

แบบรายการเปิดเผยข้อมูล (แนบท้ายคำสั่งนายทะเบียนที่ 72 /2563)
เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย

บริษัทได้สอบถามข้อมูลที่เปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรอง ความถูกต้องของข้อมูล ที่ได้เปิดเผยทุกรายการของบริษัท



Dr Khanh Bui (Aug 7, 2024 13:53 GMT+7)

ลงนาม

ชื่อ นางสาวไม คาน นุ้ย มินห์

ตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



Yotsawanrangsikorn Saksinghanatara (Aug 7, 2024 11:41 GMT+7)

ลงนาม

ชื่อ นายยศวนต์รังษิกร ทัดตเตรยะ ศักยดีสิงหนาท

ตำแหน่ง กรรมการ

วันที่ 1 เดือน สิงหาคม พ.ศ. 2567

1. ประวัติของบริษัท นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการประกอบธุรกิจตามที่กำหนดไว้ รวมถึงแสดงข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะการประกอบธุรกิจ รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ช่องทางการติดต่อกับบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.1 ประวัติบริษัท

โปรดดูรายละเอียดเพิ่มเติมที่หน้าเว็บไซต์ของบริษัท

<https://www.pacificcrosshealth.com/profile-th/>

1.2 นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

โปรดดูรายละเอียดเพิ่มเติมที่หน้าเว็บไซต์ของบริษัท

<https://www.pacificcrosshealth.com/profile-th/policy-th/>

1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โปรดดูรายละเอียดเพิ่มเติมที่หน้าเว็บไซต์ของบริษัท

<https://www.pacificcrosshealth.com/profile-th/org-control-th/>

1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย

โปรดดูรายละเอียดเพิ่มเติมที่หน้าเว็บไซต์ของบริษัท

<https://www.pacificcrosshealth.com/health-insurance/>

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย ประจำปี 2566

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกันอัคคีภัย	การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง		การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	ภาคบังคับ	ภาคสมัครใจ	ความเสียหายทรัพย์สิน	ความรับผิดชอบบุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่นๆ	
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง									83.9	2,259.45	1.09	2,344.44
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย (ร้อยละ)									3.58	96.37	0.05	100

หมายเหตุ : ข้อมูลมาจากรายงานประจำปี 2566

1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.5.1 ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย
โปรดดูรายละเอียดเพิ่มเติมที่หน้าเว็บไซต์ของบริษัท

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

1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน
โปรดดูรายละเอียดเพิ่มเติมที่หน้าเว็บไซต์ของบริษัท

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

2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

โปรดดูรายละเอียดเพิ่มเติมที่หน้าเว็บไซต์ของบริษัท

<https://www.pacificcrosshealth.com/profile-th/policy-th/>

2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท

โปรดดูรายละเอียดเพิ่มเติมที่หน้าเว็บไซต์ของบริษัท

<https://www.pacificcrosshealth.com/org-th/org-chart-th/>

2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท

โปรดดูรายละเอียดเพิ่มเติมที่หน้าเว็บไซต์ของบริษัท

<https://www.pacificcrosshealth.com/org-th/>

2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

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

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

1. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) เป็นคณะกรรมการอิสระได้จัดตั้งขึ้นโดยมติของคณะกรรมการบริษัท เพื่อส่งเสริมระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และ เสริมสร้างประสิทธิภาพในการดำเนินการ โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะให้การสนับสนุนและปฏิบัติการในนามของคณะกรรมการบริษัท เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงินที่เสนอแก่ผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องอื่น สอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยงและระบบการตรวจสอบภายใน มีการปฏิบัติตามสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยรวมทั้งกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

1. องค์ประกอบ และ คุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

2.1 องค์ประกอบ

2.1.1 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยอย่างน้อย 3 ท่าน

2.1.2 ได้รับความแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นกรรมการตรวจสอบ

2.1.3 มีกรรมการอิสระเป็นจำนวนไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนกรรมการตรวจสอบทั้งหมด

- 2.1.4 ประธานกรรมการตรวจสอบ ต้องเป็นกรรมการอิสระในคณะกรรมการบริษัท
- 2.1.5 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน ที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านการบัญชี หรือ การเงินอย่างเพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

2. คุณสมบัติ

คณะกรรมการตรวจสอบ ต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ และไม่ขัดต่อหลักเกณฑ์ข้อ 18 ข้อ 19 และ ข้อ 20 ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557 กำหนดขึ้น โดยกรรมการตรวจสอบ ต้องมีความเป็นกลาง ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสีย ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ในลักษณะที่อาจจะมีผลต่อการใช้ดุลยพินิจตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างอิสระ

3. วาระการดำรงตำแหน่ง

- 3.1 วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบมีกำหนดเวลาคราวละ 3 ปี นับตั้งแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้ง
- 3.2 กรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งเพราะครบกำหนดตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งอีกได้โดยมติคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 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 เชื่อถือได้มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
- 4.2 สอบทานและประเมินผลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิผล และรัดกุม ตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- 4.3 สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ข้อกำหนดของสำนักงานและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- 4.4 พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง
- 4.5 ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้.-

- ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - ข) การทุจริต มีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือ กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท หากคณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่ คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องรายงานต่อสำนักงาน คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยโดยไม่ชักช้า
- 4.6 แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท
- 4.7 พิจารณาให้ความเห็นชอบต่อแผนงานตรวจสอบและกำกับดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- 4.8 ในกรณีที่จำเป็นคณะกรรมการตรวจสอบอาจขอคำปรึกษาจากที่ปรึกษาภายนอกหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพ เกี่ยวกับการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท
- 4.9 จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทซึ่งลงนามโดยประธาน คณะกรรมการตรวจสอบ
- 4.10 สอบทานและประเมินกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอและนำเสนอขออนุมัติจาก คณะกรรมการบริษัทเมื่อมีการแก้ไข
- 4.11 จัดให้มีการประเมินตนเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งและรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท
- 4.12 ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

5. การประชุม

- 5.1 คณะกรรมการตรวจสอบจัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยทุกไตรมาส เพื่อติดตามการดำเนินงานของ หน่วยงานตรวจสอบภายในและการดำเนินงานของบริษัทและมีอำนาจในการเรียกประชุมเพิ่มได้ตามความ จำเป็น และองค์ประชุมประกอบด้วยกรรมการตรวจสอบไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง
- 5.2 ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มบริหารความเสี่ยง ฝ่ายบริหาร ผู้สอบ บัญชีหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและขอข้อมูลตามความจำเป็นและเหมาะสมกับวาระการประชุมนั้นๆ

2.4.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ที่	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่งในคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง
1.	นายปิยะพัฒน์ วนอกฤกษ์	ประธานกรรมการ
2.	นายโรมัส เพรสทิส ธอมสัน	กรรมการ
3.	นางสาวโอภาษณ์ ศิริแสน	กรรมการ
4.	นายธนฉัตร แก้วใจเพชร	กรรมการ
5.	นายสุรินทร์ สุชาติโชติวงษ์	กรรมการ
6.	นายณพวิทย์ เจริญธระยนต์*	เลขานุการ

*นายณพวิทย์ เจริญธระยนต์ เริ่มปฏิบัติงานเลขานุการเมื่อวันที่ 16 มกราคม 2566

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของบริษัทภิบาล (Corporate Governance) ที่ดี โดยมีหน้าที่ เสนอนโยบายบริหารความเสี่ยง แนวปฏิบัติและการดำเนินการด้านการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ ข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้บริษัทฯ เติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน

1. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้เป็นไปอย่างมีระบบ และต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองต่อกลยุทธ์ แผนธุรกิจและนโยบายของบริษัทฯ

2. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องมีจำนวนอย่างน้อย 5 คน โดยได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น 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
- 3.2 ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยงว่างลงจากสาเหตุตามข้อ 3.2.2 – 3.2.4 คณะกรรมการบริษัท ต้องแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ระบุไว้ในข้อ 2. ขึ้นเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงแทนตำแหน่งที่ว่างลง โดยบุคคลที่เข้าดำรงตำแหน่งแทนจะอยู่ในตำแหน่งได้เท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของ กรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งตนแทน

4. ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ

เพื่อให้การปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัทให้ดำเนินไป โดยถูกต้อง โปร่งใส และสามารถรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ให้ขอบเขตหน้าที่ของ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

- 4.1 กำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบการ

¹ “ผู้บริหาร” หมายถึง ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายงานแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรง ตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการ ฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า

บริหารจัดการความเสี่ยงโดยต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท

- 4.2. จัดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง เพื่อประเมินความเพียงพอของกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงรวมถึงประสิทธิภาพในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ
- 4.3. รายงานความคืบหน้าในการบริหารจัดการความเสี่ยง และสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ แผนธุรกิจและนโยบายของบริษัทฯ ที่กำหนดตามความเหมาะสม ต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
- 4.4. กำหนดวัตถุประสงค์ ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบของฝ่ายบริหารความเสี่ยง
- 4.5. ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ทั้งนี้ในกรณีที่จำเป็นคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจขอคำปรึกษาจากที่ปรึกษาภายนอกได้ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ

2.4.3 คณะกรรมการลงทุน

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

กรอบนโยบายการลงทุนและนโยบายการประกอบธุรกิจอื่น

เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของ บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล มีระดับความเพียงพอของเงินกองทุนที่สามารถควบคุมและยอมรับได้ บริษัทฯ จึงได้มีการกำหนดนโยบายและมาตรการ ในการบริหารจัดการความเพียงพอของเงินกองทุนบริษัท กรอบนโยบายการลงทุนและการบริหารความเสี่ยง โดยมีคณะกรรมการบริหารการลงทุน กำกับ ควบคุมดูแล และมีหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทำหน้าที่บริหารงาน เพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการในการบริหารจัดการเงินกองทุนของ บริษัทฯ ที่กำหนดไว้ และให้มีการติดตามแก้ไขอย่างเหมาะสม และทันสถานการณ์

วัตถุประสงค์

วัตถุประสงค์ของนโยบายนี้มีเพื่อช่วยให้ บริษัทมีการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สินได้อย่างมีประสิทธิภาพ การกำกับดูแล ตรวจสอบและประเมินผลการลงทุนในสินทรัพย์ของบริษัทฯ การลงทุนในสินทรัพย์เหล่านั้นจะถูกจัดขึ้นโดยคณะกรรมการลงทุน เพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามภารกิจและวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ นโยบายนี้มีความสอดคล้อง ดังต่อไปนี้

- กำหนดระดับความเพียงพอของเงินกองทุนที่ยอมรับได้และไม่ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานเพื่อใช้เป็นแนวทางในการรักษาระดับของเงินกองทุนให้เพียงพอในการรองรับความเสี่ยงอย่างเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจ
- กำหนดและมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละฝ่ายที่เกี่ยวข้อง
- สร้างความเข้าใจที่ชัดเจนของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องในส่วนของเป้าหมายการบริหารและดำรงเงินกองทุนของบริษัทฯและวัตถุประสงค์ รวมทั้งกำหนดและจัดสรรสินทรัพย์และหนี้ ตามความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และการปฏิบัติตามกฎระเบียบของ สำนักงาน คปภ.

- การบริหารความเสี่ยงของเงินกองทุนจะต้องคำนึงถึงสภาพคล่องและการกระจุกตัวของเงินกองทุนของบริษัท
- กำหนดขั้นตอนโครงสร้างและเกณฑ์ในการติดตามประเมินผลและเปรียบเทียบผลการดำเนินงาน โดยผู้จัดการการลงทุนเป็นประจำตามกำหนด รวมถึงรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหาร (Board Of Director) และ / หรือ คณะกรรมการการลงทุน (Investment Committee)

ระเบียบวิธีปฏิบัติและกระบวนการบริหารความเสี่ยง ที่เกิดจากการลงทุน ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการการลงทุน

1. คณะกรรมการบริหาร ต้องมีความรับผิดชอบสูงสุดสำหรับกลยุทธ์การลงทุนและการบริหารความเสี่ยงขององค์กร และสินทรัพย์ลงทุน
2. คณะกรรมการบริหาร อาจมอบหมายอำนาจ เรื่องการลงทุนขององค์กรที่จะเกิดขึ้น ให้อยู่ภายใต้คณะกรรมการการลงทุน โดยต้องมีคุณสมบัติสมาชิกตามกฎระเบียบของสำนักงาน คปภ.
3. คณะกรรมการบริหารหรือ คณะกรรมการการลงทุน อาจจ้างผู้เชี่ยวชาญภายนอกเป็นที่ปรึกษาการลงทุน หรือ ผู้จัดการการลงทุน ในการจัดการพอร์ตการลงทุนขององค์กรในกรณีที่เป็น
4. คณะกรรมการบริหาร หรือ ผู้มีอำนาจที่ได้รับการแต่งตั้ง หรือ คณะกรรมการการลงทุน เป็นผู้ที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการสินทรัพย์การลงทุนขององค์กร 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

2.4.4 คณะกรรมการบริษัทกบข. การสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1.	นายโรมัส เพรสทิส ธอมสัน	ประธานคณะกรรมการ
2.	นายปิยะพัฒน์ วนอกฤษณ์	คณะกรรมการ
3.	นายอริญชัย ธรรมวัง	คณะกรรมการ
4.	นางสาว โอภาษณ์ ศิริแสน	คณะกรรมการ

1. องค์ประกอบ

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล การสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้รับการแต่งตั้งจากกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ/หรือผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความเข้าใจในเรื่องนโยบายการกำกับดูแลกิจการ การสรรหา การพิจารณาค่าตอบแทน และการบริหารทรัพยากรบุคคลเป็นอย่างดี จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ทำหน้าที่ พิจารณากำหนดกรอบนโยบายการกำกับดูแลกิจการ กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เพื่อเสนอต่อกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ให้เป็นไปอย่างโปร่งใส มีความเป็นธรรม ถูกต้องตามเกณฑ์ ระเบียบ ข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

2. คุณสมบัติ

1. เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ด้านนโยบายการกำกับดูแลกิจการ บริหารทรัพยากรบุคคล ตลอดจนมีความเข้าใจถึงหน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคล
2. มีความอิสระ และต้องสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ

3. ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ

เพื่อให้การปฏิบัติงานของ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล การสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลสามารถสนับสนุนงานของบริษัท และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการดังนี้

3.1 ด้านนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท

- พิจารณากำหนดและทบทวนเพื่อปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเหมาะสม
- พิจารณากำหนดและทบทวนเพื่อปรับปรุงข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ข้อพึงปฏิบัติที่ดีแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท
- ติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณของบริษัท อย่างต่อเนื่องและเหมาะสม
- รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท พร้อมความเห็นในแนวปฏิบัติและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม

3.2 ด้านการสรรหา

- 3.2.1 กำหนดนโยบาย กรอบแนวทาง และหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ที่ปรึกษา คณะกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่
- 3.2.2 พิจารณาสรรหาและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท เพื่อทดแทนในตำแหน่งที่ว่าง หรือตามความเหมาะสม นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง

3.2.3 พิจารณาสรรหาผู้บริหารในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาแต่งตั้ง และกำหนดแนวทางการประเมินผลงานกรรมการผู้จัดการเพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

3.3 ด้านกำหนดค่าตอบแทน

3.3.1 เสนอแนวทางและวิธีการในการกำหนดค่าเบี้ยประชุม ค่ารับรอง เงินรางวัล และบำเหน็จ รวมทั้งประโยชน์อื่นใดที่มีลักษณะเป็นเงินค่าตอบแทนให้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติ

3.3.2 เสนอแนะนโยบาย และพิจารณาให้ความเห็นชอบเรื่องการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่ กรรมการผู้จัดการ ให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกัน และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติ

3.4 ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล

3.4.1 เสนอแนะการกำหนดนโยบายและยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคลรวมถึงการจัดโครงสร้างองค์กร ระบบประเมินผลการทำงานของพนักงาน พร้อมทั้งหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนพนักงาน เพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์การบริหารงานของบริษัทฯ

3.4.2 พิจารณากลับกรองผู้ที่เหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารตั้งแต่ระดับ ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้ง

3.4.3 เสนอแนะนโยบาย และพิจารณาให้ความเห็นชอบเรื่องการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่ ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป ให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับ อุตสาหกรรมในระดับเดียวกัน และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณานุมัติ

3.4.4 ดูแลกำหนดนโยบายให้มีอัตราค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยรวมที่สามารถ สรรหา บรรจุบุคลากรจากภายนอก และรักษาไว้ซึ่งบุคลากรภายในที่มีศักยภาพ

3.5 ด้านอื่นๆ

ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

4 การประชุม

4.1 คณะกรรมการบริษัท ภิบาล การสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล จะต้องจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

4.2 ในการประชุมแต่ละครั้ง จะต้องมีการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด

4.3 ในกรณีที่ประธานคณะกรรมการบริษัท ภิบาล การสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ที่ประธานได้ ให้กรรมการที่มาร่วมประชุมเลือกกรรมการหนึ่งคนเป็นประธานในที่ประชุม

4.4 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกเสียงหนึ่งเป็นชี้ขาด

4.5 กรรมการบริษัท ภิบาล การสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลคนใดมีส่วนได้เสียในเรื่องหนึ่งเรื่องใด จะต้องไม่เข้าร่วมในการพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

5 การรายงาน

5.1 รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัท ปีละ 1 ครั้ง

5.2 สรุปผลการดำเนินงานไว้ในรายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

2.5 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท การสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ทำหน้าที่สรรหาบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการให้เหมาะสมกับลักษณะขององค์กร เช่น พิจารณากรรมการเดิมเพื่อเสนอให้ดำรงตำแหน่งต่อ เปิดรับการเสนอชื่อจากผู้ถือหุ้น การใช้บริษัทภายนอกให้ช่วยสรรหา การพิจารณาจากทำเนียบกรรมการ หรือการให้กรรมการแต่ละคนเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสม โดยพิจารณาถึงคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ที่เหมาะสม เพื่อนำเสนอรายชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อดำเนินการพิจารณาแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระและกรรมการของบริษัท การคัดเลือกแต่งตั้งผู้บริหารเป็นอำนาจหน้าที่ของคณะผู้บริหารที่จะพิจารณา

2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration policy)

องค์ประกอบของการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

- ฝ่ายทรัพยากรบุคคลเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับโครงสร้างและองค์ประกอบค่าตอบแทนสำหรับกรรมการเป็นประจำทุกปี
- พิจารณาให้ความเห็นชอบและทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติและดำเนินการประเมิน โดย คณะกรรมการบริษัท การสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน จะนำผลการประเมินดังกล่าวมาใช้ประกอบการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
- เสนอหลักเกณฑ์การพิจารณาค่าตอบแทนอย่างเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการโดยเชื่อมโยงค่าตอบแทนกับผลประเมิน แผนธุรกิจ และผลการดำเนินงานของบริษัท โดยรวมเพื่อให้สามารถจูงใจ และรักษากรรมการที่มีความสามารถ มีคุณภาพ และศักยภาพ ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้พิจารณาเพื่อให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีเพื่อพิจารณานุมัติ

3. การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management : ERM) และการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สิน (Asset Liability Management : ALM)

3.1 การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management : ERM)

บริษัท ได้มีการกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงแบบองค์กรรวม โดยนำเอาการบริหารความเสี่ยงแบบ “Three Lines of Defense” มาประยุกต์ใช้ โดยแบ่งผู้รับผิดชอบความเสี่ยงออกเป็น 3 ลำดับดังนี้

- ผู้รับผิดชอบระดับแรก (First line of defense) : คือหน่วยธุรกิจหรือเจ้าของความเสี่ยง มีหน้าที่โดยตรงในการระบุและบริหารความเสี่ยง รวมถึงการออกแบบและดำเนินการในการควบคุมความเสี่ยง โดยจะต้องให้ความสำคัญ

กับการบริหารความเสี่ยงและกำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานประจำวัน ได้แก่ ฝ่ายขายและการตลาด ฝ่ายรับประกันภัย ฝ่ายออกกรมธรรม์ ฝ่ายสินไหม ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ ฝ่ายปฏิบัติการ และฝ่ายบุคคล

- **ผู้รับผิดชอบระดับที่สอง (Second line of defense) :** คือหน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานคณิตศาสตร์ประกันภัย และหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย มีหน้าที่ติดตามการดำเนินงานของหน่วยธุรกิจ รวมถึงให้คำแนะนำและดำเนินการใด ๆ เพื่ออำนวยความสะดวกต่อการบริหารความเสี่ยง โดยทั่วไปหน่วยงานดังกล่าวต้องมีความเป็นกลาง
- **ผู้รับผิดชอบระดับที่สาม (Third line of defense) :** คือหน่วยงานตรวจสอบภายใน มีหน้าที่ตรวจสอบภายในและประเมินประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในของบริษัท โดยจะต้องเป็นอิสระจากผู้รับผิดชอบระดับอื่น

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

กรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายบริหารความเสี่ยงครอบคลุม 9 กิจกรรมหลักของบริษัทฯ ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการกำหนดเบี้ยประกันภัย

ปัจจัยเสี่ยงจากการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ เช่น ความพร้อมของบุคลากรในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายผลิตภัณฑ์ใหม่รวมถึงความเพียงพอของจำนวนบุคลากรที่รองรับผลิตภัณฑ์ใหม่ตามที่ได้ประมาณการไว้ด้วยทักษะ และความชำนาญของบุคลากร ความพร้อมของระบบงานรวมถึงกระบวนการทำงานใหม่ที่อาจเกิดขึ้น และระบบสารสนเทศ พนักงาน ตัวแทน นายหน้า หรือผู้เอาประกันภัย ขาดความรู้ ความเข้าใจในรูปแบบ และเงื่อนไขต่าง ๆ ของผลิตภัณฑ์ที่ออกใหม่ รวมถึงความต้องการของลูกค้าไม่เป็นไปตามแผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ ในการออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ทางบริษัทฯ ได้รับการสนับสนุนจากบริษัทไทยรับประกันภัยต่อ (Thai Re Insurance PLC) ในการออกแบบและกำหนดราคาเพื่อให้สะท้อนต้นทุนที่แท้จริง

ปัจจัยเสี่ยงจากการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย เช่น การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยไม่เหมาะสมกับความเสี่ยงภัย การกำหนดผลตอบแทนที่คาดหวัง สัดส่วนของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ไม่เหมาะสม ดังนั้นการออกผลิตภัณฑ์ใหม่จึงต้องมีการพิจารณาอย่างรอบคอบในทุก ๆ ด้าน

บริษัทฯ มีการตั้งคณะกรรมการผลิตภัณฑ์เพื่อกำกับการออกผลิตภัณฑ์ประกันภัยและให้มีการดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือธรรมาภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารทำหน้าที่เป็นประธานกรรมการ

2. ความเสี่ยงด้านการเสนอขายและการเก็บเบี้ยประกันภัย

เพื่อให้การนำเสนอขายประกันสุขภาพของตัวแทนถูกต้องตามเงื่อนไขและความคุ้มครองของกรมธรรม์ ตัวแทนหรือนายหน้าจะต้องผ่านการอบรมผลิตภัณฑ์ โดยบริษัทฯ มีการจัดอบรมประจำเดือนอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง นอกจากนี้บริษัทฯ ยังสามารถส่งเจ้าหน้าที่ไปอบรมที่สำนักงานของตัวแทนหรือนายหน้าได้ หากมีการแจ้งความจำนงค์ล่วงหน้า บริษัทฯ มีการออกไปรับรองการอบรมการขายประกันสุขภาพให้กับตัวแทนที่ผ่านการอบรม

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายให้เครดิตระยะเวลาอนุโลมการเก็บเบี้ยประกันภัยให้กับตัวแทนใหม่ของบริษัทฯ แต่บริษัทฯ ได้มีการให้เครดิตกับคู่ค้าที่มีการติดต่อส่งงานกับบริษัทฯ สม่าเสมอ โดยบริษัทฯ ได้กำหนดให้มีระบบการติดตามและรายงานลูกหนี้เบี้ยประกันภัยค้างชำระเป็นประจำ รวมถึงการควบคุม ให้มีการเรียกเก็บเบี้ยประกันภัยเป็นไปตามระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จัดทำมาตรการควบคุมและป้องกันความเสี่ยง กำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อ นายหน้า/ ตัวแทนอย่างรัดกุม พิจารณาศักยภาพในด้านการขาย สถานะทางการเงิน ประวัติในการประกอบธุรกิจ ความสามารถในการชำระเบี้ย ตลอดจนกำหนดให้ตัวแทนต้องมีหลักทรัพย์หรือบุคคลค้ำประกันในวงเงินเครดิตที่บริษัทฯ กำหนด

3. ความเสี่ยงด้านการพิจารณารับประกันภัย

ปัจจัยเสี่ยงจากการพิจารณารับประกันภัย เช่น ความรู้ความสามารถของผู้พิจารณารับประกันภัย ความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารับประกันภัย ความน่าเชื่อถือของระบบข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารับประกันภัย ตลอดจนถึงความปลอดภัยของข้อมูลและการรายงานข้อมูล

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความเสี่ยงความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณสำรองประกันภัย และการพิจารณารับประกันภัย

ปัจจัยเสี่ยงด้านการประกันภัย เช่น การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การกระจุกตัวของภัยที่รับไว้ค่าใช้จ่ายสูงกว่าสมมติฐานที่กำหนดไว้การจัดสรรเงินสำรองเบี้ยประกันภัยและเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้ถือกรมธรรม์ ผู้เอาประกันภัย และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่ๆ โดยอาจส่งผลกระทบต่อจำนวนค่าสินไหมทดแทน และกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต

4. ความเสี่ยงด้านการประเมินสำรองประกันภัย

ความรอบคอบในการตั้งเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนเป็นสิ่งที่จะต้องพิจารณาเป็นอย่างมาก บริษัทฯ ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยอมรับโดยทั่วไป ค่าพิกัดและ รับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต มีการติดตามและวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของเงินสำรอง เพื่อพิจารณา ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อค่าตั้งเงินสำรองของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่า เงินสำรองที่ตั้งไว้เพียงพอสำหรับภาระผูกพันที่บริษัทมีต่อผู้เอาประกันภัยในอนาคต และให้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยสอบทานความเหมาะสมและความเพียงพอของ เงินสำรองประกันภัยในการสำรวจภัย/ประเมิน ความเสียหายแล้วแต่กรณี

5. ความเสี่ยงด้านการจัดการสินไหมทดแทน

ปัจจัยเสี่ยงจากการจัดการค่าสินไหมทดแทน เช่น การพิจารณาขอใช้ค่าสินไหมทดแทนผิดพลาด การทุจริตของผู้เอาประกันภัย ความรวดเร็วในการพิจารณาขอใช้ค่าสินไหม ผู้สำรวจ/ประเมิน ความเสียหายขาดความชำนาญ บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับเจ้าหน้าที่ที่มีประสบการณ์ทางการแพทย์ทำหน้าที่ในการพิจารณาค่าสินไหม โดยให้ความสำคัญกับการพิจารณาอย่างถูกต้องและรวดเร็ว โดยผู้บริหารฝ่ายสินไหมจะรายงานให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารทราบทุกอาทิตย์ โดยมีการรายงานจำนวนสินไหมที่เข้าระบบ ค่าสินไหมโดยเฉลี่ย ระยะเวลาการดำเนินงานเข้าระบบเพื่อการพิจารณาและทำจ่ายโรงพยาบาล

6. ความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อ

ปัจจัยเสี่ยงจากการประกันภัยต่อ เช่น การกำหนดประเภทของการเอาประกันภัยที่ไม่เหมาะสม ความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยต่อไม่ได้มีการติดตามสถานะอันดับความน่าเชื่อถือของผู้รับประกันภัยต่อ การกระจุกตัวของ การประกันภัยต่อไปยังบริษัทใดบริษัทหนึ่งสูงกว่าที่ควร เลือกแบบในการประกันภัยต่อไม่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่มีอยู่

สำหรับความเสี่ยงภัยที่อยู่ในระดับที่สูงเกินกว่าบริษัท จะสามารถรับไว้ได้เองเพียงลำพัง ได้จัดการให้มีการถ่ายโอนความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันภัยต่อ ผ่านสัญญาประกันภัยต่อ ทั้งวิธีที่เป็นสัญญาล่วงหน้ารายปี และวิธีที่เป็นการทำเฉพาะราย ซึ่ง การเลือกผู้รับประกันภัยต่อ จะพิจารณาที่ความมั่นคงเป็นอันดับแรก นอกจากนี้บริษัท ยังมีการบริหารพอร์ตการรับประกันภัย ให้มีสัดส่วนของการประกันภัยต่างๆ อย่างเหมาะสม ทั้งในด้านผลรวมของผลการพิจารณารับประกันภัย และให้สอดคล้องกับ วัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัท

อีกทั้ง บริษัท ได้จัดทำกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อที่เป็นลายลักษณ์อักษร และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกรอบการบริหาร ความเสี่ยงโดยรวม และได้ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัท ตามลำดับ โดย ประกอบด้วย กระบวนการคัดเลือกแผนการประกันภัยต่อที่เหมาะสม การนำไปปฏิบัติใช้การตรวจสอบ การติดตาม การทบทวน การควบคุม และการจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อของบริษัท โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท ต้นทุนทางการเงินโดยเปรียบเทียบสถานะของสภาพคล่อง แนวโน้มของตลาดประกันภัยต่อ และแผนธุรกิจของบริษัท เพื่อให้ มีความเหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนทางธุรกิจของบริษัท

7. ความเสี่ยงด้านการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น

ปัจจัยเสี่ยงจากการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น เช่น รายได้จากการลงทุนในหลักทรัพย์หรือ ดอกเบี้ยรับจากตราสารหนี้ และเงินปันผลได้รับไม่ครบถ้วน ทะเบียนคุมหลักทรัพย์ ระบุข้อมูลไม่เพียงพอ ทำให้รายได้และ ค่าใช้จ่ายต่างๆ รวมทั้ง ต้นทุนของ เงินลงทุนบันทึกไว้มิถูกต้อง รวมถึง การลงทุนในหลักทรัพย์เกินกว่าที่กำหนด

ปัจจัยเสี่ยงจากการตลาด/การลงทุน เช่น ความเสี่ยงที่บริษัท อาจได้รับความเสียหายจากการผันผวนของปัจจัยในตลาดทุน ได้แก่การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน

การพิจารณา Credit Rating ในการลงทุน บริษัท จัดให้มีคณะกรรมการลงทุน ทำหน้าที่พิจารณาและทบทวนปัจจัยต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาใช้ประกอบการตัดสินใจการลงทุนของบริษัท และควบคุมการลงทุนให้เป็นไปตามขอบเขตและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งถือเป็นกลไกสำคัญในการบริหาร การลงทุน โดยบริษัท เลือกลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ โดยแยกตามระดับของ Credit Rating

การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการตลาด/การลงทุน

บริษัท มีคณะกรรมการลงทุนเป็นผู้กำหนดกรอบนโยบายการลงทุน เพื่อกำกับดูแลการลงทุน ให้เป็นไปตามนโยบาย

การบริหารความเสี่ยงรวม โดยเน้นการลงทุนหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ มีความมั่นคง ให้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสมและสม่ำเสมอ โดยผ่านการอนุมัติสัดส่วนประเภทการลงทุนจากคณะกรรมการบริษัท รวมถึงได้มีการกำหนดคู่มือแนวทางการบริหาร การลงทุน เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งจะมีการกำหนดกรอบและทิศทางการลงทุนในแต่ละปีโดยระบุขีดจำกัดในการลงทุนทุกประเภทและทุกระดับ ซึ่งพิจารณากำหนดขึ้นจากอัตราผลตอบแทนเป้าหมายและสภาพคล่อง โดยให้เชื่อมโยงและสอดคล้องกับ ผลกระทบต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง

8. ความเสี่ยงด้านการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

บริษัทฯ เน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ประกอบกับมีการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพสามารถรักษาระดับเงินสดในมือให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตลอดเวลาในกรณีที่ต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนเป็นจำนวนที่มากเกินกว่าปริมาณเงินสดที่มีอยู่ฝ่ายการเงินจะแจ้งล่วงหน้าเพื่อให้ฝ่ายลงทุนแปลงเงินลงทุนเป็นเงินสด เพื่อให้เพียงพอต่อการชำระหนี้สิน ที่ถึงกำหนด ทำให้เชื่อมั่นว่า ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ในระดับที่ควบคุมได้

บริษัทฯ มีนโยบายในการกำหนดอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย ไม่ต่ำกว่า เกณฑ์มาตรฐานของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย รวมทั้งได้มีการบริหารจัดการระดับเงินกองทุนของบริษัทฯ ตามระดับความเสี่ยง ดังนี้

1. กำหนดระดับความเพียงพอของเงินกองทุนที่ยอมรับได้ และไม่ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน เพื่อใช้เป็นแนวทางในการรักษาระดับของเงินกองทุนให้เพียงพอ ในการรองรับความเสี่ยงอย่างเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจ

2. สื่อสารระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ด้านเงินกองทุนเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องปฏิบัติ

3. ในการดำเนินการใดที่จะส่งผลต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้สำหรับความเสี่ยงด้านต่างๆ เช่น การรับประกันภัย รายใหญ่หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงจะต้องมีการประเมินผลกระทบที่จะเกิดขึ้นกับเงินกองทุนและเสนอให้ ผู้บริหารรับทราบเพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติให้ดำเนินการ

- ความเสี่ยงด้านตลาดของการลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งเป็นความเสี่ยงหลักของเงินกองทุนของบริษัทฯ ฝ่ายที่ทำการลงทุนจะทำการคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ที่ลงทุน และรายงานต่อคณะกรรมการลงทุน อย่างสม่ำเสมอ

- เมื่อมีเหตุการณ์ที่แสดงให้เห็นว่าจะมีผลต่ออัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ ฝ่ายบริหารจะรายงานต่อคณะกรรมการบริหารทันที

9. ความเสี่ยงด้านการจัดจ้างบุคคลภายนอก

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

บริษัทฯ ได้กำหนดขอบเขตการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ 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 โดยให้ทุกหน่วยงานมีส่วนร่วมในการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจ อย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับงานที่สำคัญของฝ่ายงานของตนเอง รวมถึง ได้มีการสื่อสารฝึกอบรม เพื่อให้บุคลากรทุกคนมีความเข้าใจ และรับทราบแนวทางในการปฏิบัติภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉินหากเกิดการหยุดชะงักการดำเนินงาน โดยจัดให้มีการ ฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอ และมีการทดสอบว่าการปฏิบัติการหลังเกิดการหยุดชะงักทางธุรกิจ ว่าธุรกิจสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องหรือไม่

3.2 การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management : ALM)

นโยบายการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management : ALM) เป็นการบริหารจัดการโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน รวมทั้งภาวะผูกพันต่าง ๆ ด้วย เพื่อให้ได้ผลตอบแทนและความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องจะมีทั้งความเสี่ยงที่เกิดจากการบริหารสภาพคล่อง และอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดราคาผิดพลาด และความเสี่ยงด้านการประมาณการหนี้สินค่าสินไหมทดแทนตลาดเคลื่อนสูง ตัวอย่างเช่นเมื่อบริษัทต้องชำระคืนหนี้สินและภาวะผูกพัน แต่ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ที่มีให้เป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้ หรือสามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้แต่มีต้นทุนทางการเงินสูง ซึ่งจะกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัท ตลอดจนความน่าเชื่อถือของบริษัท

กลยุทธ์การบริหารสินทรัพย์และหนี้สินจึงเน้นไปทางการรักษาสภาพคล่องทางการเงินเพื่อให้เพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้สินที่มีต่อผู้ถือกรรมกรรม จำนวนกรรมกรรม และหนี้สินตามกรรมกรรมประกันภัยจึงเป็นสิ่งที่บริษัทนำมาใช้ในการพิจารณาตัดสินใจในการลงทุน ทั้งในเรื่องของระยะเวลาที่จะลงทุน และความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นต้น

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2566		ปี 2565	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาบัญชี
สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets)	779.60	779.60	599.25	599.25
สินทรัพย์สภาพคล่อง (Total Liquid Assets)	508.53	508.53	596.58	569.66
หนี้สินรวม (Total Liabilities)	1,113.88	1,063.64	1,160.20	1,097.65
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย (Insurance Liabilities)	714.92	664.68	769.66	712.45

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีภัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย

บริษัท ได้ถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดในการดำเนินนโยบายรับประกันภัยให้สอดคล้องกับแบบธุรกิจ และถูกต้องตามกฎระเบียบที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ทั้งนี้ หมายรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของค่าความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณสำรองประกันภัย และการพิจารณารับประกันภัย เนื่องจากกรณีการระบาดทั่วของโควิด-19 นั้น บริษัทฯ จะต้องมีการพิจารณาและปรับปรุงนโยบายการรับประกันภัยให้เหมาะสม รวมถึงสรรหาบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีความมั่นคง

ปัจจัยเสี่ยงด้านการรับประกันภัย เช่น การออกแบบพัฒนาผลิตภัณฑ์และการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยต้องสอดคล้องกับต้นทุนค่ารักษาพยาบาลและค่าใช้จ่าย การกระจุกตัวของภัยที่รับไว้ ค่าใช้จ่ายซึ่งสูงกว่าสมมติฐานที่กำหนดไว้ การจัดสรรเงินสำรองเบี้ยประกันภัย และเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้ถือกรมธรรม์ ผู้เอาประกันภัย และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่ ๆ การกระจุกตัวของผลิตภัณฑ์ ช่องทางการจำหน่าย โดยอาจส่งผลกระทบต่อจำนวนค่าสินไหมทดแทนและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	จำนวน
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	205.69
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	30.47
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	-

5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัยประกอบด้วย

เพื่อป้องกันและลดความสูญเสีย จากภัยพิบัติต่างๆ อันทำให้ธุรกิจหยุดชะงัก หรือดำเนินกิจการต่อไปไม่ได้

1. เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

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

2. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งค่าเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามมูลค่าที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือผู้ประเมินของบริษัทแล้วแต่กรณี นอกจากนี้บริษัทได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่มีการรายงานให้บริษัททราบ (IBNR) ซึ่งประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

3. สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเป็นประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่จะคาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่สำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ตามการวิเคราะห์ข้อมูลค่าสินไหมทดแทนในอดีตโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดจะถูกรับรู้ในงบการเงินในกรณีที่สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดมากกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

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 เราเลือกใช้ในกรณีที่มีความเหมาะสมตามข้อมูล

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2566		ปี 2565	
	ราคา บัญชี	ราคา ประเมิน	ราคา บัญชี	ราคา ประเมิน
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สรรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Premium liabilities)	569.63	481.90	612.77	536.73
- สรรองค่าสินไหมทดแทน (Claim liabilities)	145.34	162.78	156.89	175.72

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้ให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

- ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัยซึ่งจะต้องประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณีที่มีข้อมูลไม่เพียงพออาจอ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทนั้น นอกจากนี้ มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเผื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation : PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

ข้อสังเกต ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินอย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่ต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ผู้ที่นำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

6. การลงทุนของบริษัท

กรอบนโยบายการลงทุน เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม การออกแบบผลิตภัณฑ์ การรับประกันภัย การทำสัญญาประกันภัยต่อ การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ฐานะเงินกองทุน ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ผลตอบแทนที่คาดหวัง และความพร้อมของระบบและบุคลากรในการรองรับการลงทุนและให้เป็นไปตามประกาศของ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท
ประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556

วัตถุประสงค์

วัตถุประสงค์ของนโยบายนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยให้ บริษัท แอปชีฟีด ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) มีการบริหารจัดการสินทรัพย์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ การกำกับดูแล ตรวจสอบและประเมินผลการลงทุนในสินทรัพย์ของบริษัท การลงทุนในสินทรัพย์เหล่านั้นจะถูกจัดขึ้นโดยคณะกรรมการลงทุน โดยคำนึงถึงสภาพคล่องของกิจการเป็นหลัก เพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามภารกิจและวัตถุประสงค์ของบริษัท นโยบายนี้มีความสอดคล้องตามข้อกำหนดและกฎระเบียบ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

สัดส่วนการลงทุนตามประเภทสินทรัพย์ (Product Limit)

บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนโดย มีเป้าหมาย “เห็นความปลอดภัยของเงินต้น และ ความคุ้มค่าของผลตอบแทนการลงทุน” ซึ่งมีการกำหนดสัดส่วนในการลงทุนแต่ละประเภทให้เหมาะสมกับสถานะของตลาดเงินตลาดทุน ณ เวลานั้นๆ โดยพิจารณาถึงความสอดคล้องของการลงทุนแต่ละประเภทกับการบริหารความเสี่ยงซึ่งจะต้องผ่านการเห็นชอบจากคณะกรรมการการลงทุน แล้วจึงเสนอกรรมการผู้จัดการเพื่ออนุมัติการลงทุนก่อนดำเนินการทุกครั้ง

ยุทธศาสตร์และการจัดสรร จะต้องคำนึงถึงสถานการณ์ปัจจุบันของบริษัทฯ พิจารณาถึงสภาพคล่อง เป็นความสำคัญลำดับแรก 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 เดือน เป็นสูงสุด
3. ตราสารหนี้ – คุณภาพของตราสารหนี้ เช่นพันธบัตรหรือหุ้นกู้จะเลือกตาม Credit Rating ซึ่งต้องมีคะแนนอย่างน้อย ไม่ต่ำกว่า " BBB " ซึ่งจัดอันดับโดยบริษัทที่มีชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือทั้งในประเทศ และต่างประเทศ เช่น สถาบันจัดอันดับฯ ในประเทศไทย (Thai Rating) TRIS, Fitch, สถาบันจัดอันดับฯ ในต่างประเทศ (offshore Rating) S&P, Moody's, Fitch and A.M. Best. และเป็นบริษัทที่พิจารณาแล้วเห็นว่ามี

ความสามารถในการดำเนินธุรกิจได้เป็นอย่างดี และระยะเวลาครบกำหนดของพันธบัตรและหุ้นกู้ควรจะอยู่ในช่วง 3-5 ปี

4. กองทุนรวม – กองทุนรวมตราสารหนี้ จะต้องมีนโยบายลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้หรือตราสารทุนที่มีคุณภาพ โดยให้ผลตอบแทนเหมาะสมกับความเสี่ยง อาทิเช่น ตั๋วเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ตราสารหนี้ที่ออกโดยนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจ หรือธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารต่างประเทศ หรือตราสารหนี้ที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้
5. ตราสารทุน หรือหุ้นที่อยู่ในกลุ่มดัชนี SET50 Index หรือหน่วยลงทุน ที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การประเมินราคาสินทรัพย์

บริษัทมีการลงทุนในสินทรัพย์ที่เป็น เงินสด เงินฝากสถาบันการเงิน ไบรับฝากเงิน และบัตรเงินฝาก (Negotiable Certificate of deposit)

1. เงินสด ให้ประเมินราคาตามจำนวนเงินที่มีอยู่
2. เงินฝากสถาบันการเงิน และไบรับฝากเงิน ให้ประเมินราคาตามจำนวนที่ฝากไว้และบัตรเงินฝาก ให้ประเมินราคาตามราคาทุนจัดจำหน่าย

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท สินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2566		ปี 2565	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงินและ บัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	1,081.01	1,081.01	1,053.96	1,053.96
ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้, ตั๋วสัญญาใช้เงิน, ตั๋วแลกเงิน, หุ้นกู้ แปลงสภาพ และสลากออมทรัพย์)	9.99	10.00	-	-
ตราสารทุน (ไม่รวมเงินลงทุนใน บริษัทย่อยและบริษัทร่วม)	25.78	25.78	-	-
หน่วยลงทุน	62.21	62.21	-	-
เงินให้กู้ยืม, เงินให้เช่าซื้อรถ และ ให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง	-	-	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน	-	-	-	-
ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-
เงินลงทุนอื่น	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ลงทุน	1,178.99	1,179.00	1,053.96	1,053.96

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้เป็นอย่างน้อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2566	2565
เบี้ยประกันภัยรับรวม	2,372.67	2,101.01
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ)	2,141.63	1,573.32
รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น	12.21	4.85
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	202.73	213.44

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

อัตราส่วน	2566	2565
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio)	26%	28%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจกันภัย (Expense Ratio)	51%	54%
อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)	78%	82%
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity ratio)	363%	380%
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on equity)	36%	57%

8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของบริษัท

บริษัทฯ ได้กำหนดระดับความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำเป็นการภายในที่ระดับ 180% และได้ทำการประมาณการอัตราความเพียงพอของเงินกองทุนรวมอยู่ในแผนธุรกิจของบริษัท โดยมีการรายงานผลต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อรายงานต่อไปยังคณะกรรมการของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ นอกจากกระบวนการประเมินและจัดการความเสี่ยงทางด้านธุรกิจโดยทั่วไปแล้ว บริษัทฯ ยังได้มีกระบวนการประเมินและจัดการความเสี่ยงทางด้านเงินกองทุน โดยพิจารณาทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้บริหารเข้าใจถึงความเสี่ยงที่มีอยู่ระดับเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้สำหรับความเสี่ยงจากกิจกรรมทางธุรกิจประเภทต่างๆ รวมไปถึงการหาทางจัดการกับความเสี่ยงนั้นๆ ได้อย่างเหมาะสม

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณ ให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
สินทรัพย์รวม	1,785.30	1,640.09
หนี้สินรวม	1,102.87	1,160.20
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	714.98	769.66
- หนี้สินอื่น	387.89	390.54
ส่วนของผู้ถือหุ้น	682.44	479.89
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	968.72%	699.11%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	968.72%	699.11%
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	968.72%	699.11%
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	565.6	305.46
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	58.39	43.69

หมายเหตุ - ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ใช้ในการกำกับ (supervisory CAR) ที่กำหนดไว้ในประกาศฯ ได้

- รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้มูลค่าตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย

9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว ปี 2565

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