงิน, ตั๋วแลกเงิน, หุ้น กู้ แปลง ส ท า พ และ สลากออมทรัพย์)	-	-	-	-
ตราสารทุน (ไม่รวมเงินลงทุน ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม)	-	-	-	-
หน่วยลงทุน	-	-	-	-
เงินให้กู้ยืม, เงินให้เข้าซื้อตราและ ให้เข้าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง	-	-	-	-
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 จึงมีความจำเป็นต้องกำหนดให้ มีนโยบาย วิธีการปฏิบัติและการควบคุมที่เหมาะสมเพื่อให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้ การกำหนดให้มีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล ภายใต้สภาพแวดล้อมของการควบคุมที่เข้มแข็งเป็น ปัจจัยพื้นฐานของการบริหารจัดการที่ดี หน้าที่อย่างหนึ่งของบริษัทที่มีต่อผู้ถือหุ้น ผู้ถือกรรมสิทธิ์ 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
- การรับประกันภัยต่อรับจากบริษัทฯ ประกันวินาศภัยอื่น ๆ

2. ด้านการลงทุน

บริษัทประกันวินาศภัยสามารถนำเงินสดคงเหลือไปลงทุนหรือแสวงหาผลตอบแทน เพื่อเป็นรายได้อีกทางหนึ่งให้แก่บริษัทการลงทุนต้องพิจารณาให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ และมีสภาพคล่องในการเปลี่ยนสินทรัพย์ลงทุนเป็นเงินสดสำหรับส่วนที่บริษัท ต้องใช้ในอนาคตอย่างเพียงพอ พร้อมทั้งต้องปฏิบัติตามประเภท สัดส่วน และเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนดไว้อย่างเคร่งครัดภายใต้ข้อกำหนดว่าด้วยการลงทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ ประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 การให้กู้ยืมเงิน การลงทุนในหลักทรัพย์ ตัวแลกเปลี่ยน 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

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) และ กรมธรรม์ประกันสุขภาพกลุ่ม (Group Health Insurance) กรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Personal Accident Insurance) และ กรมธรรม์ประกันภัยการเดินทาง (Travel Insurance) การเสนอการขายผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ

บริษัทฯ คำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้เอาประกันเป็นหลัก โดยพยายามให้ผู้เอาประกันได้รับผลประโยชน์สูงสุดเสมอ โดยที่บริษัทฯ ต้องสามารถดำเนินการได้ และมีกำไรจากการดำเนินการ

กลุ่มลูกค้า

บริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพและอุบัติเหตุสำหรับลูกค้ารายเดี่ยวที่เป็นบุคคลทั่วไป รวมถึงชาวต่างชาติที่พำนักอาศัยอยู่ในประเทศไทย โดยมีความคุ้มครองที่หลากหลายและวงเงินความคุ้มครองที่เหมาะสมจนถึงวงเงินความคุ้มครองที่สูงมาก นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีแผนความคุ้มครองลูกค้ารายกลุ่ม ประเภทสวัสดิการพนักงานซึ่งถือว่าเป็นส่วนสำคัญสำหรับภาคธุรกิจในการการดึงดูดและรักษาพนักงานที่ดีให้ทำงานกับบริษัทอย่างต่อเนื่อง

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย ประจำปี 2563

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกันอัคคีภัย	การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง		การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	ภาคบังคับ	ภาคสมัครใจ	ความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน	ความรับผิดต่อ	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่นๆ	
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง									6.38	568.66		575.04
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย (ร้อยละ)									1.11%	98.89%		100%

หมายเหตุ : ข้อมูลมาจากรายงานประจำปี

ข้อมูลสำคัญทางการเงิน ความเพียงพอของเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของบริษัท

บริษัทฯ ได้กำหนดระดับความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำเป็นการภายในที่ระดับ 180% และได้ทำการประมาณการอัตราความเพียงพอของเงินกองทุนรวมอยู่ในแผนธุรกิจของบริษัท โดยมีการรายงานผลต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อรายงานต่อไปยังคณะกรรมการของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ นอกจากกระบวนการประเมินและจัดการความเสี่ยงทางด้านธุรกิจโดยทั่วไปแล้ว บริษัทฯ ยังได้มี

กระบวนการประเมินและจัดการความเสี่ยงทางด้านเงินกองทุน โดยพิจารณาทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้บริหารเข้าใจถึงความเสี่ยงที่มีอยู่ ระดับเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้สำหรับความเสี่ยงจากกิจกรรมทางธุรกิจประเภทต่างๆ รวมไปถึงการหาทางจัดการกับความเสี่ยงนั้นๆ ได้อย่างเหมาะสม

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณ ให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
สินทรัพย์รวม	732.48	547.94
หนี้สินรวม	564.62	428.42
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	381.30	299.45
- หนี้สินอื่น	183.32	128.97
ส่วนของผู้ถือหุ้น	167.86	119.52
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	566.78%	230.65%
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	170.03	132.77
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	30.00	57.56

หมายเหตุ - ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบได้

- เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย
- รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้ราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย

การบริการเรียกร้อยสินไหมทดแทน

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	นายปิยะพัฒน์ วนอกฤษณ์	กรรมการ
3	นางชมพรรณ กุลนิเทศ	กรรมการ
4	นายณัฐ เอื้อวิทยา	กรรมการ
5	นายบัญชา ทานพระกร	กรรมการ
6	นางสาวทรงวิไล จิรโพธิ์ทอง	กรรมการ

คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่ดูแล และจัดการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทางคณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการได้ โดยจะกำหนดเงื่อนไขให้กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ มีดังนี้ :-

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

กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท

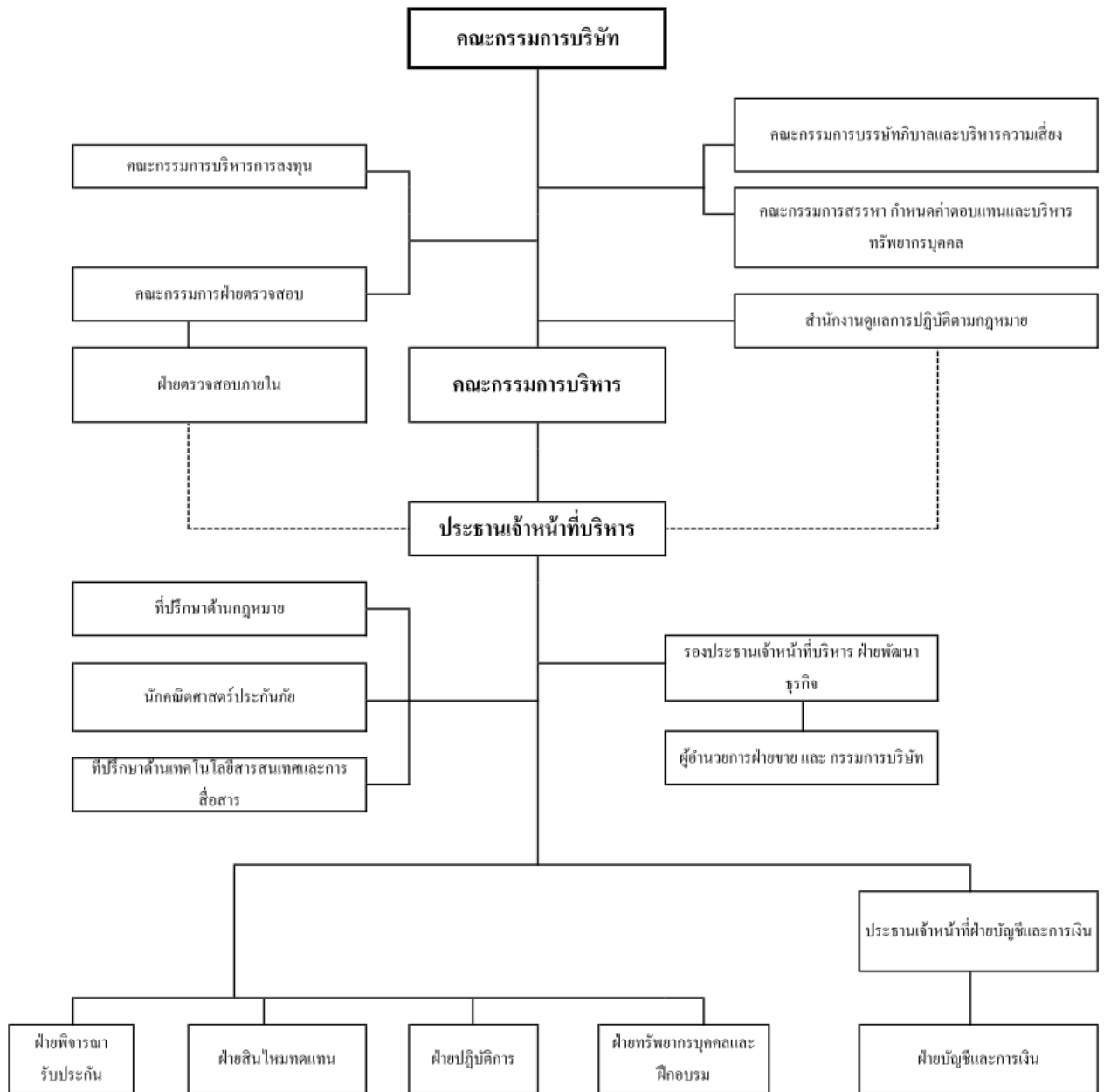
- คณะกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า ห้า (5) คน และกรรมการไม่น้อยกว่า กึ่งหนึ่งของจำนวน กรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และจะต้องมีกรรมการซึ่งมีสัญชาติไทย ตามอัตราส่วนที่กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยกำหนด
- ให้คณะกรรมการเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ ในกรณีที่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควรอาจเลือกกรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการก็ได้ รองประธานกรรมการมีหน้าที่ตามข้อบังคับในกิจการซึ่งประธานกรรมการมอบหมาย
- ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่ง (1) หุ้นต่อหนึ่ง (1) เสียง
 - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้
 - (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ทำจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) โดยอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกเป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม (1/3) กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลัง ๆ ต่อไปให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่งกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระนี้อาจได้รับเลือกให้เข้ามารับตำแหน่งอีกก็ได้
- นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการอาจพ้นตำแหน่งเมื่อ
 1. ตาย
 2. ลาออก
 3. ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด หรือกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือ กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือ กฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตกำหนด
 4. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก
 5. ศาลมีคำสั่งให้ออก

- กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท กรรมการซึ่งลาออกตามวรรคหนึ่งจะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด ทราบด้วยก็ได้
- ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ คณะกรรมการอาจเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุม คณะกรรมการคราวถัดไปเว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสอง (2) เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ทดแทนมติของกรรมการตามวรรคหนึ่งต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่
- ในกรณีที่กรรมการพ้นจากตำแหน่งทั้งคณะ ให้คณะกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งยังคงอยู่รักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปเพียงเท่าที่จำเป็นจนกว่ากรรมการชุดใหม่เข้ารับหน้าที่ เว้นแต่ศาลจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น ในกรณีที่คณะกรรมการพ้นจากตำแหน่งตามคำสั่งศาล คณะกรรมการที่พ้นจากตำแหน่ง ต้องจัดให้มี การประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งคณะกรรมการชุดใหม่ภายในหนึ่ง (1) เดือนนับแต่วันพ้นจากตำแหน่ง โดยส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าสิบสี่ (14) วันก่อนวันประชุม และโฆษณาคำ บอกกล่าววันนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ไม่น้อยกว่าสาม (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. ที่ที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท หรือจังหวัดใกล้เคียง
- ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการ หรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายจัดส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่าเจ็ด (7) วันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน เพื่อรักษาสีทธิหรือประโยชน์ของบริษัทจะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่น และกำหนดวันนัดประชุมเร็วกว่านั้นก็

ในกรณีที่กรรมการตั้งแต่สอง (2) คนขึ้นไป ร้องขอให้มีการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการกำหนดวันประชุมภายในสิบสี่ (14) วันนับแต่วันที่ได้รับการร้องขอเช่นว่านั้น

- ในการประชุมคณะกรรมการ จะต้องประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามี รองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งขึ้นเป็นประธานในที่ประชุม การวินิจฉัยชี้ขาดของ ที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งเสียงในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มี สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด
- ห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดชอบในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชนหรือนิติบุคคลอื่นใดที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท ไม่ว่าจะทำ เพื่อประโยชน์ตนหรือประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนจะมีมติแต่งตั้ง
- กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียในสัญญาที่บริษัททำ ขึ้นไม่ว่าโดยตรงหรือโดยทางอ้อม หรือ ถือหุ้น หุ้นกู้ เพิ่มขึ้นหรือลดลงในบริษัท หรือ บริษัทในเครือ
- กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของเบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทน ในลักษณะอื่น ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือ จะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นอาจให้ได้รับเบี้ยเลี้ยง และสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัท ความในวรรคก่อน ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานและลูกจ้างของบริษัท ซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับค่าตอบแทน และผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงาน หรือลูกจ้างบริษัท
- จำนวนหรือชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทได้นั้น ให้กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการมีอำนาจกำหนดรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทได้

โครงสร้างองค์กร



บทบาท หน้าที่ความรับผิดชอบ และคุณสมบัติของบุคลากร

1. **คณะกรรมการบริษัท** ต้องมีจุดมุ่งหมายในการทำงาน มีความรู้ความสามารถและความเข้าใจในการดำเนินธุรกิจ 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** ดำเนินการลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่คณะกรรมการการลงทุนกำหนด รวมถึงปฏิบัติตาม ข้อกำหนดของ คปภ. เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย รวมถึงกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง
6. **หน่วยงานบริหารความเสี่ยง** ร่วมกำหนดกรอบและแนวทางการบริหารความเสี่ยงประเมินความเสี่ยงจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง และเสนอแนะแนวทางควบคุมและลดความเสี่ยง
7. **ฝ่ายตรวจสอบภายใน** มีบทบาทที่สำคัญในการประเมินประสิทธิผล และยกระดับมาตรฐานของระบบการควบคุม ของบริษัทฯ ทำหน้าที่สอบทานและทดสอบระบบการควบคุมและระบบการบริหารความเสี่ยง
8. **หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย** มีหน้าที่ในการติดตามและกำกับการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัทฯ ให้เป็นไปตามข้อบังคับ ตลอดจนกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

กรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท

	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1.	นายโรมัส เพรสทิส ธอมสัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นายปิยะพัฒน์ วนอกฤษณ์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
3.	นายธนจักร แก้วใจเพชร	ผู้อำนวยการบริหารฝ่ายขายและการตลาด
4.	นางสาววิรัชกร อุดมคำ	ผู้เชี่ยวชาญด้านสินไหม
5.	นายสุรินทร์ สุชาติโชติวงษ์	ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ
6.	นางสาวโอภาส ศิริแสน	ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน

มีขอบเขตหน้าที่และอำนาจของกรรมการบริหารของบริษัทฯ มีอำนาจในการดำเนินงานแทนคณะกรรมการบริษัทฯ ในเรื่องต่างๆ ดังนี้

1. บริหารกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ระเบียบและข้อบังคับ และมติที่ออกโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และให้มีอำนาจบังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้างของบริษัทฯ และ ในการบริหารกิจการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
2. กำหนดเงื่อนไขในการทำงานของพนักงาน และลูกจ้าง ออกคำสั่งหรือประกาศกำหนดวิธีการบริหารงาน และการดำเนินกิจการของบริษัทฯ โดยไม่ขัดแย้งกับระเบียบของบริษัทฯ และมติคณะกรรมการ หรือ กฎหมายแรงงาน หรือ กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
3. กิจการเกี่ยวกับบุคคลภายนอก ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามมีอำนาจกระทำแทนและผูกพันบริษัทฯ ได้ในขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ที่ระบุไว้ในข้อ 1. เว้นแต่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม จะมอบอำนาจให้บุคคลใดกระทำการเฉพาะอย่างแทนก็ได้

การสรรหาและการแต่งตั้ง

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1.	นายโรมัส เพรสทิส ฆอมสัน	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2.	นายปิยะพัฒน์ วนอุกฤษฏ์	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3.	นายอริญชัย ธรรมวัง	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
4.	น.ส. โอภาษณ์ ศิริแสน	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นส่วนหนึ่งของการมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล มีหน้าที่เสนอนโยบายการสรรหา การกำหนดค่าตอบแทนให้กับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ให้เป็นไปอย่างโปร่งใส มีความเป็นธรรม ถูกต้องตามเกณฑ์ ระเบียบ ข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกำหนดนโยบายและยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคลเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

1. องค์ประกอบ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคลได้รับการแต่งตั้งจากกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ/หรือผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความเข้าใจในเรื่องการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน การบริหารทรัพยากรบุคคลเป็นอย่างดี จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน

2. คุณสมบัติ

- 2.1 เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล ตลอดจนมีความเข้าใจถึงหน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคล
- 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 วางลงเพราะเหตุอื่น นอกจากครบกำหนดตามวาระ ให้คณะกรรมการให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนขึ้น เป็นกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคลแทน โดยบุคคลที่เข้าเป็นกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคลซึ่งตนแทน

4. ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ

เพื่อให้การปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคล สามารถสนับสนุนงานของบริษัทฯ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนด ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคลดังนี้

4.1 ด้านการสรรหา

- กำหนดนโยบาย กรอบแนวทาง และหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการใน คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ที่ปรึกษาคณะกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่
- พิจารณาสรรหาและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท เพื่อทดแทนในตำแหน่ง ที่ว่าง หรือตามความเหมาะสม นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง
- พิจารณาสรรหาผู้บริหารในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อ พิจารณาแต่งตั้ง และกำหนดแนวทางการประเมินผลงานกรรมการผู้จัดการเพื่อพิจารณาปรับ ผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

4.2 ด้านกำหนดค่าตอบแทน

- เสนอแนวทางและวิธีการในการกำหนดค่าเบี้ยประชุม ค่ารับรอง เงินรางวัล และบำเหน็จ รวมทั้ง ประโยชน์อื่นใดที่มีลักษณะเป็นเงินค่าตอบแทนให้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุด ย่อยต่างๆ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- เสนอแนะนโยบาย และพิจารณาให้ความเห็นชอบเรื่องกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ ผู้จัดการ ให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกัน และ นำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

4.3 ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล

- เสนอแนะการกำหนดนโยบายและยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคลรวมถึงการจัดโครงสร้างองค์กร ระบบประเมินผลการทำงานของพนักงาน พร้อมทั้งหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนพนักงาน เพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์การบริหารงานของบริษัทฯ
- พิจารณาก่อนกรองผู้ที่เหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารตั้งแต่ระดับ ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง
- เสนอแนะนโยบาย และพิจารณาให้ความเห็นชอบเรื่องการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหาร ตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป ให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกัน และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- ดูแลกำหนดนโยบายให้มีอัตราค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยรวมที่สามารถ สรรหา บรรจุนุ้บุคลากรจากภายนอก 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 เกี่ยวกับ โครงสร้างและองค์ประกอบค่าตอบแทนสำหรับกรรมการเป็นประจำ ทุกปี
- พิจารณาให้ความเห็นชอบและทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติและดำเนินการประเมิน โดยคณะกรรมการสรรหาฯ จะนำผลการประเมินดังกล่าวมาใช้ประกอบการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
- เสนอหลักเกณฑ์การพิจารณาค่าตอบแทนอย่างเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ โดยเชื่อมโยงค่าตอบแทนกับผลประเมิน แผนธุรกิจ และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยรวมเพื่อให้สามารถจูงใจ และรักษากรรมการที่มีความสามารถ มีคุณภาพ และศักยภาพ ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีเพื่อพิจารณานุมัติ

คณะกรรมการตรวจสอบ

	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1.	นางสาวทรงวิไล จิรโพธิ์ทอง	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2.	นางสาวสายใจ หวังพัฒนศิริกุล	คณะกรรมการตรวจสอบ
3.	นางสาวสุกัญญา ทรงศิริเดช	คณะกรรมการตรวจสอบ

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

1. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) เป็นคณะกรรมการอิสระได้จัดตั้งขึ้น โดยมติของคณะกรรมการบริษัท เพื่อส่งเสริมระบบการกำกับ ดูแลกิจการที่ดี และ เสริมสร้างประสิทธิภาพในการดำเนินการ โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะให้การสนับสนุนและปฏิบัติการในนามของคณะกรรมการบริษัท เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงินที่เสนอแก่ผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องอื่น สอบทานและประเมิน

ระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยงและระบบการตรวจสอบภายใน มีการปฏิบัติตามสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยรวมทั้งกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

2. องค์ประกอบ และ คุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

2.1. องค์ประกอบ

- 2.1.1 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยอย่างน้อย 3 ท่าน
- 2.1.2 ได้รับมติแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นกรรมการตรวจสอบ
- 2.1.3 มีกรรมการอิสระเป็นจำนวนไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนกรรมการตรวจสอบทั้งหมด
- 2.1.4 ประธานกรรมการตรวจสอบ ต้องเป็นกรรมการอิสระในคณะกรรมการบริษัท
- 2.1.5 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน ที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านการบัญชี หรือ การเงินอย่างเพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

2.2. คุณสมบัติ

คณะกรรมการตรวจสอบ ต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์และไม่ขัดต่อหลักเกณฑ์ข้อ 18 ข้อ 19 และ ข้อ 20 ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557 กำหนดขึ้น โดยกรรมการตรวจสอบ ต้องมีความเป็นกลาง ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสีย ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม ในลักษณะที่อาจจะมีผลต่อการใช้ดุลยพินิจตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างอิสระ

3. วาระการดำรงตำแหน่ง

- 3.1 วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบมีกำหนดเวลาราวละ 3 ปี นับตั้งแต่วันได้รับการแต่งตั้ง
- 3.2 กรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งเพราะครบกำหนดตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งอีกได้ โดยมติคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 3.3 กรณีมีเหตุจำเป็นต้องเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มหรือลดจำนวนกรรมการตรวจสอบ ต้องเป็นไปตามมติคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น

- 3.4 นอกเหนือจากการพ้นจากตำแหน่งเมื่อครบวาระการดำรงตำแหน่งตามที่กำหนด กรรมการตรวจสอบจะพ้นตำแหน่งเมื่อ
- 3.4.1 ลาออก
 - 3.4.2 ตาย
 - 3.4.3 คณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง
 - 3.4.4 ขาดคุณสมบัติของการเป็นกรรมการตรวจสอบ ตามหลักเกณฑ์ข้อกำหนดประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557

4. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

- 4.1 สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
- 4.2 สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิผล และรัดกุม ตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- 4.3 สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ข้อกำหนดของสำนักงานและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- 4.4 พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง
- 4.5 ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้.-

(ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(ข) การทุจริต มีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

(ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือ กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท หากคณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยโดยไม่ชักช้า

- 4.6 แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัท โดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท
- 4.7 พิจารณาให้ความเห็นชอบต่อแผนงานตรวจสอบและกำกับดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- 4.8 ในกรณีที่จำเป็นคณะกรรมการตรวจสอบอาจขอคำปรึกษาจากที่ปรึกษาภายนอกหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพเกี่ยวกับการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท
- 4.9 จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทซึ่งลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
- 4.10 สอบทานและประเมินกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอและนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อมีการแก้ไข
- 4.11 จัดให้มีการประเมินตนเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท
- 4.10 ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

5. การประชุม

- 5.1 คณะกรรมการตรวจสอบจัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยทุกไตรมาส เพื่อติดตามการดำเนินงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในและการดำเนินงานของบริษัทและมีอำนาจในการเรียกประชุมเพิ่มเติมได้ตามความจำเป็น และองค์ประชุมประกอบด้วยกรรมการตรวจสอบไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง

- 5.2 ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มบริหารความเสี่ยง ฝ่ายบริหาร ผู้สอบบัญชีหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและขอข้อมูลตามความจำเป็นและเหมาะสมกับวาระการประชุมนั้น ๆ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ที่	ชื่อ	สกุล	ตำแหน่งใน คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง	ตำแหน่งในบริษัท (ถ้ามี)	วันที่แต่งตั้ง
1.	นายปิยะพัฒน์	วนอกฤกษ์	ประธานกรรมการ	EXECUTIVE VICE PRESIDENT	18 กุมภาพันธ์ 2564
2.	นายโรมัส เพรสทิส	ธอมสัน	กรรมการ	CHIEF EXECUTIVE OFFICER	18 กุมภาพันธ์ 2564
3.	นางสาวโอภาษณ์	ศิริแสน	กรรมการ	CHIEF FINANCE OFFICER	18 กุมภาพันธ์ 2564
4.	นายธนฉัตร	แก้วใจเพชร	กรรมการ	SALES DIRECTOR	18 กุมภาพันธ์ 2564
5.	นายสุรินทร์	สุชาติโชติวงษ์	กรรมการ	CHIEF OPERATION OFFICER	18 กุมภาพันธ์ 2564
6.	นางสาวศุภราพร	สมใจ	เลขานุการ	COMPLIANCE MANAGER	18 กุมภาพันธ์ 2564

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของบริษัทภิบาล (Corporate Governance) ที่ดี โดยมีหน้าที่เสนอนโยบายบริหารความเสี่ยง แนวปฏิบัติและการดำเนินการด้านการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ ข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้บริษัทฯ เติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน

1. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้เป็นไปอย่างมี

ระบบและต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองต่อกลยุทธ์ แผนธุรกิจและนโยบายของบริษัทฯ

2. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องมีจำนวนอย่างน้อย 5 คน โดยได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุม

ผู้ถือหุ้น และมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

- 2.1 เป็นคณะกรรมการบริษัท หรือ
- 2.2 เป็นผู้บริหาร¹ ของบริษัท หรือ
- 2.3 เป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
- 2.4 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องประกอบด้วยบุคคลในข้อ 2.1 อย่างน้อย 1 คน

3. วาระการดำรงตำแหน่ง

3.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งครั้งละ 3 ปี และเมื่อดำรงตำแหน่งจนครบวาระแล้ว คณะกรรมการบริษัท อาจแต่งตั้งให้คณะกรรมการชุดเดิมหรือบุคคลใดในคณะกรรมการชุดเดิมดำรงตำแหน่งต่อไปได้อีก

3.2 กรรมการบริหารความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- 3.2.1 ครบกำหนดตามวาระ
- 3.2.2 ลาออก
- 3.2.3 เสียชีวิต
- 3.2.4 คณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

3.3 ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยงว่างลงจากสาเหตุตามข้อ 3.2.2 – 3.2.4 คณะกรรมการบริษัทต้องแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ระบุไว้ในข้อ 2. ขึ้นเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงแทนตำแหน่งที่ว่างลง โดยบุคคลที่เข้าดำรงตำแหน่งแทนจะอยู่ในตำแหน่งได้เท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งตนแทน

4. ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ

เพื่อให้การปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัทให้ดำเนินไปโดยถูกต้อง โปร่งใส และสามารถรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทให้ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

4.1 กำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาให้ความ

¹ “ผู้บริหาร” หมายถึง ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า

เห็นชอบการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท

4.2 จัดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง เพื่อประเมินความเพียงพอของกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงรวมถึงประสิทธิภาพในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ

4.3 รายงานความคืบหน้าในการบริหารจัดการความเสี่ยง และสิ่งที่จะต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ แผนธุรกิจและนโยบายของบริษัทฯ ที่กำหนดตามความเหมาะสม ต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

4.4 กำหนดวัตถุประสงค์ ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบของฝ่ายบริหารความเสี่ยง

4.5 ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ทั้งนี้ในกรณีที่จำเป็นคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจขอคำปรึกษาจากที่ปรึกษาภายนอกได้ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ

คณะกรรมการลงทุน

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

กรอบนโยบายการลงทุนและนโยบายการประกอบธุรกิจอื่น

เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของ บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และ ประสิทธิภาพ มีระดับความเพียงพอของเงินกองทุนที่สามารถควบคุมและยอมรับได้ บริษัทฯ จึงได้มีการกำหนดนโยบายและมาตรการ ในการบริหารจัดการความเพียงพอของเงินกองทุนบริษัท กรอบนโยบายการลงทุน และการบริหารความเสี่ยง โดยมีคณะกรรมการบริหารการลงทุน กำกับ ควบคุมดูแล และมีหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทำหน้าที่บริหารงาน เพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการในการบริหารจัดการเงินกองทุนของ บริษัทฯ ที่กำหนดไว้ และให้มีการติดตามแก้ไขอย่างเหมาะสม และทันสถานการณ์

วัตถุประสงค์

วัตถุประสงค์ของนโยบายนี้มีเพื่อช่วยให้ บริษัทมีการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สินได้อย่างมีประสิทธิภาพ การกำกับดูแล ตรวจสอบและประเมินผลการลงทุนในสินทรัพย์ของบริษัทฯ การลงทุนในสินทรัพย์เหล่านั้นจะถูก

จัดขึ้น โดยคณะกรรมการลงทุน เพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามภารกิจและวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ นโยบายนี้มีความสอดคล้อง ดังต่อไปนี้

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

ระเบียบวิธีปฏิบัติและกระบวนการบริหารความเสี่ยง ที่เกิดจากการลงทุน ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการการลงทุน

1. คณะกรรมการบริหาร ต้องมีความรับผิดชอบสูงสุดสำหรับกลยุทธ์การลงทุนและการบริหาร ความเสี่ยงขององค์กร และสินทรัพย์ลงทุน
2. คณะกรรมการบริหาร อาจมอบหมายอำนาจ เรื่องการลงทุนขององค์กรที่จะเกิดขึ้น ให้อยู่ภายใต้ คณะกรรมการการลงทุน โดยต้องมีคุณสมบัติสมาชิกตามกฎระเบียบของ คปภ.
3. คณะกรรมการบริหารหรือ คณะกรรมการการลงทุน อาจจ้างผู้เชี่ยวชาญภายนอกเป็นที่ปรึกษาการลงทุน หรือผู้จัดการการลงทุน ในการจัดการพอร์ตการลงทุนขององค์กรในกรณีที่ทำเป็น
4. คณะกรรมการบริหาร หรือ ผู้มีอำนาจที่ได้รับการแต่งตั้ง หรือ คณะกรรมการการลงทุน เป็นผู้ที่ทำหน้าที่ รับผิดชอบในการจัดการสินทรัพย์การลงทุนขององค์กร 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 2563

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