

20
20

| **ANNUAL
REPORT**

รายงานประจำปี

2563

20
20

| ANNUAL
| REPORT

รายงานประจำปี 2563

สารบัญ

03	ข้อมูลทั่วไป
04	สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
05	ประวัติความเป็นมา
06	วิสัยทัศน์ และ พันธกิจ
07	ข้อมูลสำคัญทางการเงิน
09	นโยบายการดำเนินธุรกิจ
10	การประกอบธุรกิจของบริษัท
14	กลยุทธ์การแข่งขัน
15	นโยบายการบริหารความเสี่ยง
18	โครงสร้างผู้ถือหุ้น
19	โครงสร้างองค์กร และการจัดการ บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
20	จรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจ และค่าความนิยม
22	คณะกรรมการบริษัท
24	กรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท
27	รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
28	งบการเงินประจำปี 2563



ข้อมูลทั่วไป



ชื่อ	: บริษัท แปซิฟิก ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
ชื่อย่อ	: PCHI
เลขทะเบียน	: 0107556000086
ประกอบธุรกิจ	: รับประกันวินาศภัย ประเภทการประกันสุขภาพและธุรกิจประกันต่อ
สถานที่ตั้ง	: เลขที่ 152 อาคารชาร์เตอร์สแควร์ ชั้น 21 ห้อง 21-01 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์	: 02-401-9189
โทรสาร	: 02-401-9187
Website	: www.PacificCrossHealth.com
E-mail	: contactus@th.pacificcrosshealth.com
ทุนจดทะเบียน	: 500,000,000.00 บาท
ประกอบด้วยหุ้นสามัญ	: 20,000,000 หุ้น
มูลค่าหุ้นละ	: 25.00 บาท
สำนักงานผู้ตรวจบัญชี และผู้สอบบัญชี	: บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด คุณพวรรณทิพย์ กุลสันติรังสรรค์ ทะเบียนเลขที่ 4208

สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ปี 2020 เป็นหนึ่งในปีแห่งการเปลี่ยนแปลงและการหยุดชะงักของเศรษฐกิจโลกรวมทั้งประเทศไทยซึ่งก่อให้เกิดความตึงเครียดทางการเงินกับภาคธุรกิจจำนวนมาก โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภาคการท่องเที่ยวของประเทศไทยซึ่งประกอบธุรกิจ SME จำนวนมาก ในฐานะบริษัทประกันภัยเฉพาะทางด้านประกันสุขภาพ เราเห็นว่าธุรกิจต่างๆ ลดจำนวนพนักงานลงเนื่องจากการแพร่ระบาดของโควิด -19 อย่างต่อเนื่องส่งผลกระทบต่อธุรกิจขนาดเล็กเป็นวงกว้าง สำหรับบริษัทเราเองได้รับความสนใจจากลูกค้าเพิ่มขึ้นในผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพจากบุคคลที่ต้องการความคุ้มครองจากการติดเชื้อโควิด-19 เป็นหลัก ธุรกิจของเราขยายตัวจากการเพิ่มรายได้จากเบี้ยประกันภัย เราเป็นบริษัทผู้รับประกันภัยที่ไม่ได้เปลี่ยนแปลงอัตราเบี้ยประกันภัยตั้งแต่ปี 2558 ถือเป็นเรื่องยากในการไม่ขึ้นราคาค่าเบี้ยประกันภัย แนวทางของเราในการรักษาระดับค่าเบี้ยประกันภัยเราต้องทำงานอย่างหนักในการพิจารณาสินค้าใหม่ ค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลเพื่อให้ได้มีราคาที่เหมาะสมตามความจำเป็นและสมควรและตรวจสอบการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเจ็บป่วยที่เกิดขึ้นในช่วงระยะเวลากรรมธรรม์มีความคุ้มครองอยู่ ไม่ตกอยู่ภายใต้ข้อยกเว้นของกรรมธรรม์ หรือเป็นการเจ็บป่วยที่เกิดขึ้นก่อนการทำประกันภัย

ในปี 2563 บริษัทเรามีลูกค้าติดเชื้อโควิด -19 จำนวน 33 ราย มีค่าสินไหม 4.8 ล้านบาทโดยมีผู้เสียชีวิต 1 รายซึ่งมีค่ารักษาพยาบาลมากถึง 40% ของค่าสินไหมทดแทนทั้งหมด หากประชาชนไม่สามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์ฉีดวัคซีนได้ทำให้จำนวนผู้ติดเชื้อเติบโตขึ้นเรื่อย ๆ แม้ว่าเราจะคาดหวังว่าจำนวนนี้จะลดน้อยลงเมื่อรัฐบาลมีการกระจายโครงการฉีดวัคซีนทั่วประเทศ

ในฐานะบริษัท เราได้พัฒนาผลิตภัณฑ์เฉพาะทางด้านสุขภาพหลากหลายมากขึ้นเช่นแผนประกันภัยโรคเบาหวาน และแผนประกันสุขภาพที่คุ้มครอง โควิด 19 และเริ่มมีการทดลองขายผ่านช่องทางการขายผ่านทางโทรศัพท์ (Telemarketing) ผลิตภัณฑ์เหล่านี้ได้รับการอนุมัติจากหน่วยงานกำกับดูแลการประกันภัยของประเทศไทย

หนทางข้างหน้าสำหรับบริษัท คือการสร้างสรรค์นวัตกรรมและการใช้เทคโนโลยีทางการแพทย์ที่ทันสมัยเพื่อช่วยให้เราสามารถสร้างแผนป้องกันโรคร้ายแรงและอุบัติเหตุได้ และการกำหนดราคาผลิตภัณฑ์ที่มีความท้าทายเนื่องจากค่าใช้จ่ายทางการแพทย์ที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง เราพบว่าค่าใช้จ่ายในการทำการหัตถการหลายอย่างในยุโรปถูกกว่าในประเทศไทย ดังนั้นเราจึงไม่ใช้ประเทศที่ให้การดูแลสุขภาพผ่านโรงพยาบาลเอกชนในราคาที่สมเหตุสมผลอีกต่อไป การเปรียบเทียบค่ารักษาพยาบาลของประเทศไทยกับค่ารักษาพยาบาลในสหรัฐอเมริกา มักใช้เป็นตัวชี้วัดความสามารถในการแข่งขัน อย่างไรก็ตาม การเปรียบเทียบในความคิดของเราไม่ใช่วิธีการที่ถูกต้องและเป็นธรรม

ในบริษัทของเรา เราใช้เจ้าหน้าที่ที่ผ่านการฝึกอบรมทางการแพทย์ในการพิจารณาตัดสินการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน และยังมีแพทย์ประจำของเราเองเพื่อประเมินการรักษาที่ขออนุมัติล่วงหน้า วัตถุประสงค์คือเพื่อตรวจสอบค่าใช้จ่ายและหลีกเลี่ยงการเรียกเก็บค่าใช้จ่ายมากเกินไปตามความจำเป็นทางการแพทย์

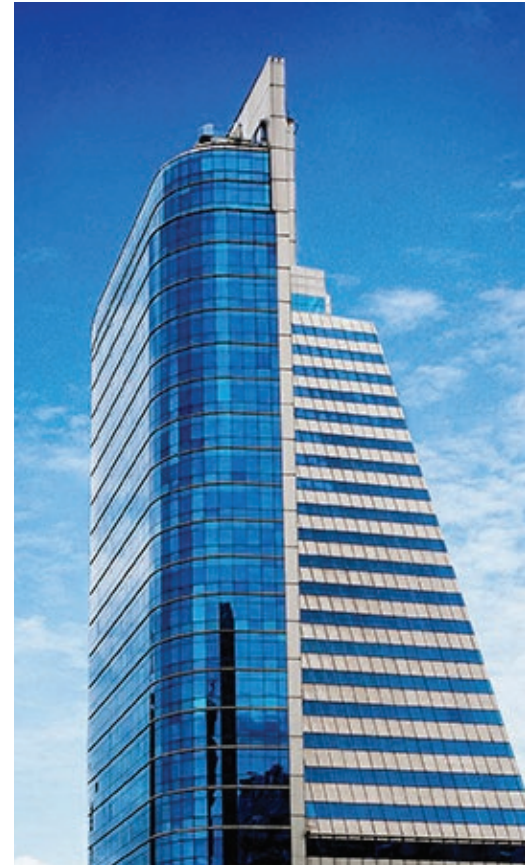
เป้าหมายของเราคือเป็นบริษัทชั้นนำ 3 อันดับแรกของ บริษัทประกันสุขภาพในประเทศไทยและได้รับการยอมรับว่าเป็นผู้รับประกันภัยที่ใส่ใจและเข้าใจถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสาธารณชนโดยรวม

ประวัติความเป็นมา

บริษัท แปซิฟิค คอส 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
ในปี พ.ศ. 2557	บริษัทแปซิฟิค คอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) ได้เข้าซื้อกิจการบริษัทประกันภัยจาก บริษัทบริรักษ์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) 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 คอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด เป็นผู้เชี่ยวชาญด้านการประกันสุขภาพในภูมิภาคเอเชียมายาวนานถึง 45 ปี และเป็นเจ้าของบริษัทประกันสุขภาพที่มีชื่อเสียงมากมายทั้งในอดีตและปัจจุบัน (เช่น บลูคอส ประกันภัย อินคอร์ปอเรชั่น ประเทศฟิลิปปินส์ และบลูคอส ประเทศไทย และฮ่องกง)

บริษัทฯ ถือเป็นส่วนหนึ่งของ กลุ่มแปซิฟิค คอส ซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญด้านการประกันสุขภาพและการเดินทางในลำดับต้นๆ ของเอเชีย

ปี พ.ศ. 2500	ทางบริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตเป็นครั้งแรก ถือเป็นการมีส่วนร่วมครั้งแรกสำหรับตลาดประกันสุขภาพของประเทศไทย
ปี พ.ศ. 2523	ได้จัดตั้ง บริษัท บลู คอส ประเทศไทย และ บริษัทนี้ก็ได้ถูกซื้อไปโดยบูพาในปี พ.ศ. 2539
ปี พ.ศ. 2554	บริษัทฯ ก็ได้กลับเข้ามาในประเทศไทยอีกครั้งในนาม บริษัท เมด-ซัวร์ เซอร์วิสเฮส จำกัด โดยเข้าร่วมเป็นหุ้นส่วนกับ บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ในด้านการบริหารงานและนโยบายเกี่ยวกับการประกันสุขภาพ/การประกันภัยเดินทางเป็นครั้งแรก
ปี พ.ศ. 2548-2558	บริษัทฯ เข้าร่วมกับ บริษัท แอลเอ็มจี ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ภายใต้ชื่อโครงการ แอลเอ็มจี แปซิฟิค เฮลท์แคร์

บริษัท แปซิฟิค คอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนเป็นบริษัทประกันสุขภาพ / ประกันเดินทาง / ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล รายล่าสุดในประเทศไทย แต่ในขณะเดียวกันทางบริษัทมีประสบการณ์ที่โดดเด่นที่สุดด้านการรับประกันสุขภาพในประเทศไทย



วิสัยทัศน์

“เป็นที่พึงใจให้กับลูกค้าในการให้แนวทางและคำแนะนำเกี่ยวกับประกัน สุขภาพ ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และ ประกันการเดินทางซึ่งสามารถเข้าถึงได้ง่าย สะดวกสบาย และมีรายละเอียดกรมธรรม์ที่เข้าใจง่าย ให้อำนาจแก่ลูกค้าเป็นผู้ตัดสินใจ ในการเลือกวิธีการ และช่องทางที่ใช้ติดต่อกับบริษัทฯ”

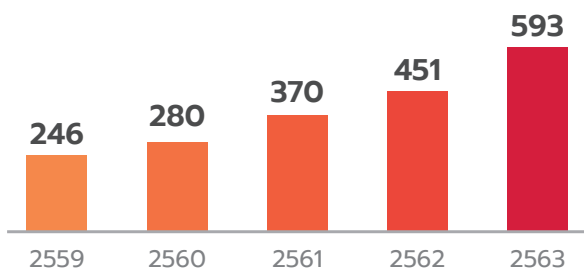
พันธกิจ

“ให้ความช่วยเหลือลูกค้าทุกช่วงอายุ โดยนำเสนอข้อมูลที่ครบถ้วน และครบครันเพื่อประกอบการตัดสินใจในการทำประกันภัย และ สร้างความสัมพันธ์ที่มั่นคงกับตัวแทนและผู้ถือกรมธรรม์ในทุกช่องทาง การจัดทำจำหน่าย”

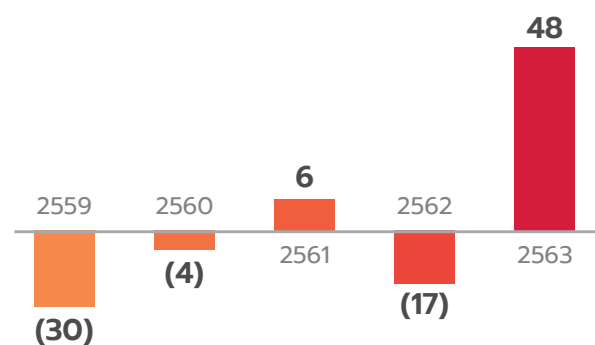
ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

ผลประกอบการ	2563	2562	2561	2560	2559	อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)	
						2563 / 2562	2562 / 2561
เบี้ยประกันภัยรับ	593.00	451.00	370.00	288.00	246.00	31%	22%
รวมรายได้	409.00	324.00	285.00	239.00	251.00	26%	14%
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	35.00	(16.00)	6.00	(3.00)	(30.00)	319%	-367%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	48.00	(17.00)	6.00	(4.00)	(31.00)	382%	-383%
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	2.43	(0.83)	0.28	(0.18)	(1.76)	393%	-396%

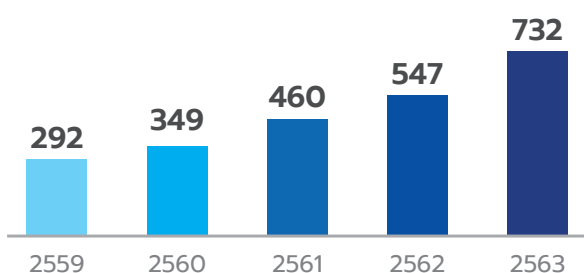
เบี้ยประกันภัยรับ หน่วย : ล้านบาท



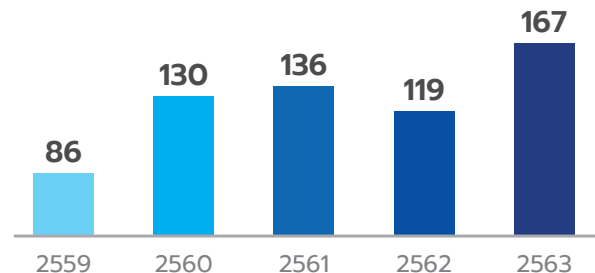
กำไรขาดทุน หน่วย : ล้านบาท



สินทรัพย์รวม หน่วย : ล้านบาท



ส่วนของผู้ถือหุ้น หน่วย : ล้านบาท



ฐานะทางการเงิน ณ วันสิ้นปี	2563	2562	2561	2560	2559	อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)	
						2563 / 2562	2562 / 2561
สินทรัพย์รวม	732	547	460	349	292	34%	19%
หนี้สินรวม	565	428	324	219	206	32%	32%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	167	119	136	130	86	40%	-13%
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาทต่อหุ้น)	8.39	5.97	6.83	6.52	4.77	41%	-13%

รายงานผลการดำเนินงาน

สรุปผลการดำเนินงานและฐานะการเงินปีที่ผ่านมา

ผลการดำเนินงานในปี 2563 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวมทุกประเภท 593 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 31 เมื่อเทียบกับปี 2562 โดยในปีนี้การประกันภัยที่ขยายตัวสูงสุดคือประกันสุขภาพส่วนบุคคล ซึ่งขยายตัวร้อยละ 50 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

ด้านผลประกอบการจากการดำเนินธุรกิจ ปรากฏผลกำไรก่อนภาษีเงินได้ 35 ล้านบาท รายได้ภาษีเงินได้ 13 ล้านบาท รวมกำไรสุทธิสำหรับปี 48 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน เป็นจำนวน 65 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 382 คิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้น 2.43 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ซึ่งมีกำไรต่อหุ้นเท่ากับ (0.83) รายการสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อปีนี้เป็นค่าสินไหมทดแทนสุทธิลดลงร้อยละ 4 เมื่อเทียบกับปี 2562

ทางด้านงบแสดงฐานะทางการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วยสินทรัพย์ 732 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 34 จากปี 2562 ที่มีสินทรัพย์ 547 ล้านบาท รายการสินทรัพย์ที่มีการเปลี่ยนแปลงสำคัญคือ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เพิ่มขึ้น 77 ล้านบาท สินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นสุทธิ 50 ล้านบาท สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ เพิ่มขึ้น 26 ล้านบาท สินทรัพย์สิทธิการใช้ เพิ่มขึ้น 12 ล้านบาท (อันเป็นผลจากการเริ่มใช้มาตรฐานการบัญชี TFRS 16 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563)

ด้านหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ มีหนี้สิน 565 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 จำนวน 137 ล้านบาท หรือร้อยละ 32 รายการสำคัญที่เปลี่ยนแปลงคือ หนี้สินจากสัญญาประกันภัยเพิ่มขึ้น 81 ล้านบาท เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น 29 ล้านบาท หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้น 12 ล้านบาท ส่วนหนี้สินอื่นๆ เพิ่มขึ้น 12 ล้านบาท โดยหนี้สินจากสัญญาประกันภัยถือเป็นสัดส่วนสูงสุดที่คิดเป็นร้อยละ 67 ของหนี้สินรวม

ด้านส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้น 167 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 40 จากปี 2562 รายการสำคัญคือขาดทุนสะสมลดลงร้อยละ 13

นโยบายการดำเนินงานธุรกิจ

บริษัท แอปิฟค คอร์ป จำกัด (มหาชน) มีความตั้งใจและต้องการให้ประชาชนคนไทยและชาวต่างชาติทุกคนที่เข้ามาทำงาน หรือเข้ามาท่องเที่ยวในประเทศไทย มีสุขภาพที่ดี มีระบบการรักษาพยาบาลที่ดี โดยบริษัทมีนโยบายการให้บริการแบบครบวงจร ด้วยระบบการดำเนินงานแบบมาตรฐานสากล พร้อมนำเอาเทคโนโลยีที่ทันสมัยเข้ามาให้บริการแก่ประชาชน ประกอบด้วยความเข้าใจในความต้องการของลูกค้า จึงทำให้บริษัทฯ พร้อมทั้งจะเป็นทางเลือกให้แก่คนไทยทุกระดับและชาวต่างชาติที่เข้ามาในประเทศไทย โดยปฏิบัติตามกฎข้อบังคับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง อย่างเคร่งครัด

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการประกันภัย ดังนี้-

ประกันสุขภาพ	เป็นการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองสำหรับการรักษาพยาบาลจากการบาดเจ็บหรือเจ็บป่วยจากโรคภัยไข้เจ็บหรืออุบัติเหตุ ประกันสุขภาพยังให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายทั่วไปในการรักษาพยาบาลรวมทั้งผลประโยชน์ค่ารักษาพยาบาลต่างๆ ที่มีได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันสุขภาพ บริษัทฯ รับประกันภัยทั้งประเภทประกันสุขภาพส่วนบุคคลและเป็นกลุ่ม
ประกันอุบัติเหตุ	เป็นการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองต่อผู้เอาประกันภัยในกรณีและผู้เอาประกันภัยประสบอุบัติเหตุได้รับบาดเจ็บทางร่างกาย และหากผลของการบาดเจ็บนั้นส่งผลให้ผู้เอาประกันภัย ต้องเข้ารับการรักษาพยาบาล หรือรุนแรงถึงขั้นทุพพลภาพ สูญเสียอวัยวะ หรือเสียชีวิต การประกันภัยอุบัติเหตุแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ 1. ประเภทประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ใช้สำหรับการประกันภัยเฉพาะบุคคลคนเดียวเท่านั้น 2. ประเภทประกันภัยอุบัติเหตุกลุ่ม ใช้สำหรับกลุ่มบุคคล เช่น กลุ่มพนักงานของบริษัท กลุ่มข้าราชการ กลุ่มองค์กรรัฐวิสาหกิจ กลุ่มสหกรณ์ เป็นต้น
ประกันการเดินทาง	เป็นการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองต่อผู้เอาประกันภัยทั้งแบบแผนประกันสุขภาพและประกันอุบัติเหตุในเวลาเดียวกัน ซึ่งมีทั้งประเภทให้ความคุ้มครองเดินทางภายในประเทศและกรณีการเดินทางไปต่างประเทศ พร้อมให้ความช่วยเหลือฉุกเฉินตลอด 24 ชั่วโมง เพื่อรับประกันความมั่นใจให้กับผู้เอาประกันภัย

การประกอบธุรกิจของบริษัท

การประกอบธุรกิจของบริษัทฯ แบ่งออกเป็น 2 ด้าน คือ

1. ด้านการรับประกันภัย

ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ การรับประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุโดยแบ่งเป็น

- การรับประกันภัยโดยตรง เป็นการรับประกันภัยผ่านตัวแทน นายหน้าบุคคลธรรมดา นายหน้านิติบุคคล และ ลูกค้าโดยตรง
- การรับประกันภัยต่อรับจากบริษัทฯ ประกันวินาศภัยอื่นๆ

2. ด้านการลงทุน

บริษัทประกันวินาศภัยสามารถนำเงินสดคงเหลือไปลงทุนหรือแสวงหาผลตอบแทน เพื่อเป็นรายได้อีกทางหนึ่งให้แก่บริษัท การลงทุนต้องพิจารณาให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ และ มีสภาพคล่องในการเปลี่ยนสินทรัพย์ลงทุนเป็นเงินสด สำหรับส่วนที่บริษัทต้องใช้ในอนาคตอย่างเพียงพอ พร้อมทั้งต้องปฏิบัติตามประเภท สัดส่วน และเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนดไว้ อย่างเคร่งครัด ภายใต้ข้อกำหนดว่าด้วยการลงทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ ประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 การให้กู้ยืมเงิน การลงทุนในหลักทรัพย์ ตัวแลกเปลี่ยน พันธบัตร หุ้นสามัญ หุ้นกู้ รวมทั้งการฝากเงินกับธนาคาร

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย โดยรับประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุ ดังนี้:-

1. กรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล Personal Accident Insurance (PA)
2. กรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุกลุ่ม Group Accident Insurance (GPA)
3. กรมธรรม์ประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุระหว่างเดินทาง Travel Health Insurance (THA)
4. กรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุเดินทางสำหรับธุรกิจนำเที่ยวและมัคคุเทศก์ (TTG)
5. กรมธรรม์ประกันภัยสุขภาพส่วนบุคคล Health Insurance (HPA)
6. กรมธรรม์ประกันภัยสุขภาพกลุ่ม Group Health Insurance (GHPA)

ผลิตภัณฑ์หลักที่บริษัทเน้นให้ความสำคัญ คือ กรมธรรม์ประกันภัยสุขภาพส่วนบุคคล (Health Insurance) และ กรมธรรม์ประกันภัยสุขภาพกลุ่ม (Group Health Insurance) กรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Personal Accident Insurance) และ กรมธรรม์ประกันภัยการเดินทาง (Travel Insurance) การเสนอการขายผลิตภัณฑ์ บริษัทฯคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้เอาประกันเป็นหลักสูงสุดเสมอ

กลุ่มลูกค้า

กลุ่มลูกค้าที่เป็นบุคคลทั่วไป บริษัท โรงงาน สำนักงาน แผนสวัสดิการของพนักงานถือเป็นส่วนสำคัญในการจูงใจและรักษาพนักงานให้ทำงานกับบริษัทอย่างต่อเนื่อง และให้ความอุ่นใจกับพนักงานในกรณีที่เกิดอุบัติเหตุ การเจ็บป่วยหรือทุพพลภาพ สามารถมั่นใจได้ว่าพนักงานได้รับความคุ้มครองอย่างเหมาะสม รวมถึง กลุ่มชาวต่างชาติที่เดินทางเข้ามาในประเทศไทย เพื่อท่องเที่ยวหรือเข้ามาทำงานภายในประเทศไทยก็ตาม

3. การวิเคราะห์สถานการณ์

3.1 ด้านเศรษฐกิจ ภาพรวมโครงสร้างเศรษฐกิจได้เปลี่ยนแปลงไป โดยอุปสงค์โดยรวมของโลกชะลอลง ทำให้หลายประเทศต้องพยายามให้ความสำคัญกับการกระตุ้นเศรษฐกิจภายในรวมทั้งใช้นโยบายกีดกันการค้ามากขึ้น ขั้วอำนาจใหม่โดยเฉพาะจีนมีบทบาทมากยิ่งขึ้นส่งผลให้การเมืองและเศรษฐกิจโลกมีหลายข้ออำนาจ เกิดความขัดแย้ง ความไม่แน่นอนสูงขึ้นเรื่อยๆ เห็นได้จากความขัดแย้งในซีเรีย เกาหลีเหนือ ซึ่งความไม่แน่นอนนี้เป็นความท้าทายและโอกาสต่อการดำเนินธุรกิจ

3.2 การเข้าสู่สังคมของผู้สูงอายุ การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของประชากรในประเทศ โดยเฉพาะการเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างนี้ทำให้เกิดการพัฒนาผลิตภัณฑ์ด้านประกันสุขภาพมากขึ้น ในปัจจุบันประเทศไทยเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุแล้ว โดยมีสัดส่วนประชากรอายุ 60 ปีขึ้นไป ประมาณร้อยละ 15 ของประชากรในประเทศดังนั้นภาครัฐจำเป็นต้องส่งเสริมเรื่องการออมเงิน และส่งเสริมให้มีการทำประกันสุขภาพให้เพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณ

3.3 การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ใช้เทคโนโลยี การพัฒนากฎหมาย การตรวจสอบระบบสารสนเทศ ทำให้ธุรกิจประกันภัยขับเคลื่อนไปได้อย่างยั่งยืน แนวโน้มของการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านมือถือ การเก็บและประมวลผลข้อมูลบนเครือข่ายอินเทอร์เน็ต และการเชื่อมโยงอุปกรณ์ต่าง ๆ เข้ากับอินเทอร์เน็ต กลายเป็นส่วนหนึ่งของสังคมปัจจุบันรวมถึงการปฏิสัมพันธ์ระหว่างบุคคล โดยจะมีการสื่อสารผ่าน application ต่างๆ มากขึ้น

4. SWOT Analysis ของบริษัท

4.1 จุดแข็ง (Strengths)

- ความสำเร็จอันเป็นประจักษ์ในตลาดประกันสุขภาพมาเป็นเวลายาวนานหลายปี
- ความสัมพันธ์อันมั่นคงกับเครือข่ายโรงพยาบาลกว่า 450 แห่งทั่วประเทศไทย
- ทีมผู้บริหารที่มีประสบการณ์เป็นมืออาชีพ มุ่งเน้นการส่งมอบคุณค่าให้แก่ลูกค้าทุกกลุ่ม
- ความสามารถของพนักงานในการสื่อสารภาษาอังกฤษและภาษาอื่น ๆ
- หลักประกันสุขภาพที่ครอบคลุม ด้วยค่าใช้จ่ายที่สมเหตุสมผลโดยเป็นที่ยอมรับในความคุ้มครองทุกระดับของผลิตภัณฑ์ที่เราได้
- มีประวัติศาสตร์อันน่าภาคภูมิใจตั้งแต่ปี พ.ศ. 2500 ในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้
- บุคลากรที่มีความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์อย่างลึกซึ้ง
- พนักงานมีประสบการณ์การพิจารณาประกันภัยและการจัดการสินไหม
- ระบบปฏิบัติการ Health Benefit System (HBS)
- ฝ่ายดูแลลูกค้าที่มีความรู้และเชี่ยวชาญ
- เว็บไซต์ที่ดีอยู่ในระดับต้นๆ ด้านประกันสุขภาพ จากการยอมรับของลูกค้า
- ได้รับการยอมรับจากเจ้าหน้าที่ตรวจคนเข้าเมือง

4.2 จุดอ่อน (Weakness)

- ชื่อเสียงของบริษัทยังไม่เป็นที่รู้จักของบุคคลทั่วๆ ไป ทำให้การสร้างเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้ายังอยู่ในเกณฑ์พอสมควร ยังไม่ดีมาก
- ส่วนแบ่งตลาดยังมีไม่มาก เมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทประกันวินาศภัยอื่น ๆ
- ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยสูงเนื่องจากบริษัทฯ ยังมีขนาดเล็ก ทำให้ต้นทุนในการดำเนินการกิจการสูง

4.3 โอกาส (Opportunities)

- นโยบายของรัฐบาลที่สนับสนุนให้ประชาชนทุกระดับได้มีโอกาสซื้อประกันชีวิต และ ประกันวินาศภัยได้อย่างทั่วถึง
- แนวโน้มธุรกิจประกันสุขภาพในปี 2564 มีโอกาสเติบโตเพิ่มขึ้น เนื่องจากภาครัฐได้มีการออกมาตรการสนับสนุนให้ประชาชนมาทำประกันสุขภาพมากขึ้น โดยปี 2563 ได้มีการออกกฎหมายเพื่อให้ประชาชนที่ซื้อประกันสุขภาพสามารถนำค่าใช้จ่ายมาลดหย่อนภาษีได้ 25,000 บาท
- เข้าร่วมโครงการเสนอแผนประกันสุขภาพภาคบังคับให้กับชาวต่างชาติที่ยื่นขอ Long Stay Visa และ 1 year Visa (O-A)
- ประชากรไทยในปัจจุบันสนใจและใส่ใจในเรื่องสุขภาพ และสวัสดิการมากขึ้น
- สถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID 19 ได้สร้างความตระหนักของความสำเร็จในการมีประกันสุขภาพ
- เทคโนโลยี 5G และ Social Network สามารถทำให้ประชาชนเข้าถึงข่าวสารและการประกันสุขภาพได้ง่ายขึ้น

4.4 อุปสรรค (Treats)

- ความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลก และ ภายในประเทศไทย
- ปัญหาร้ายธรรมชาติ เช่น อุทกภัยส่งผลต่ออัตราความเสียหายของธุรกิจประกันภัย
- สถานการณ์ไวรัส COVID 19 หากเกิดภาวะเชื้อกลายพันธุ์ คู่แข่งขันจากบริษัทประกันชีวิตที่มีศักยภาพสูงกว่า เนื่องจากเป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและมีความมั่นคงค่อนข้างสูงทั้งทางด้านการเงิน กระบวนการบริหารงาน ทรัพยากร กลยุทธ์การตลาด เป็นต้น
- การแข่งขันที่ค่อนข้างสูง เนื่องจากมีคู่แข่งในตลาดค่อนข้างมาก ทำให้เกิด การแย่งชิงลูกค้ากัน
- การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital :RBC) เป็นการปรับเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ขั้นต่ำที่ 120% ซึ่งเป็นการปรับพอร์ตการลงทุนไปถึงการเพิ่มทุน การเปลี่ยนอสังหาริมทรัพย์ ให้อยู่ในรูปของเงินทุนที่ถูกกำหนดให้สมดุลมากขึ้น โดยมีการชำระการตั้งเงินกองทุนสูงไว้ ซึ่งเป็นการปกป้องอุตสาหกรรมและ คู่ครองผู้ถือกรรมสิทธิ์ประกันภัย ทำให้ธุรกิจประกันภัยขนาดเล็กขาดความคล่องตัวในการแข่งขันกับตลาดมากยิ่งขึ้น และการเปิดเสรีให้ต่างประเทศเข้ามาลงทุนในไทย บริษัทประกันภัยขนาดเล็กจะแข่งขันในระบบได้ยากขึ้น
- ประกาศ.ป.ภ. เรื่องการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการออก การเสนอขายกรรมสิทธิ์ประกันภัยของบริษัทประกันวินาศภัยและการปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัยและธนาคาร ปีพ.ศ. 2561
- ประกาศ.ป.ภ. เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย
- พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562
- พระราชบัญญัติธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ.2562
- พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2562
- พระราชบัญญัติความมั่นคงทางไซเบอร์ พ.ศ.2562
- ประกาศเรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดส่งรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2563
- ประกาศคำสั่งนายทะเบียน 55/2562 เรื่องกรรมสิทธิ์ประกันภัยสุขภาพส่วนบุคคล แบบมาตรฐาน
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่องสัญญาประกันภัย IFRS 17
- พ.ร.บ.ประกันสุขภาพ

5. ส่วนแบ่งทางการตลาดและการวิเคราะห์คู่แข่ง

ตลอดระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้มีการขยายงานผ่านช่องทางโบรคเกอร์เป็นหลัก โดยบริษัทฯ มีแผนประกันสุขภาพที่ดีและราคาที่เหมาะสม มีการพิจารณารับประกันภัยและจัดการสินไหมอย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้บริษัทฯ ติดอันดับที่ 6 ด้านการรับประกันภัยสุขภาพ มีส่วนแบ่งการตลาด 4.3% บริษัทฯ ได้รับการยอมรับจากบริษัทประกันภัยและบริษัทประกันชีวิตว่าเป็นบริษัทที่มีความเชี่ยวชาญด้านการรับประกันสุขภาพ ทำให้บริษัทฯ มีผลประกอบการเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2564 บริษัทฯ จะมุ่งเน้นเรื่องการบริหารหลังการขาย และเร่งสร้างแบรนด์ให้ลูกค้ารู้จักมากขึ้น โดยเฉพาะในจังหวัดใหญ่ๆ เช่น เชียงใหม่ ภูเก็ต อุตรดิตถ์ เป็นต้น

6. เป้าหมายทางธุรกิจ

6.1. ขยายตัวแทน / นายหน้า / โบรคเกอร์ ทั่วประเทศ

6.2. ขยายตลาดประกันสุขภาพส่วนบุคคลและกลุ่ม ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันอุบัติเหตุการเดินทาง ทั้งเดินทางเข้าประเทศไทย และออกนอกประเทศไทย

ประมาณการแผนงานและเป้าหมายทางการตลาด ปี 2564-2566

ปี	ประกันสุขภาพส่วนบุคคล	ประกันสุขภาพกลุ่ม	ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันอุบัติเหตุการเดินทาง	รวม
2564	575,728,607	94,823,070	8,503,228	2,439,702	681,494,608
2565	696,631,614	109,046,531	10,629,035	2,488,496	818,795,677
2566	842,924,253	131,946,302	13,392,585	2,588,036	990,851,176
รวม	2,115,284,474	335,815,904	32,524,848	7,516,234	2,491,141,460

7. แผนในการรองรับการขยายงานและกลยุทธ์ของบริษัท

บริษัทฯ ตั้งเป้าหมายให้มีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับ ที่มีคุณภาพ มีผลกำไรจากการประกอบการทั้งส่วนของการรับประกันภัย และการลงทุน ณ.สิ้นเดือนธันวาคม พ.ศ. 2563 บริษัทฯ มีอัตราส่วน เงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย สูงกว่าร้อยละ 566.78 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า และผลจากการเติบโตของธุรกิจ และในปี 2563 จากการระบาดของ Covid-19 ประกันสุขภาพได้รับความสนใจจากผู้บริโภคเป็นจำนวนมาก ในส่วนนี้ทำให้ตลาดประกันสุขภาพยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง

กลยุทธ์และการแข่งขัน

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบต่างๆ ในธุรกิจประกันวินาศภัย และ การแข่งขันที่ทวีความรุนแรงมากขึ้นจากการเปิดเสรีธุรกิจประกันภัย บริษัทฯ ได้มีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของบริษัทฯ แล้วนำมาวางแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ และการบริหารเงินกองทุนของบริษัทฯ ในระยะ 3 ปี เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯซึ่งเป้าหมายการขยายงานของบริษัทฯ โดยไม่คำนึงถึงผลตอบแทนที่บริษัทฯ ได้รับเพียงอย่างเดียว แต่ประเมินความคุ้มค่าของผลตอบแทนกับความเสี่ยงในแต่ละด้าน รวมถึงผลกระทบต่อเงินกองทุนและผลประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ในระยะยาวด้วย

การบริหารการตลาด บริษัทฯ มุ่งเน้นให้มีมาตรฐานและมุ่งที่จะเป็นไปตามหลักการบรรษัทภิบาล พร้อมทั้งให้ความสำคัญกับภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กรในฐานะที่เป็นสมาชิกหน่วยหนึ่งในสังคม มุ่งขยายช่องทางการขาย การบริการให้เหมาะสมกับสภาพการณ์และเสริมสร้างบุคลากร เพื่อเพิ่มศักยภาพในการให้บริการ พัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้น ซึ่งจะทำให้การบริการมีคุณภาพ สะดวก รวดเร็ว สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ตามกำหนดเวลา



การบริหารความเสี่ยงขององค์กร

เพื่อให้แผนงานของบริษัทฯ บรรลุเป้าหมาย จำเป็นต้องมีแผนงานการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดี ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นผู้กำหนด นโยบาย และให้หน่วยงานของบริษัทฯ นำไปเป็นแนวทาง และกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง โดยมีการประชุมและติดตามเป็นรายไตรมาส และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ

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 ความพร้อมของบุคลากรในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายผลิตภัณฑ์ใหม่ รวมถึงความเพียงพอของจำนวนบุคลากรที่รองรับผลิตภัณฑ์ใหม่ตามที่ได้ประมาณการไว้ด้วย ทักษะ และความชำนาญของบุคลากร ความพร้อมของระบบงานรวมถึงกระบวนการทำงานใหม่ที่จะเกิดขึ้น และระบบสารสนเทศ พนักงาน ตัวแทน นายหน้า หรือผู้เอาประกันภัย ขาดความรู้ ความเข้าใจในรูปแบบ และเงื่อนไขต่างๆ ของผลิตภัณฑ์ที่ออกใหม่ รวมถึงความต้องการของลูกค้าไม่เป็นไปตามแผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ ในการออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ทางบริษัทฯ ได้รับการสนับสนุนจากบริษัทไทยรับประกันภัยต่อ (Thai Re Insurance PLC) ในการออกแบบและกำหนดราคาเพื่อให้สะท้อนต้นทุนที่แท้จริง

ปัจจัยเสี่ยงจากการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย เช่น การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยไม่เหมาะสมกับความเสี่ยงภัย การกำหนดผลตอบแทนที่คาดหวัง สัดส่วนของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ไม่เหมาะสม ดังนั้นการออกผลิตภัณฑ์ใหม่จึงต้องมีการพิจารณาอย่างรอบคอบในทุกๆ ด้าน

บริษัทฯ มีการตั้งคณะกรรมการผลิตภัณฑ์เพื่อกำกับการออกผลิตภัณฑ์ประกันภัยและให้มีการดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือธรรมาภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารทำหน้าที่เป็นประธานกรรมการ

2. ความเสี่ยงด้านการเสนอขายและการเก็บเบี้ยประกันภัย

เพื่อให้การนำเสนอขายประกันสุขภาพของตัวแทนถูกต้องตามเงื่อนไขและความคุ้มครองของกรมธรรม์ ตัวแทนหรือนายหน้าจะต้องผ่านการอบรมผลิตภัณฑ์ โดยบริษัทฯ มีการจัดอบรมประจำเดือนอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง นอกจากนี้บริษัทฯ ยังสามารถส่งเจ้าหน้าที่ไปอบรมที่สำนักงานของตัวแทนหรือนายหน้าได้ หากมีการแจ้งความจำนงค์ล่วงหน้า บริษัทฯ มีการออกใบรับรองการอบรมการขายประกันสุขภาพให้กับตัวแทนที่ผ่านการอบรมในบางหลักสูตร

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

3. ความเสี่ยงด้านการพิจารณารับประกันภัย

ปัจจัยเสี่ยงจากการพิจารณารับประกันภัย เช่น ความรู้ความสามารถของผู้พิจารณารับประกันภัย ความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารับประกันภัย ความน่าเชื่อถือของระบบข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารับประกันภัย ตลอดจนความปลอดภัยของข้อมูลและการรายงานข้อมูล หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของราคาที่ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจาก สมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณสำรองประกันภัย และการพิจารณารับประกันภัย

ปัจจัยเสี่ยงด้านการประกันภัย เช่น การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การกระจุกตัวของภัยที่รับไว้ค่าใช้จ่ายสูงกว่า สมมติฐานที่กำหนดไว้การจัดสรรเงินสำรองเบี้ยประกันภัยและเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้ถือกรมธรรม์ผู้เอาประกันภัย และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่ฯ โดยอาจส่งผลกระทบต่อจำนวนค่าสินไหมทดแทน และกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต

4. ความเสี่ยงด้านการประเมินสำรองประกันภัย

ความรอบคอบในการตั้งเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนเป็นสิ่งที่เป็นอย่างมาก บริษัทฯ ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยอมรับโดยทั่วไป คำนวณ และรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยมืออาชีพ ที่ได้รับอนุญาต มีการติดตามและวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของเงินสำรอง เพื่อพิจารณา ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อเงินสำรองของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่า เงินสำรองที่ตั้งไว้เพียงพอสำหรับภาระผูกพันที่บริษัทมีต่อผู้เอาประกันภัยในอนาคต และให้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยสอบทานความเหมาะสมและความเพียงพอของ เงินสำรองประกันภัยในการสำรวจภัย/ประเมิน ความเสียหายแล้วแต่กรณี

5. ความเสี่ยงด้านการจัดการสินไหมทดแทน

ปัจจัยเสี่ยงจากการจัดการค่าสินไหมทดแทน เช่น การพิจารณาใช้ค่าสินไหมทดแทนผิดพลาด การทุจริตของผู้เอาประกันภัย ความรวดเร็วในการพิจารณาใช้ค่าสินไหม ผู้สำรวจ/ประเมิน ความเสียหายขาดความชำนาญ บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับเจ้าหน้าที่ที่มีประสบการณ์ทางการแพทย์ทำหน้าที่ในการพิจารณาสินไหม โดยให้ความสำคัญกับการพิจารณาอย่างถูกต้องและรวดเร็ว โดยผู้บริหารฝ่ายสินไหมจะรายงานให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารทราบทุกอาทิตย์ โดยมีการรายงานจำนวนสินไหมที่เข้าระบบค่าสินไหมโดยเฉลี่ย ระยะเวลาการดำเนินงานเข้าระบบเพื่อการพิจารณาและจ่ายโรงพยาบาล

6. ความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อ

ปัจจัยเสี่ยงจากการประกันภัยต่อ เช่น การกำหนดประเภทของการเอาประกันภัยต่อที่ไม่เหมาะสม ความมั่นคง ทางการเงินของบริษัทประกันภัยต่อไม่ได้มีการติดตามสถานะอันดับความน่าเชื่อถือของผู้รับประกันภัยต่อ การกระจุกตัวของ การประกันภัยต่อไปยังบริษัทใดบริษัทหนึ่งสูงกว่าที่ควร เลือกแบบในการประกันภัยต่อไม่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่มีอยู่

สำหรับความเสี่ยงภัยที่อยู่ในระดับที่สูงเกินกว่าบริษัทฯ จะสามารถรับไว้ได้เองเพียงลำพัง ได้จัดการให้มีการถ่ายโอน ความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันภัยต่อ ผ่านสัญญาประกันภัยต่อ ทั้งวิธีที่เป็นสัญญาล่วงหน้ารายปี และวิธีที่เป็นการทำเฉพาะราย ซึ่งการเลือกผู้รับประกันภัยต่อ จะพิจารณาที่ความมั่นคงเป็นอันดับแรก นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีการบริหารพอร์ตการรับประกันภัย ให้มีสัดส่วนของการประกันภัยต่างๆ อย่างเหมาะสม ทั้งในด้านผลรวมของผลการพิจารณารับประกันภัย และให้สอดคล้องกับ วัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ

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

7. ความเสี่ยงด้านการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น

ปัจจัยเสี่ยงจากการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น เช่น รายได้จากการลงทุนในหลักทรัพย์ หรือดอกเบี้ยรับจากตราสารหนี้ และเงินปันผลได้รับไม่ครบถ้วน ทะเบียนคุมหลักทรัพย์ ระบุข้อมูลไม่เพียงพอ ทำให้รายได้และค่าใช้จ่ายต่างๆ รวมทั้งต้นทุนของเงินลงทุนบันทึกไว้ไม่ถูกต้อง รวมถึง การลงทุนในหลักทรัพย์เกินกว่าที่กำหนด ปัจจัยเสี่ยงจากการตลาด/การลงทุน เช่น ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายจากการผันผวนของปัจจัยใน ตลาดทุน ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน การพิจารณา Credit Rating ในการลงทุน บริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการลงทุน ทำหน้าที่พิจารณาและทบทวนปัจจัยต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาใช้ประกอบการตัดสินใจการลงทุนของบริษัทฯ และควบคุมการลงทุนให้เป็นไปตามขอบเขตและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งถือเป็นกลไกสำคัญในการบริหารการลงทุน โดยบริษัทฯ เลือกลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ โดยแยกตามระดับของ Credit Rating

การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการตลาด/การลงทุน

บริษัทฯ มีคณะกรรมการลงทุนเป็นผู้กำหนดกรอบนโยบายการลงทุน เพื่อกำกับดูแลการลงทุน ให้เป็นไปตามนโยบาย การบริหารความเสี่ยงรวม โดยเน้นการลงทุนหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ มีความมั่นคง ให้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสมและสม่ำเสมอ โดยผ่านการอนุมัติสัดส่วนประเภทการลงทุนจากคณะกรรมการบริษัทฯ รวมถึงได้มีการกำหนดคู่มือแนวทางบริหาร การลงทุน เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งจะมีการกำหนดรอบและทิศทางการลงทุนในแต่ละปีโดยระบุขีดจำกัดในการลงทุนทุกประเภทและทุกระดับ ซึ่งพิจารณากำหนดขึ้นจากอัตราผลตอบแทนเป้าหมายและสภาพคล่อง โดยให้เชื่อมโยงและสอดคล้องกับ ผลกระทบต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง

8. ความเสี่ยงด้านการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

บริษัทฯ เน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ประกอบกับการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพสามารถรักษา ระดับเงินสดในมือให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตลอดเวลาในกรณีที่ต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนเป็นจำนวนที่มากกว่าปริมาณเงินสดที่มีอยู่ฝ่ายการเงินจะแจ้งล่วงหน้าเพื่อให้ฝ่ายลงทุนแปลงเงินลงทุนเป็นเงินสด เพื่อให้เพียงพอต่อการชำระหนี้สิน ที่ถึงกำหนด ทำให้เชื่อมั่นว่า ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ในระดับที่ควบคุมได้

บริษัทฯ มีนโยบายในการกำหนดอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย ไม่ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย รวมทั้งได้มีการบริหาร จัดการระดับเงินกองทุนของบริษัทตามระดับความเสี่ยง ดังนี้

1. กำหนดระดับความเพียงพอของเงินกองทุนที่ยอมรับได้ และไม่ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน เพื่อใช้เป็นแนวทางในการรักษาระดับของเงินกองทุนให้เพียงพอ ในการรองรับความเสี่ยงอย่างเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจ
2. สื่อสารระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ด้านเงินกองทุนเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องปฏิบัติ
3. ในการดำเนินการใดที่จะส่งผลต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้สำหรับความเสี่ยงด้านต่างๆ เช่น การรับประกันภัยรายใหญ่ หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงจะต้องมีการประเมินผลกระทบที่จะเกิดขึ้นกับเงินกองทุนและเสนอให้ ผู้บริหารรับทราบเพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติให้ดำเนินการ
 - ความเสี่ยงด้านตลาด ของการลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งเป็นความเสี่ยงหลักของเงินกองทุนของบริษัท ฝ่ายที่ทำการลงทุนจะทำการคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ที่ลงทุน และรายงานต่อคณะกรรมการลงทุน อย่างสม่ำเสมอ
 - เมื่อมีเหตุการณ์ที่แสดงให้เห็นว่าจะมีผลต่ออัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัท อย่างนัยสำคัญ ฝ่ายบริหารจะรายงานต่อคณะกรรมการบริหาร กันที่

9. ความเสี่ยงด้านการจัดจ้างบุคคลภายนอก

บริษัทฯ มีการใช้บริการบุคคลภายนอกเพื่อลดต้นทุนการดำเนินงานและเพิ่มความคล่องตัวในการประกอบธุรกิจให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น บริษัทฯ ยึดถือแนวทางปฏิบัติในการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) ของบริษัทประกันภัยที่ประกาศโดย ค.ป.ภ. ปี พ.ศ. 2556 เป็นมาตรฐาน

การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

บริษัทฯ ได้จัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดยได้กำหนดขั้นตอนการดำเนินการ ระบบงานที่สำคัญ ตลอดจนระบบงานที่บริษัทใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก และมีการปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันเสมอ เพื่อสามารถดำเนินงานได้ ตรงตามเป้าหมายที่ต้องการ นอกจากนี้ยังได้มีการกำหนดวิธีปฏิบัติในแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องให้มีความ เหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อนของธุรกิจ และครอบคลุมการหยุดชะงักที่อาจเกิดขึ้นในทุกสถานการณ์รวมทั้ง กรณีเกิดเหตุ อุบัติเหตุเป็นเวลานานหรือส่งผลในวงกว้าง โดยให้ทุกหน่วยงานมีส่วนร่วมในการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจ อย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับงานที่สำคัญของฝ่ายงานของตนเอง รวมถึง ได้มีการสื่อสารฝึกอบรม เพื่อให้บุคลากรทุกคนมีความเข้าใจ และรับทราบแนวทางในการปฏิบัติภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน หากเกิดเหตุการณ์หยุดชะงักการดำเนินงาน โดยจัดให้มีการ ฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอ และมีการทดสอบว่าการปฏิบัติตามการหลังเกิดการหยุดชะงักทางธุรกิจ ว่าธุรกิจสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องหรือไม่

จากสถานการณ์การแพร่กระจายของไวรัส COVID 19 บริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องให้สอดคล้องกับความเสี่ยงภัยดังกล่าวด้วย

โครงสร้างการถือครองหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรกของบริษัทฯ พร้อมทั้งจำนวนหุ้นที่ถือ และสัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียดดังนี้.-

ที่	ชื่อ - สกุล	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น%
1	บริษัท เมด-ซัวร์ เซอร์วิสเฮส จำกัด	13,829,924	69.15%
2	บริษัท แปซิฟิค ครอส อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล จำกัด	4,980,000	24.90%
3	นายธีรยุทธ เตชะวิจิตรจารุ	484,108	2.42%
4	บริษัท วิทยาคม จำกัด (มหาชน)	224,004	1.12%
5	นางวิไลรัตน์ แซ่เจียม	200,000	1.00%
6	บริษัท แปซิฟิค ครอส นายหน้าประกันวินาศภัย จำกัด	86,300	0.43%
7	นางนันทกัณฑ์ สุภาพรรณชาติ	57,254	0.29%
8	บริษัท เตชะไฟเบอร์ จำกัด	21,000	0.11%
9	นายสุทัศน์ เตชะวิบูลย์	14,000	0.07%
10	นายวิสรณ์ ศรีศรีศุภโชค	14,000	0.07%

บริษัทแอปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)



จรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจ (Business Code of Conduct)

• มาตรฐานการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจทุกขั้นตอนด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และตรงไปตรงมา อีกทั้งเคารพต่อสิทธิมนุษยชนและผลประโยชน์อันพึงได้รับของพนักงานของเรา เราจะเคารพต่อผลประโยชน์อันพึงได้รับของผู้ที่เราติดต่อธุรกิจด้วยเช่นเดียวกัน

• ความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงการสร้างมูลค่าให้กับธุรกิจอย่างมั่นคง ต่อเนื่องและยั่งยืนผ่านการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรงไปตรงมา

• ผู้ร่วมธุรกิจ

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะสร้างสัมพันธภาพที่นำมาซึ่งผลประโยชน์ร่วมกันลูกค้า คู่ค้าอื่นๆ บริษัทฯคาดหวังว่าในการทำ ธุรกิจร่วมกัน ผู้ร่วมธุรกิจจะยึดมั่นในจรรยาบรรณทางธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ เช่นเดียวกัน

• ความรับผิดชอบต่อพนักงาน

พนักงานถือเป็นทรัพยากรที่มีค่าสูงสุดและปัจจัยสำคัญสู่ความสำเร็จขององค์กร บริษัทฯจึงมีความรับผิดชอบต่อในการดูแลรักษา สภาพแวดล้อมของการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอและยึดมั่นปฏิบัติตามกฎหมายแรงงานอย่างเคร่งครัด

• ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

บริษัทฯ เล็งเห็นถึงความไว้วางใจที่ลูกค้ามีให้และตัดสินใจเลือกใช้บริการกับบริษัทฯ เป็นสำคัญ ดังนั้นจึงมุ่งมั่นที่จะผลิตสินค้าและบริการที่ดี มีคุณภาพและมองหาโอกาสในการพัฒนา ยกระดับคุณภาพให้สูงขึ้นต่อไปอยู่เสมอ

• การแข่งขันทางการค้า

บริษัทฯ เชื่อในการแข่งขันทางการค้าที่ยุติธรรมและสนับสนุน การพัฒนากฎหมายด้านการแข่งขันทางการค้าที่เหมาะสม บริษัทฯ และพนักงานจะทำธุรกิจแข่งขันทางการค้า ตามกฎกติกาข้อบังคับอย่างยุติธรรมและถูกต้อง

• ความซื่อสัตย์สุจริต

เราจะไม่ให้หรือรับสินบนใดๆ ทั้งทางตรงและทางอ้อมรวมทั้งผลประโยชน์ต่างๆ ทางการเงินและทางธุรกิจอันมิชอบและพนักงานทุกคนต้องไม่เสนอหรือรับของกำนัลใดๆ ไม่ว่าจะเป็นสิ่งของหรือเงินที่จัดอยู่ในข่ายการรับสินบน การเรียกรับหรือเสนอสินบนใดๆ จะต้องได้รับการปฏิเสธโดยทันทีและให้รายงานต่อฝ่ายบริหารหากมีการกระทำ ดังกล่าวเกิดขึ้น

• ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พนักงานทุกคน ต้องหลีกเลี่ยงการกระทำ ที่การส่วนตัวหรือ การมีผลประโยชน์ทางการเงินใดๆ ที่อาจขัดกับงานในหน้าที่ที่รับผิดชอบต่อบริษัทฯ อยู่ และจะต้องไม่แสวงหาผลประโยชน์ให้กับตนเองหรือผู้อื่น โดยใช้ตำแหน่งหน้าที่ของตนในทางมิชอบ

ค่านิยม (Core Values)

• การมุ่งเน้นที่ลูกค้า (Customer Focus)

มุ่งสร้างวัฒนธรรมในการตอบสนองความต้องการหรือแก้ปัญหาให้แก่ลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว และมีคุณภาพอย่างต่อเนื่อง และระยะยาว เพื่อสร้างความพึงพอใจที่เหนือความคาดหมายให้กับลูกค้าผู้ซึ่งนำโอกาสทางธุรกิจมาให้กับเรา

• มุ่งประสิทธิผล (Effectiveness-Oriented)

ตั้งมั่นในประสิทธิผลในการทำงานโดยมุ่งผลลัพธ์ ณ จุดสิ้นสุดของกิจกรรมผ่านกระบวนการกำหนดตัวชี้วัดผลสำเร็จที่ชัดเจน เป็นหนทางในการบรรลุเป้าประสงค์หรือเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้ ก่อให้เกิดผลสำเร็จระดับบุคคล ทีมงาน และองค์กร

• การพัฒนาอย่างต่อเนื่อง (Continuous Improvement)

การปรับปรุงงานเพื่อเพิ่มผลิตภาพ (Productivity) อย่างต่อเนื่องเป็นสิ่งจำเป็นในสภาวะการแข่งขันในปัจจุบัน การปรับปรุงงานก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลง ทำให้เกิดคุณภาพใหม่ในองค์กร ซึ่งเป็นตัวชี้ขาดการยอมรับของลูกค้าที่สำคัญต้องมีการพัฒนาทั่วทั้งองค์กรอย่างต่อเนื่อง

• ความเป็นมืออาชีพ (Professionalism)

ความเป็นมืออาชีพต้องมี คุณธรรม จริยธรรม ความรู้ ความเข้าใจในการพัฒนาตนเองสู่ความเป็นมืออาชีพในสายงานของตน อย่างสม่ำเสมอที่สำคัญก็คือ ต้องมีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อตนเอง องค์กร สังคมและประเทศชาติ

• การทำงานเป็นทีม (Teamwork)

การทำงานเป็นทีม เป็นสิ่งจำเป็นสำหรับการเพิ่มประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของการบริหารงาน ทีมที่จะประสบความสำเร็จคือ กลุ่มของบุคคลที่ทำงานร่วมกัน เพื่อให้บรรลุเป้าหมาย การทำงานเป็นทีมนั้นมีค่าเกินกว่าความหมายคำว่ากลุ่มคน หัวใจของการทำงานเป็นทีมขึ้นอยู่กับความร่วมมือที่เข้มแข็งและผู้ที่ตามที่ขับเคลื่อนงานของทีม เพื่อการบรรลุวัตถุประสงค์ต้องกระทำ ด้วยการ ร่วมใจ ร่วมคิด ร่วมทำ

• ความซื่อสัตย์ (Integrity)

ความซื่อสัตย์ เป็นคุณธรรมที่จำเป็นต่อทุกสังคม การมีความซื่อสัตย์ต่อตนเอง ต่อครอบครัว ต่อหน้าที่การงาน ต่อมิตร ต่อประเทศชาติ นำมาซึ่งการประสบความสำเร็จในชีวิต ความซื่อสัตย์ในการทำงานจะส่งผลโดยตรงต่อคุณลักษณะส่วนบุคคลของเราเองที่คนอื่นมองหรือรับรู้ในตัวเราว่า เป็นคนที่มีความซื่อสัตย์หรือไม่ นอกจากนี้ยังรวมถึงผลต่อเนื่องไปยังหน่วยงานและองค์กรของเราเอง



บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ และคุณสมบัติของบุคลากร

1. คณะกรรมการบริษัทฯ

ต้องมีจุดมุ่งหมายในการทำงาน มีความรู้ความสามารถ และความเข้าใจในการดำเนินธุรกิจ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องของ บริษัทฯ เพื่อมั่นใจได้ว่าปัญหาต่างๆ ได้รับการแก้ไขอย่างเหมาะสม และเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน

2. คณะกรรมการตรวจสอบ

มีหน้าที่รับผิดชอบติดตามดูแลการจัดการของฝ่ายบริหาร และรายงานคณะกรรมการบริษัทฯ โดยทำการสอบทานรายงาน การตรวจสอบภายใน ทบทวนขอบเขตการปฏิบัติงาน และทบทวน การปฏิบัติงานตามกฎหมาย

3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

กำหนดกรอบนโยบายกลยุทธ์และแนวทางการปฏิบัติเกี่ยวกับ ความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัทฯ เพื่อเสนอต่อ คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยง และกำหนดกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง

4. คณะกรรมการการลงทุน

มีหน้าที่กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกรอบ นโยบายการลงทุน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบ วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนและข้อกำหนดของกฎหมาย ที่เกี่ยวข้อง โดยพิจารณาความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน และ กำหนดให้มีแนวทางการบริหารจัดการ ควบคุมและตรวจสอบ ความเสี่ยงในการลงทุนต่างๆ โดยครอบคลุมถึงประเด็นสำคัญ

5. ฝ่ายการลงทุน

ดำเนินการลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่คณะกรรมการ การลงทุนกำหนด รวมถึงปฏิบัติตาม ข้อกำหนดของ คปภ. เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย รวมถึง กฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

6. หน่วยงานบริหารความเสี่ยง

ร่วมกำหนดกรอบและแนวทางการบริหารความเสี่ยงประเมิน ความเสี่ยง จัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง และเสนอแนะแนวทาง ควบคุมและลดความเสี่ยง

7. ฝ่ายตรวจสอบภายใน

มีบทบาทที่สำคัญในการประเมินประสิทธิผล และยกระดับ มาตรฐานของระบบการควบคุม ของบริษัทฯ ทำหน้าที่สอบทาน และทดสอบระบบการควบคุมและระบบการบริหารความเสี่ยง

8. หน่วยงานกำกับดูแล การปฏิบัติตามกฎหมาย

มีหน้าที่ในการติดตามและกำกับการปฏิบัติงานของหน่วยงาน ต่างๆ ภายในบริษัทฯ ให้เป็นไปตามข้อบังคับ ตลอดจนกฎหมาย อื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการบริษัท

ที่	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1	นายโรมัส เพรสทิส รอมสัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2	นายปิยะพัฒน์ วนฤฤกษ์	กรรมการ
3	นางชมพรรณ กุลนิเทศ	กรรมการ
4	นายณัฐ เอื้อวิทยา	กรรมการ
5	นายบัญชา ทานพระกร	กรรมการ
6	นางสาวทรงวิไล จิรโพธิ์ทอง	กรรมการ

คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่ดูแล และจัดการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทางคณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน หรือนุคคลอื่นใดปฏิบัติภารกิจใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการได้ โดยจะกำหนดเงื่อนไขให้กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ มีดังนี้ :-

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



นายโรมัส เพรสทิส รอมสัน
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายปิยะพัฒน์ วนอุกฤษฏ์
กรรมการ



นางชมพรรณ กุลนิเทศ
กรรมการ



นายณัฐ เอื้อวิทยา
กรรมการ



นายบัญชา ทานพระกร
กรรมการ



นางสาวทรงวิไล จิรโพธิ์ทอง
กรรมการ

กรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท

ที่	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1	นายโรมัส เพรสทิส รอมสัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2	นายปิยะพัฒน์ วนอุกฤษฏ์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
3	นายธนัตถ์ แก้วใจเพชร	ผู้อำนวยการบริหารฝ่ายขายและการตลาด
4	นางสาววีรภัทร อุดมคำ	ผู้ควบคุมและผู้เชี่ยวชาญทางด้านสินไหม
5	นายสุรินทร์ สุชาติโชติวงษ์	ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ
6	นางสาวโอภาสณิ ศิริแสน	ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน

ขอบเขตหน้าที่และอำนาจของกรรมการบริหารของบริษัทฯ มีอำนาจในการดำเนินงานแทนคณะกรรมการบริษัทฯ ในเรื่องต่างๆ ดังนี้

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



นายโรมัส เพรสทิส รอมสัน
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายปิยะพัฒน์ วนอุกฤษฎ์
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายธนจักร แก้วใจเพชร
ผู้อำนวยการบริหารฝ่ายขายและการตลาด



นางสาววีรภัทร อุดมคำ
ผู้ควบคุมและผู้เชี่ยวชาญทางด้านสินไหม



นายสุรินทร์ สุชาติโชติวงศ์
ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ



นางสาวโอภาส ศิริแสน
ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบ

ที่	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1	นางสาวทรงวิไล จิรโพธิ์ทอง	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2	นางสาวสายใจ หวังพัฒนศิริกุล	กรรมการตรวจสอบ
3	นางสาวสุฤทัย ทรงศิริเดช	กรรมการตรวจสอบ



นางสาวทรงวิไล จิรโพธิ์ทอง
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ



นางสาวสายใจ หวังพัฒนศิริกุล
กรรมการตรวจสอบ



นางสาวสุฤทัย ทรงศิริเดช
กรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท แปซิฟิคคอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 3 ท่าน โดยมีรายชื่อดังนี้

- | | |
|--------------------------------|-------------------------|
| 1. นางสาวทรงวิไล จิรโพธิ์ทอง | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางสาวสายใจ หวังพัฒนศิริกุล | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางสาวสุฤทัย ทรงศิริเดช | กรรมการตรวจสอบ |

กรรมการตรวจสอบแต่ละท่านเป็นผู้มีคุณวุฒิและประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินและมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนดและได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตและความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย เพื่อให้สอดคล้องตามแนวทางข้อกำหนด กฎระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้นจำนวน 5 ครั้ง เป็นการประชุมร่วมกับผู้บริหาร ผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายในตามความเหมาะสม เพื่อกำหนดพิจารณาในเรื่องต่างๆ โดยมีประเด็นและสาระสำคัญ ดังต่อไปนี้

1. สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทฯ พิจารณาสอบทานรายงานทางการเงินรายไตรมาส และรายงานทางการเงินประจำปีของบริษัทฯ ร่วมกับฝ่ายบัญชีและการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทฯ ได้จัดทำขึ้นอย่างถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานรายงานทางการเงินและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วนและเชื่อถือได้ พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะ เพื่อปรับปรุง รวมทั้งติดตามผลเพื่อเกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ
2. สอบทานและให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบภายในประจำปี 2563 การสอบทานรายงานผลการตรวจสอบตามแผนงาน รวมถึงการให้ข้อเสนอแนะ เพื่อให้การปฏิบัติงานเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับและระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
3. การพิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี พิจารณาและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่งตั้งคุณพรรณกัญญา กุลสันติธำรงค์ เลขที่ใบอนุญาต 4208 และคุณชาญชัย สกลเกิดสิน เลขที่ใบอนุญาต 6827 และคุณอรพินท์ สีนาวรกุล เลขที่ใบอนุญาต 9441 โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งดังกล่าวข้างต้นของบริษัท เคพี เอ็มวี ภูเก็ต สอบบัญชี เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2564 โดยมีค่าตอบแทน 2,621,000.00 (สองล้านหกแสนสองหมื่นหนึ่งพันบาทถ้วน)
4. ให้ข้อแนะนำแก่ฝ่ายบริหารในด้านการบริหารจัดการ เพื่อให้เกิดการตรวจสอบและคานอำนาจอย่างเหมาะสมการบริหารความเสี่ยงที่อาจมีผลต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุนและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย
5. พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ด้วยตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริษัทฯ มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ มีการบริหารความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ระบบบัญชีและรายงานทางการเงินมีความถูกต้องเชื่อถือได้รวมทั้งมีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ



นางสาวทรงวิไล จิรโพธิ์ทอง
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

งบการเงินประจำปี 2563

Financial Report 2020

บริษัท แปซิฟิค คрос ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563
และ รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่นๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องอื่น

งบแสดงฐานะการเงินของบริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 23 เมษายน 2563

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่อการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่อการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี

ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุนและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความคิดเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท

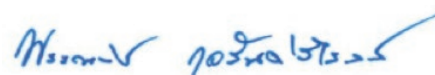
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปรเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัย

อย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างงบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้ที่มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(**พชรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์**)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

20 เมษายน 2564

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	31 ธันวาคม	
		2563	2562
(บาท)			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	161,843,351	84,461,933
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	6	50,780,613	46,325,707
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ		1,321,669	1,452,832
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	13	161,041,184	134,547,278
ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ	7	23,827,266	21,006,372
สินทรัพย์ทางการเงิน	3, 8, 25, 26	301,050,828	250,236,389
อุปกรณ์	9	1,479,374	1,691,048
สินทรัพย์สิทธิการใช้	3, 10	12,101,111	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	11	305,997	644,047
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	22	14,514,032	-
สินทรัพย์อื่น	12	4,214,845	7,578,957
รวมสินทรัพย์		732,480,270	547,944,563

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	หมายเหตุ	31 ธันวาคม	
		2563	2562
		(บาท)	
หนี้สิน			
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	13	381,300,495	299,453,900
เจ้าหนี้จากการประกันภัยต่อ	14	122,020,014	92,984,031
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		1,324,014	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	15	1,863,353	1,313,195
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3	12,374,931	-
หนี้สินอื่น	16, 24	45,734,802	34,672,206
รวมหนี้สิน		564,617,609	428,423,332
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น	17		
ทุนจดทะเบียน (หุ้นสามัญจำนวน 20,000,000 หุ้น มูลค่า 25 บาทต่อหุ้น)		500,000,000	500,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว (หุ้นสามัญจำนวน 20,000,000 หุ้น มูลค่า 25 บาทต่อหุ้น)		500,000,000	500,000,000
ขาดทุนสะสม			
ขาดทุนสะสม		(332,137,339)	(380,478,769)
รวมส่วนของเจ้าของ		167,862,661	119,521,231
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		732,480,270	547,944,563

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	หมายเหตุ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2563	2562
(บาท)			
รายได้			
เบี้ยประกันภัยรับ		593,913,075	451,802,232
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ		(218,724,683)	(170,927,495)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ		375,188,392	280,874,737
หัก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่มขึ้นจากปีก่อน		(89,089,693)	(45,044,364)
บวก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้จากการประกันภัยต่อ			
เพิ่มขึ้นจากปีก่อนของผู้เอาประกันภัยต่อ		31,243,286	31,243,286
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ		317,341,985	317,341,985
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		83,100,270	83,100,270
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		3,959,556	3,959,556
รายได้อื่น	24	4,606,584	4,606,584
รวมรายได้		409,008,395	409,008,395
ค่าใช้จ่าย			
ค่าสินไหมทดแทน	20, 24	230,776,423	245,647,078
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ		(87,464,354)	(95,669,948)
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ		143,312,069	149,977,130
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		79,021,524	61,337,196
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	20, 24, 27	53,337,764	51,209,186
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	18, 20, 24	97,558,096	78,222,888
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	21	34,994	-
รวมค่าใช้จ่าย		373,264,447	340,746,400
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		35,743,948	(16,622,073)
รายได้ภาษีเงินได้	22	(12,923,350)	-
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี		48,667,298	(16,622,073)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	15	(331,716)	(404,162)
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	22	66,343	-
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		(265,373)	(404,162)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		48,401,925	(17,026,235)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	23	2.43	(0.83)

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ขาดทุนสะสม	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
(บาท)				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562		500,000,000	(363,452,534)	136,547,466
ขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี				
ขาดทุนสำหรับปี		-	(16,622,073)	(16,622,073)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	(404,162)	(404,162)
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี		-	(17,026,235)	(17,026,235)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		500,000,000	(380,478,769)	119,521,231
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 - ตามที่รายงานในปีก่อน		500,000,000	(380,478,769)	119,521,231
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	3	-	(60,495)	(60,495)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - ปรับปรุงใหม่		500,000,000	(380,539,264)	119,460,736
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี				
กำไรสำหรับปี		-	48,667,298	48,667,298
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	(265,373)	(265,373)
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี		-	48,401,925	48,401,925
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		500,000,000	(332,137,339)	167,862,661

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

	หมายเหตุ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2563	2562
(บาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
เบี้ยประกันภัยรับ		574,252,884	430,948,995
เงินจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ		(12,872,866)	(9,112,828)
ดอกเบี้ยรับ		4,426,740	3,960,660
รายได้อื่น		4,606,58	4,388,310
ค่าสินไหมทดแทน		(227,451,867)	(203,334,012)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		(72,837,061)	(58,300,061)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		(53,531,706)	(51,177,954)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		(82,845,431)	(75,679,670)
เงินรับ - สินทรัพย์ทางการเงิน		214,305,368	86,515,134
เงินจ่าย - สินทรัพย์ทางการเงิน		(265,215,295)	(108,173,390)
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		82,837,350	20,035,184
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
กระแสเงินสดใช้ไปใน			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	9	(608,951)	(1,195,914)
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		-	(480,000)
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(608,951)	(1,675,914)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
กระแสเงินสดใช้ไปใน			
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า		(4,846,981)	-
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(4,846,981)	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		77,381,418	18,359,270
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		84,461,933	66,102,663
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	5	161,843,351	84,461,933

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หมายเหตุ

สารบัญ

1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3	การเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี
4	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
5	เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
6	เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ
7	ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ
8	สินทรัพย์ทางการเงิน
9	อุปกรณ์
10	สัญญาเช่า
11	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
12	สินทรัพย์อื่น
13	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย
14	เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ
15	ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน
16	หนี้สินอื่น
17	ทุนเรือนหุ้น
18	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน
19	ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน
20	ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ
21	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
22	ภาษีเงินได้
23	กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน
24	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
25	การบริหารจัดการความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน
26	หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน
27	เงินสมทบกองทุนประกันภัยวินาศภัย
28	ภาระผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้
งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินโดยคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2564

1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) “บริษัท” เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และมีที่อยู่วัดทะเบียน ตั้งอยู่เลขที่ 152 อาคารชาร์เตอร์ สแควร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในระหว่างปี ได้แก่ บริษัท เมด-ชัวร์ เซอร์วิสเชส จำกัด ถือหุ้นร้อยละ 69.15 ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการรับประกันสุขภาพ

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดย สภาวิชาชีพบัญชี นอกจากนี้ งบการเงินยังได้จัดทำขึ้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ เชื้อไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงิน และรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2562 ลงวันที่ 4 เมษายน 2562 ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

บริษัทถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วยมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน รวมถึงมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า เป็นครั้งแรกซึ่งได้เปิดเผยผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีไว้ในหมายเหตุข้อ 3

นอกจากนี้ บริษัทไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน มาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ บริษัทได้ประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ ซึ่งคาดว่าจะไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้

รายการ

หนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

เกณฑ์การวัดมูลค่า

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 4 (ก)

(ค) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้นำเสนอเป็นเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท

(๖) **การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ**

ในการจัดทำงบการเงินนี้ให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของบริษัท ทั้งนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนกันก็เป็นต้นไป

ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้วิจารณญาณ ข้อสมมติ และความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในปีบัญชีถัดไป ซึ่งประกอบด้วยหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน 8	สินทรัพย์ทางการเงิน
หมายเหตุประกอบงบการเงิน 13	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน 15	การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน
หมายเหตุประกอบงบการเงิน 21	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
หมายเหตุประกอบงบการเงิน 25	การบริหารจัดการความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน

กระบวนการที่เกี่ยวข้องในการกำหนดข้อสมมติของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้ประมาณการหนี้สินเพียงพอที่จะรองรับหนี้สินที่เกิดจากสัญญาประกันภัยเท่าที่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผล อย่างไรก็ตามเนื่องจากมีความไม่แน่นอนในการประมาณการหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนมีโอกาสที่ค่าสินไหมทดแทนสุดท้ายอาจมีผลแตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญกับหนี้สินที่ได้ประมาณไว้

ประมาณการหนี้สินประมาณขึ้น ณ วันที่รายงาน สำหรับประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นทั้งหมด ณ วันที่รายงานไม่ว่าจะได้รับรายงานหรือไม่ก็ตาม รวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนหักด้วยจำนวนเงินที่จ่ายแล้ว

บริษัทได้ใช้วิธี Chain-Ladder และ วิธี Bornhuetter-Ferguson ในการประมาณการค่าสินไหมทดแทนทั้งหมด

วิธี Chain-Ladder เกี่ยวข้องกับการวิเคราะห์อัตราการพัฒนาของค่าสินไหมทดแทนในอดีต และการเลือกอัตราการพัฒนาการของค่าสินไหมทดแทนขึ้นอยู่กับรูปแบบการพัฒนาการของค่าสินไหมทดแทนในอดีต โดยอัตราการพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนที่เลือกดังกล่าวใช้วิธีคำนวณค่าสินไหมทดแทนแบบสะสมสำหรับแต่ละปีอุบัติเหตุ

วิธี Bornhuetter-Ferguson เป็นประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ โดยการรวมความเสียหายที่ได้รับรายงานจริงและค่าประมาณของการพัฒนาการของความเสียหายที่เกิดขึ้นในอนาคตเข้าด้วยกัน ค่าประมาณการพัฒนาการของความเสียหายในอนาคตนี้จะขึ้นอยู่กับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และอัตราพัฒนาการของมูลค่าความเสียหายที่เลือกของแต่ละปีอุบัติเหตุ การประมาณการทั้งสองค่าจะถูกนำมารวมกันโดยการใส่สูตรที่ให้การถ่วงน้ำหนักบนการประมาณการจากประสบการณ์มากขึ้นตามระยะเวลาที่ผ่านไป

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วยมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน รวมถึงมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 สัญญาเช่า เป็นครั้งแรก ผลกระทบของส่วนของผู้ถือหุ้นจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี มีดังนี้

	หมายเหตุ	ขาดทุนสะสม (บาท)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 - ตามที่รายงานในงวดก่อน		(380,478,769)
ลดลงเนื่องจาก		
การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน		
ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน	(ก)	(60,495)
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - ปรับปรุงใหม่		<u>(380,539,264)</u>

(ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินและมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 สัญญาประกันภัย (ปรับปรุง 2562) อนุญาตให้บริษัทประกันภัยที่เข้าเงื่อนไขที่มาตรฐานการรายงานการเงินฉบับที่ 4 อาจใช้การยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงินเป็นการชั่วคราว โดยให้ถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับธุรกิจประกันภัย จนกระทั่งมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย เริ่มมีผลบังคับใช้

อย่างไรก็ตาม บริษัทไม่เข้าเงื่อนไขดังกล่าว ตามที่ระบุในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 สัญญาประกันภัย (ปรับปรุง 2562) และจำเป็นต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินซึ่งประกอบด้วยมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน รวมถึงมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง ด้วยวิธีปรับปรุงผลกระทบสะสมกับขาดทุนสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนั้นบริษัทจึงไม่ปรับปรุงข้อมูลที่นำเสนอในปี 2562

ผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน มีดังนี้

(1) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 จัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยการจัดประเภทตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 จะเป็นไปตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินและโมเดลธุรกิจของกิจการในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ทั้งนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ยกเลิกการจัดประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด หลักทรัพย์เพื่อขาย หลักทรัพย์เพื่อค่า และเงินลงทุนทั่วไปตามที่กำหนดโดยมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105

บริษัท แปซิฟิก ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายจะรับรู้ดอกเบียรับ และดอกเบียจ่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง เดิมบริษัทรับรู้ดอกเบียรับและดอกเบียจ่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา

ตารางดังต่อไปนี้แสดงการจัดประเภทการวัดมูลค่าภายใต้มาตรฐานเดิมและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 รวมถึงการกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินของบริษัท ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

	การจัดประเภทตามมาตรฐานเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภทตาม TFRS 9 ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
	มูลค่าตามบัญชี	ราคาทุนตัดจำหน่าย-สุทธิ
	(บาท)	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด		
- เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด		
เกินกว่า 3 เดือน	250,236,389	250,236,389
รวม	250,236,389	250,236,389

(2) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 แนะนำวิธีการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 กำหนดให้ใช้วิธีพิจารณาในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเศรษฐกิจนั้นมีผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร และพิจารณาความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก ทั้งนี้ การพิจารณาด้วยค่าดังกล่าวจะต้องปฏิบัติกับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ซึ่งไม่รวมเงินลงทุนในตราสารทุน

บริษัทได้ประเมินการด้อยค่าตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ส่งผลให้มีค่าเพื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าเพิ่มขึ้น ดังนี้

(บาท)

ค่าเพื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	
ค่าเพื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน	
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	
- เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด	
เกินกว่า 3 เดือน	-
ค่าเพื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าเพิ่มเติม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 สำหรับ	
สินทรัพย์ทางการเงิน	
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	60,495
ค่าเพื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	60,495

บริษัทเลือกที่จะรับรู้การเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยปรับปรุงกับขาดทุนสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(ข) **มาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 สัญญาเช่า**

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เป็นครั้งแรกกับสัญญาที่เคยระบุว่าเป็นสัญญาเช่าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ ด้วยวิธีปรับปรุงย้อนหลังโดยรับรู้ผลกระทบสะสม (Modified retrospective approach)

เดิมบริษัทในฐานะผู้เช่าจะรับรู้รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานและประโยชน์ที่ได้รับที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 บริษัทได้ประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ หากสัญญาประกอบด้วยส่วนที่เป็นการเช่าและส่วนที่ไม่เป็นการเช่า บริษัทจะปันส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามราคาขายที่เป็นเอกเทศ (Transaction price) ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ส่งผลให้ลักษณะของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปโดยบริษัทรับรู้ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้และดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า

ผลกระทบจากการถือปฏิบัติตาม มาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16

(บาท)

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

สินทรัพย์สิทธิการใช้	3,144,957
หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้น	<u>3,144,957</u>

การวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่า

(บาท)

ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่เปิดเผยไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	5,495,046
คิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่ม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	(267,711)
ข้อยกเว้นในการรับรู้รายการสำหรับสัญญาเช่าระยะสั้น	<u>(2,082,378)</u>
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รับรู้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	<u>3,144,957</u>
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละต่อปี)	<u>6.00</u>

4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน ยกเว้นที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 3

(ก) **เงินตราต่างประเทศ**

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน (สกุลเงินบาท) โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิม แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงวดบัญชีนั้น

(ข) การจัดประเภทของสัญญาประกันภัย

สัญญาประกันภัยคือ สัญญาที่อยู่ภายใต้เงื่อนไขซึ่งบริษัทรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจาก คู่สัญญา อีกฝ่ายหนึ่งโดยตกลงจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันภัยหากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัย

เมื่อสัญญาถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยแล้ว สัญญาจะยังคงเป็นสัญญาประกันภัยจนกว่าสิทธิและการผูกพันทั้งหมด สิ้นสุดหรือสิ้นผลบังคับ

(ค) การรับรู้และการวัดมูลค่าของสัญญาประกันภัย

เบี้ยประกันภัยค้างรับ

เบี้ยประกันภัยค้างรับแสดงในราคาตามจำนวนมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัยค้างรับไม่ได้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและการวิเคราะห์อายุเบี้ยประกันภัยค้างรับ หนี้สูญจะถูกตัดจำหน่ายเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

บริษัทบันทึกบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนเมื่อได้รับแจ้งการเรียกร้องจากผู้เอาประกันภัยอย่างเป็นทางการ โดยบันทึกตามมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือผู้ประเมินของบริษัทแล้วแต่กรณี และบริษัทได้ตั้งสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังมิได้รายงานให้บริษัททราบ (Incurred but not yet reported) ซึ่งถูกประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต

สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยประกอบด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เป็นส่วนหนึ่งของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ในปีบัญชีถัดไป จำนวนโดยวิธีเฉลี่ยเป็นรายวันจากเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ (วิธีเศษหนึ่งส่วนสามร้อยหกสิบห้า)

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดเป็นประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่จะคาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลือนอยู่สำหรับกรมธรรม์ประกันที่ยังมีผลบังคับอยู่ ตามการวิเคราะห์ข้อมูลค่าสินไหมทดแทนในอดีตโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดจะถูกรับรู้ในงบการเงิน ในกรณีที่สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดมากกว่าสำรองเบี้ยประกันที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยรับและเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยรับรู้เป็นรายได้ตามวันที่มีผลบังคับใช้ในการกรมธรรม์ประกันภัยก่อนหักเบี้ยประกันภัยต่อและค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยรับ และการเปลี่ยนแปลงในสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และรับรู้เป็นรายได้ตามสัดส่วนตลอดระยะเวลาความคุ้มครองของกรมธรรม์

เบี้ยประกันภัยรับต่อ

เบี้ยประกันภัยรับต่อถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้ง การประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ และเงินส่วนแบ่งกำไรจากการรับประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้รับใบแจ้งจากบริษัทรับประกันภัยต่อรายหลัก

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ

เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นรายการหักออกจากเบี้ยประกันภัยรับเมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้วตามจำนวนที่ระบุไว้ในกรมธรรม์

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วยค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ และสำหรับทั้งความเสียหายที่ได้รับรายงานแล้ว และที่ยังไม่ได้รับรายงาน ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องและรายการปรับปรุงค่าสินไหมของงวดปัจจุบันและงวดก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี หักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น (ถ้ามี) และหักด้วยค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง จะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้งและโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของ กรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง และค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจาก การรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากบริษัทรับประกันภัยต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้ง

ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ

ค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนโดยประมาณขึ้นตามสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อและเงื่อนไขใน สัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง และแสดงเป็นรายการหักจากค่าสินไหมทดแทน

ค่าจ้างและบำเหน็จ

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อแสดงด้วยสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อ ซึ่งประมาณขึ้นโดยอ้างอิงสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องของสำรองเบี้ยประกันภัยตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัยและสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ที่เกิดขึ้นจากการประกันภัยต่อ

ลูกหนี้และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

ลูกหนี้จากสัญญาการประกันภัยต่อแสดงด้วยเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ ซึ่งประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อค้างรับ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างรับ และค่าสินไหมค้างรับจากการประกันภัยต่อ บริษัทบันทึกค่าเผ่อนี้ลงบัญชีจะสูญเสียสำหรับผลขาดทุน โดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการไม่ได้รับ ชำระหนี้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การรับชำระหนี้และการวิเคราะห์อายุหนี้ของลูกหนี้จากสัญญาการประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อแสดงด้วยเงินต้องไถ่จากการประกันภัยต่อและเงินค้างจ่ายเกี่ยวกับ การประกันภัยต่อ ซึ่งประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อค้างจ่าย และรายการค้างจ่ายอื่นๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ทั้งนี้ ยอดสุทธิสามารถแสดงในงบแสดงฐานะการเงินได้ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายในการนำมาหักกลบลบกัน และตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ หรือรับชำระรายการสินทรัพย์หรือจ่ายชำระรายการหนี้สินไปพร้อมกัน

(๖) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสดประกอบด้วย ยอดเงินสด เช็คนมือ และยอดเงินฝากธนาคารทุกประเภทที่มีกำหนดไม่เกิน 3 เดือน โดยไม่รวมเงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน

(๖) เครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

(1) การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

สินทรัพย์ทางการเงินรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเมื่อบริษัทเป็นผู้สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

(2) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลัง

สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

เงินลงทุนในหลักทรัพย์จัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด ประกอบด้วยเงินฝากธนาคารที่มีกำหนดเกิน 3 เดือน นับแต่วันที่ได้มา ซึ่งแสดงในราคาทุน

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(จ) **สัญญาเช่า**

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาบริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ บริษัทนำคำนิยามของสัญญาเช่าตาม TFRS 16 มาใช้ในการประเมินว่าสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุหรือไม่

ในฐานะผู้เช่า

บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้น จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญา

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลรวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรก ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุสัญญาเช่า หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า เว้นแต่อัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ บริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัท

บริษัทกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มโดยนำอัตราดอกเบี้ยจากแหล่งข้อมูลทางการเงินภายนอกหลายแห่งและได้ปรับปรุงบางส่วนเพื่อให้สะท้อนระยะเวลาของสัญญาเช่าและลักษณะของสินทรัพย์ที่เช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ในฐานะผู้ให้เช่า

สัญญาเช่าดำเนินงาน

รายได้ค่าเช่าและค่าบริการรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ค่าใช้จ่ายเริ่มแรกที่เกิดขึ้นเป็นการเฉพาะเพื่อให้เกิดสัญญาเช่ารับรู้เป็นส่วนหนึ่งของค่าเช่าทั้งสิ้นตามสัญญา ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นรับรู้เป็นรายได้ในรอบระยะเวลาบัญชีซึ่งค่าเช่านั้นเกิดขึ้น

นโยบายการบัญชีที่ใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ในฐานะผู้เช่า

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ประโยชน์ที่ได้รับตามสัญญาเช่าจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของค่าเช่าทั้งสิ้นตามสัญญาตลอดอายุสัญญาเช่า

ในฐานะผู้ให้เช่า

รายได้ค่าเช่าและค่าบริการรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ค่าใช้จ่ายเริ่มแรกที่เกิดขึ้นเป็นการเฉพาะเพื่อให้เกิดสัญญาเช่ารับรู้เป็นส่วนหนึ่งของค่าเช่าทั้งสิ้นตามสัญญา

(ช) **อุปกรณ์**

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

อุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่า ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของสินทรัพย์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

เครื่องตกแต่งติดตั้ง	5 ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(ช) **สินทรัพย์ไม่มีตัวตน**

ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์

ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ที่บริษัทซื้อและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตโดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นที่เกิดขึ้นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนรับที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบแสดงได้ดังนี้

ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ 3 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ณ) **การด้อยค่า**

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตด้วยความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก ผลขาดทุนด้านเครดิตคำนวณโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับ (เช่น ผลต่างระหว่างกระแสเงินสดที่กิจการจะต้องจ่ายตามสัญญาและกระแสเงินสดที่บริษัทคาดว่าจะได้รับ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงิน

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตนั้นคำนวณดังต่อไปนี้

- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า ผลขาดทุนดังกล่าวประมาณจากผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการผิดเงื่อนไขตามสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้าภายหลังวันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน หรือ
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของสัญญา ผลขาดทุนดังกล่าวประมาณจากผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการผิดเงื่อนไขตามสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในช่วงระยะเวลาทั้งหมดที่เหลืออยู่ของสัญญา

บริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ซึ่งกรณีดังกล่าวจะวัดค่าเพื่อผลขาดทุนด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของสัญญา

ระยะเวลาสูงสุดที่ใช้ในการประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นพิจารณาจากระยะเวลาที่ยาวที่สุดตามสัญญาที่บริษัทมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีการประเมินใหม่ ณ สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน เพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสียหายด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การเพิ่มขึ้นของค่าเพื่อผลขาดทุนแสดงเป็นขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตแสดงเป็นรายการหักออกจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

(ณ) การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของบริษัท ได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(ก) **ผลประโยชน์ของพนักงาน**

โครงการสมทบเงิน

การผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับบริษัท

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

การผูกพันสุทธิของบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อนๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่จัดทำเป็นประจำทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที บริษัทกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที บริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระหากบริษัทมีการผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุมาณที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ข) **ประมาณการหนี้สิน**

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ที่ต่อเมื่อบริษัทมีการผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุมาณที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของการผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(จ) **การวัดมูลค่ายุติธรรม**

บริษัทกำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน บริษัทใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

(ก) **รายได้**

ดอกเบี้ยรับ

ดอกเบี้ยรับบันทึกในงบกำไรขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้อื่น

รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ข) **ค่าใช้จ่าย**

ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ต้นทุนทางการเงิน

ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายในทำนองเดียวกันบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในงวดที่ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเกิดขึ้น

(ค) **ภาษีเงินได้**

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อนๆ

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินสำหรับความมุ่งหมายทางรายงานทางการเงินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่บริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี บริษัทต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ บริษัทเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติ และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่อาจจะทำให้บริษัทเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อกิจการมีสิทธิ ตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าทำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว ทำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น ทำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตหลังปรับปรุงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่พิจารณาจากแผนธุรกิจแล้วอาจมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้ทั้งจำนวน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกยกทวง ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ด) **ทำไรต่อหุ้น**

บริษัทแสดงทำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับหุ้นสามัญ ทำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารทำไรหรือขาดทุนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายระหว่างปี

(ค) **บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของบริษัท หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบริษัท หรือบริษัทมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

บริษัท แปซิฟิก ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

5 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	2563	2562
	(บาท)	
เงินสด	29,523	24,253
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	161,813,828	84,437,680
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	161,843,351	84,461,933

6 เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เบี้ยประกันภัยค้ำรับมีอายุหนี้ ดังนี้

	2563	2562
	(บาท)	
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	15,575,581	17,581,298
เกินกำหนดชำระ		
ไม่เกิน 30 วัน	12,851,451	11,511,037
30 วัน ถึง 60 วัน	11,017,357	8,056,670
60 วัน ถึง 90 วัน	5,475,597	5,023,902
90 วัน ถึง 1 ปี	5,860,627	4,588,395
มากกว่า 1 ปี	427,364	-
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	51,207,977	46,761,302
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(427,364)	(435,595)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	50,780,613	46,325,707

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้ออกประกาศมาหลายฉบับ เพื่อรองรับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยขยายระยะเวลาผ่อนผันการชำระเบี้ยประกันภัยออกไปอีก 60 วันสำหรับกรมธรรม์ที่มีระยะเวลาผ่อนผันเดิมครบกำหนดในระหว่างวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2563 ถึง 31 ธันวาคม 2563

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

7 ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ

	2563	2562
	(บาท)	
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	23,827,266	21,006,372
ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ	<u>23,827,266</u>	<u>21,006,372</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อแยกตามอายุมีดังนี้

	2563	2562
	(บาท)	
ยังไม่ได้ถึงกำหนดรับชำระ	23,827,266	17,603,064
เกินกำหนดชำระ		
ไม่เกิน 1 ปี	-	3,403,308
รวมเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	<u>23,827,266</u>	<u>21,006,372</u>

บริษัท แปซิฟิก ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

8 สินทรัพย์ทางการเงิน

8.1 ประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินตามการวัดมูลค่า มีดังนี้

	2563		2562	
	ราคาทุน / ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม

(บาท)

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด				
เกินกว่า 3 เดือน	301,146,317	301,146,317	250,236,389	250,236,389
รวม	301,146,317	301,146,317	250,236,389	250,236,389
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(95,489)	-	-	-
รวม	301,050,828	301,146,317	250,236,389	250,236,389

8.2 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

	2563		
	มูลค่าตามบัญชี	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ

(บาท)

ตราสารหนี้ - ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้น 1)	301,146,317	(95,489)	301,050,828
รวม	301,146,317	(95,489)	301,050,828

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

9 อุปกรณ์ - สุทธิ

	เครื่องตกแต่งติดตั้ง	อุปกรณ์สำนักงาน	รวม
(บาท)			
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	6,723,207	5,262,972	11,986,179
เพิ่มขึ้น	376,751	821,584	1,198,335
จำหน่ายและตัดบัญชี	-	(262,182)	(262,182)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2563	7,099,958	5,822,374	12,922,332
เพิ่มขึ้น	-	713,989	713,989
จำหน่ายและตัดบัญชี	-	(105,038)	(105,038)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	7,099,958	6,431,325	13,531,283
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	5,718,088	4,209,301	9,927,389
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีเพิ่มขึ้น	785,975	777,683	1,563,658
จำหน่ายและตัดบัญชี	-	(259,763)	(259,763)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2563	6,504,063	4,727,221	11,231,284
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	307,453	614,867	922,320
จำหน่ายและตัดบัญชี	-	(101,695)	(101,695)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	6,811,516	5,240,393	12,051,909
มูลค่าสุทธิทางบัญชี			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	1,005,119	1,053,671	2,058,790
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2563	595,895	1,095,153	1,691,048
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	288,442	1,190,932	1,479,374

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

10 สัญญาเช่า

ในฐานะผู้เช่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

(บาท)

สินทรัพย์สิทธิการใช้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	9,485,375
ยานพาหนะ	2,615,736
รวม	12,101,111

ในปี 2563 สินทรัพย์สิทธิการใช้ของบริษัทเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 13.39 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(บาท)

จำนวนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	
• อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	3,507,227
• ยานพาหนะ	930,566
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	683,009
ค่าเช่าจ่าย	899,588

ในปี 2563 กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าของ บริษัท มีจำนวน 4.85 ล้านบาท

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	ค่าคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์
	(บาท)
ราคาทุน	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	2,628,313
เพิ่มขึ้น	480,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2563	3,108,313
เพิ่มขึ้น	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	3,108,313
ค่าตัดจำหน่ายสะสม	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	2,205,337
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	258,929
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2563	2,464,266
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	338,050
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	2,802,316
มูลค่าสุทธิทางบัญชี	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	422,976
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2563	644,047
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	305,997

ราคาทรัพย์สินของบริษัทก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 2.05 ล้านบาท (2562: 2.05 ล้านบาท)

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

12 สินทรัพย์อื่น

	2563	2562
	(บาท)	
เงินมัดจำ	1,590,130	1,593,510
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	545,752	508,524
อื่นๆ	<u>2,078,963</u>	<u>5,476,923</u>
รวม	<u><u>4,214,845</u></u>	<u><u>7,578,957</u></u>

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

13 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

	2563			2562		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
(บาท)						
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น						
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย						
• ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	41,443,430	(35,940,666)	5,502,764	55,716,546	(41,903,769)	13,812,777
• ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	23,247,360	(6,622,575)	16,624,785	16,217,342	(5,408,852)	10,808,490
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	64,690,790	(42,563,241)	22,127,549	71,933,888	(47,312,621)	24,621,267
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	316,609,705	(118,477,943)	198,131,762	227,520,012	(87,234,657)	140,285,355
รวม	381,300,495	(161,041,184)	220,259,311	299,453,900	(134,547,278)	164,906,622

13.1 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ณ วันที่ 1 มกราคม	71,933,888	(47,312,621)	24,621,267	33,607,594	(28,056,680)	5,550,914
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	223,746,405	(86,250,631)	137,495,774	245,911,183	(93,100,504)	152,810,679
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติในการคำนวณ						
สำรองค่าสินไหมทดแทน	7,030,018	(1,213,723)	5,816,295	(264,105)	(2,569,445)	(2,833,550)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(238,019,521)	92,213,734	(145,805,787)	(207,320,784)	76,414,008	(130,906,776)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	64,690,790	(42,563,241)	22,127,549	71,933,888	(47,312,621)	24,621,267

13.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

ณ วันที่ 1 มกราคม	227,520,012	(87,234,657)	140,285,355	182,475,648	(73,751,886)	108,723,762
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับงวด/ปี	593,913,075	(218,724,683)	375,188,392	451,802,232	(170,927,494)	280,874,738
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวด/ปี	(504,823,382)	187,481,397	(317,341,985)	(406,757,868)	157,444,723	(249,313,145)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	316,609,705	(118,477,943)	198,131,762	227,520,012	(87,234,657)	140,285,355
สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด	178,824,674	(62,210,767)	116,613,907	167,063,986	(58,199,171)	108,864,815

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทไม่มีการตั้งสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากสำรองความเสี่ยงที่ยังไม่สิ้นสุดที่ประมาณขึ้นของ บริษัท มีจำนวน 178.82 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2562: 167.06 ล้านบาท) ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

13.3 ตารางค่าสินไหมทดแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ปีบัญชี / ปีที่รายงาน	2559	2560	2561	2562	2563	รวม
(บาท)						
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :						
• ณ สิ้นปีบัญชี	202,097,346	135,247,450	163,511,359	248,745,906	228,997,126	
• หนึ่งปีถัดไป	194,724,087	132,741,870	159,141,249	238,107,164		
• สองปีถัดไป	194,577,769	132,616,252	159,584,772			
• สามปีถัดไป	194,638,239	132,616,252				
• สี่ปีถัดไป	194,639,381					
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์	194,639,381	132,616,252	159,584,772	238,107,164	228,997,126	953,944,695
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	194,639,381	132,616,252	159,583,972	238,084,924	167,488,424	892,412,953
รวม	-	-	800	22,240	61,508,702	61,531,742
การปรับปรุงสำรองค่าสินไหมทดแทนทางการบัญชี						504,989
การประกันภัยต่อตามสัญญา						2,004,270
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน						64,041,001
ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่จัดสรรไม่ได้						649,789
						64,690,790

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ปีบัญชี / ปีที่รายงาน	2559	2560	2561	2562	2563	รวม
(บาท)						
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :						
• ณ สิ้นปีบัญชี		202,097,346	135,247,450	163,511,359	248,745,906	
• หนึ่งปีถัดไป	114,474,740	194,724,087	132,741,870	159,141,249		
• สองปีถัดไป	114,639,456	194,577,769	132,616,252			
• สามปีถัดไป	114,630,803	194,638,239				
• สี่ปีถัดไป	114,630,803					
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์	114,630,803	194,638,239	132,616,252	159,141,249	248,745,906	849,772,449
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	114,630,803	194,638,239	132,616,252	159,021,365	181,948,226	782,854,885
รวม	-	-	-	119,884	66,797,680	66,917,564
การปรับปรุงสำรองค่าสินไหมทดแทนทางการบัญชี						364,191
การประกันภัยต่อตามสัญญา						4,043,594
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน						71,325,349
ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่จัดสรรไม่ได้						608,539
						71,933,888

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

14 เจ้านี้บริษัทประกันภัยต่อ

	2563	2562
	(บาท)	
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	65,676,001	50,996,876
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	56,344,013	41,987,155
รวม	122,020,014	92,984,031

15 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

	2563	2562
	(บาท)	
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1,709,987	1,157,470
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	153,366	155,725
รวม	1,863,353	1,313,195

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

บริษัทจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ในโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้การให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีความเสี่ยงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ได้แก่ ความเสี่ยงของช่วงชีวิต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากตลาด (เงินลงทุน)

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

	2563	2562
	(บาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,313,195	753,729
รับรู้ในกำไรขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	270,600	210,623
ต้นทุนบริการในอดีต	-	37,898
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	22,842	21,783
รับรู้ในกำไรขาดทุน		
ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
• ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	89,231
• ข้อสมมติทางการเงิน	32,636	129,921
• การปรับปรุงจากประสบการณ์	299,080	185,010
	1,938,353	1,428,195
ผลประโยชน์จ่าย	(75,000)	(115,000)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,863,353	1,313,195

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน (แสดงโดยวิธีเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก)

	2563	2562
อายุเกษียณของพนักงาน	60 ปี	60 ปี
อัตราการเสียชีวิต	ตารางการเสียชีวิตของไทยปี 2560	ตารางการเสียชีวิตของไทยปี 2560
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ร้อยละ 15 - ร้อยละ 30 ต่อปี	ร้อยละ 15 - ร้อยละ 30 ต่อปี
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1.46 ต่อปี	ร้อยละ 1.72 ต่อปี
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	ร้อยละ 4.03 ต่อปี	ร้อยละ 2- ร้อยละ 5 ต่อปี

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจ เป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่นๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2563		2562	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	(บาท)			
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	132,039	(118,330)	103,461	(87,502)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1 ของข้อสมมติ)	(155,136)	176,838	(116,345)	138,888
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(129,854)	147,768	(96,742)	116,025

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นอาจไม่ได้แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจริงในโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ เนื่องจากการยากที่การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติต่างๆ จะเกิดขึ้นแยกต่างหากจากข้อสมมติอื่น เนื่องจากข้อสมมติเหล่านั้น อาจมีความสัมพันธ์กัน

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

16 หนี้สินอื่น

	2563	2562
	(บาท)	
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	23,445,982	18,010,695
ค่านายหน้าค้างจ่าย	11,812,976	9,533,959
เงินรับล่วงหน้าค่าเบี้ย	7,913,278	4,249,240
อื่นๆ	2,562,566	2,878,312
รวม	45,734,802	34,672,206

17 กุณเรือนหุ้น

	มูลค่าหุ้นต่อหุ้น (บาท)	2563		2562	
		จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
		(หุ้น/บาท)			
ทุนจดทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม		20,000,000	500,000,000	20,000,000	500,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
ณ วันที่ 1 มกราคม					
• หุ้นสามัญ	25	20,000,000	500,000,000	20,000,000	500,000,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
• หุ้นสามัญ	25	20,000,000	500,000,000	20,000,000	500,000,000

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

18 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

	หมายเหตุ	2563	2562
(บาท)			
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	20	55,875,247	41,499,271
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย		5,698,164	1,822,585
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		3,609,000	3,060,000
ค่าเช่าอุปกรณ์ อาคารและค่าบริการพื้นที่		1,329,680	4,884,858
ค่าภาษีอากร		139,243	171,097
หนี้สงสัยจะสูญ		16,016	182,335
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		30,890,747	26,602,742
รวม		97,558,096	78,222,888

19 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

	2563	2562
(บาท)		
เงินเดือนและค่าแรง	56,760,727	42,278,799
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์หลังออกจากงาน	218,442	209,632
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	1,333,975	1,021,933
อื่นๆ	1,328,423	1,056,152
รวม	59,641,567	44,566,516

บริษัท แปซิฟิก ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

20 ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

	หมายเหตุ	2563	2562
(บาท)			
ค่าใช้จ่ายพนักงาน			
รวมอยู่ในค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายการจัดการ		2,260,632	2,081,280
ค่าสินไหมทดแทน			
รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		1,287,247	776,333
รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	18	55,875,247	41,499,271
รวม		59,423,126	44,356,884
ค่าเช่าอุปกรณ์ อาคารและค่าบริการพื้นที่			
รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		1,329,680	4,884,858
รวม		1,329,680	4,884,858

21 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
(บาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน		
สินทรัพย์ทางการเงินวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	34,994	-
รวม	34,994	-

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

22 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	2563	2562
	(บาท)	
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
สำหรับงวดปัจจุบัน	1,524,339	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
การเปลี่ยนแปลงของผลแตกต่างชั่วคราว	(14,447,689)	-
รวม	(12,923,350)	-

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	2563			2562		
	ก่อนภาษี	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทางภาษี	สุทธิ	ก่อนภาษี	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทางภาษี	สุทธิ
	(บาท)					
ขาดทุนจากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	(331,716)	66,343	(265,373)	(404,162)	-	(404,162)
รวม	(331,716)	66,343	(265,373)	(404,162)	-	(404,162)

บริษัท แอปิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	2563		2562	
	อัตราภาษี		อัตราภาษี	
	(ร้อยละ)	(บาท)	(ร้อยละ)	(บาท)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		35,743,948		(16,622,073)
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	7,148,789	20	-
ขาดทุนทางภาษีปีก่อนๆ ที่ใช้ประโยชน์ในปีปัจจุบัน	(31)	(11,071,004)	-	-
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	(45)	(16,115,535)	-	-
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี	20	7,114,400	-	-
รวม	(36)	(12,923,350)	-	-

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

	2563	2562
	(บาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	14,514,032	-

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในช่วงปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ดังนี้

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
		(บาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเพื่อหนีสงสัยจะสูญ	-	85,473	-	85,473
ค่าเพื่อการด้อยค่า	-	19,098	-	19,098
สำรองเบี้ยประกันภัย	-	9,611,281	-	9,611,281
สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	4,425,51	-	4,425,510
การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	-	306,327	66,343	372,670
รวม	-	14,447,689	66,343	14,514,032

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

23 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 คำนวณจากกำไร (ขาดทุน) สำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีโดยการคำนวณดังนี้

	2563	2562
	(บาท)	
กำไร (ขาดทุน) ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท (บาท)	48,667,298	(16,622,073)
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)	20,000,000	20,000,000
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาท)	2.43	(0.83)

24 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์ที่มีกับบริษัท บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันและผู้บริหารสำคัญที่บริษัทมีรายการระหว่างกันที่สำคัญ มีดังนี้

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท เมด-ซัวร์ เซอร์วิสেস จำกัด	ไทย	เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (ถือหุ้นในบริษัท ร้อยละ 69.15)
บริษัท สีกัล คอนเซ็ปต์ จำกัด	ไทย	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย/ต่างชาติ	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผน สิ่งการและควบคุมกิจกรรมต่างๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้ รวมถึงกรรมการของบริษัท (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)

บริษัท แปซิฟิก ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทโดยมีรายการที่สำคัญอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการที่สำคัญ	นโยบายการกำหนดราคา
- รายได้ค่าเช่าและบริการ (รายได้อื่น) - ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าจัดการสินไหมทดแทน (ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นและค่าสินไหมทดแทน) - ค่าใช้จ่ายทางกฎหมาย (ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน)	- ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา - ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา - ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันและผู้บริหารสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	2563	2562
	(บาท)	
บริษัท เมด-ฮาร์วีย์ เซอร์วิสเฮส จำกัด		
รายได้ค่าเช่าและบริการ	3,840,000	3,520,000
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าจัดการสินไหมทดแทน	36,031,009	32,525,512
บริษัท ลีกล คอนเซ็ปท์ จำกัด		
ค่าใช้จ่ายทางกฎหมาย	40,870	46,660
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	17,753,061	16,626,736
ค่าตอบแทนกรรมการ	410,000	225,000
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	174,047	322,445
รวม	18,337,108	17,174,181

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	2563	2562
	(บาท)	
บริษัท เมด-ฮาร์วีย์ เซอร์วิสเฮส จำกัด		
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าจัดการสินไหมทดแทนค้างจ่าย	4,055,467	4,913,054

25 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางด้านการรับประกันภัย

ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากอัตราการตาย อัตราการเจ็บป่วย อัตราความคงอยู่ หรืออัตราค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงแตกต่างจากอัตราค่าใช้จ่ายที่ได้ประมาณการไว้ ทำให้เกิดผลกระทบทางลบกับผลการดำเนินงานของบริษัท โดยบริษัทมีหน่วยงานพัฒนาผลิตภัณฑ์ซึ่งมีหน้าที่ในการสร้างแนวคิดและพัฒนาสินค้าให้ เป็นไปตามความต้องการของกลุ่มเป้าหมายและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินงาน ภายใต้กรอบนโยบายความเสี่ยงของบริษัท

นอกจากนี้ บริษัทยังมีการกำหนดแนวทางในการพิจารณารับประกันที่เป็นมาตรฐาน ตามแบบประกัน อายุ และเพศ ไว้อย่างชัดเจนในการคัดเลือกภัยจากกลุ่มเป้าหมายที่ ต้องการรับประกัน โดยพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ หรือความสามารถในการชำระเบี้ย ประกันภัยของผู้เอาประกันภัย บริษัทยังได้ดำเนินการประเมินความเพียงพอของ สำรองรับประกันภัยและเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เพียงพอและสูงกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทจะสามารถรองรับความเสี่ยงที่ อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตได้

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวจะพิจารณาจากสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายซึ่งขึ้นอยู่กับเปลี่ยนแปลงในตัวแปรความเสี่ยงที่จะส่งผลกระทบต่อ ระดับของหนี้สิน ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงในตัวแปรความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สามารถแสดงได้ดังนี้

ผลกระทบต่อหนี้สินการรับประกันภัยของบริษัทจากการปรับค่าสมมติฐานหลักเพิ่มขึ้น ที่มีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินการรับประกันภัยทั้งธุรกิจก่อนและหลังการ ประกันภัยต่อ ณ ระดับความเชื่อมั่น 75%

	2563				
	การเปลี่ยนแปลง ในตัวแปร	หนี้สิน	หนี้สินสุทธิ	กำไรก่อนหัก ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	ส่วนของ เจ้าของ
	(ร้อยละ)	(พันบาท)			
อัตราส่วนความเสียหายสมบูรณ์ปีอุบัติเหตุปีสุดท้าย	+5% การคูณ	13,016	7,924	(7,924)	(6,340)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้	+20% การคูณ	146	146	(146)	(116)

	2562				
	การเปลี่ยนแปลง ในตัวแปร	หนี้สิน	หนี้สินสุทธิ	กำไรก่อนหัก ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	ส่วนของ เจ้าของ
	(ร้อยละ)	(พันบาท)			
อัตราส่วนความเสียหายสมบูรณ์ปีอุบัติเหตุปีสุดท้าย	+5% การคูณ	19,625	13,855	(13,855)	(11,084)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้	+20% การคูณ	136	606	(606)	(485)

บริษัท แปซิฟิก ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ผลกระทบต่อนี้สินการประกันภัยของบริษัทจากการปรับค่าสมมติฐานหลักลดลงที่มี ผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้สิน การประกันภัยทั้งธุรกิจก่อนและหลังการ ประกันภัยต่อ ณ ระดับความเชื่อมั่น 75%

	2563				
	การเปลี่ยนแปลง ในตัวแปร	หนี้สิน	หนี้สินสุทธิ	ทำไรก่อนหัก ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	ส่วนของ เจ้าของ
	(ร้อยละ)	(พันบาท)			
อัตราส่วนความเสียหายสมบูรณ์ปีอุบัติเหตุปีสุดท้าย	-5% การคูณ	(13,016)	(7,924)	7,924	6,340
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้	-20% การคูณ	(146)	(146)	146	116

	2562				
	การเปลี่ยนแปลง ในตัวแปร	หนี้สิน	หนี้สินสุทธิ	ทำไรก่อนหัก ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	ส่วนของ เจ้าของ
	(ร้อยละ)	(พันบาท)			
อัตราส่วนความเสียหายสมบูรณ์ปีอุบัติเหตุปีสุดท้าย	-5% การคูณ	(19,625)	(13,855)	13,855	11,084
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้	-20% การคูณ	(136)	(606)	606	485

ความเสี่ยงการกระจุกตัวด้านการรับประกันภัย

ความเสี่ยงการกระจุกตัวด้านการรับประกันภัย เป็นความเสี่ยงจากการเอาประกันภัยต่อ กับบริษัทใดบริษัทหนึ่งหรือในระดับใดระดับหนึ่งมากเกินไป หรือการกระจุกตัวของ ภัยที่รับประกันภัยในด้านต่างๆ โดยบริษัทบริหารการรับประกันภัยต่อ เพื่อลดภาวะความเสี่ยง จากการกระจุกตัวนั้น บริษัทให้ความสำคัญตั้งแต่กระบวนการคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อที่มีคุณภาพ โดยพิจารณาจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทรับประกันภัยต่อ นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญกับกระบวนการติดตาม และประเมินความมั่นคงทางการเงินรวมถึงการ กระจายคู่สัญญาประกันภัยต่อ

นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

บริษัทมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย และจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา บริษัทไม่มีการถือหรือออกเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อการเก็งกำไร หรือการค้า

การจัดการความเสี่ยงเป็นส่วนที่สำคัญของธุรกิจของบริษัท บริษัทมีระบบในการควบคุมให้มีความสมดุลของระดับความเสี่ยงให้เป็นที่ยอมรับได้ โดยพิจารณาระหว่างต้นทุนที่เกิดจากความเสี่ยงและต้นทุนของการจัดการความเสี่ยง ฝ่ายบริหารได้มีการควบคุมกระบวนการจัดการความเสี่ยงของบริษัทอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจว่ามีความสมดุลระหว่างความเสี่ยง และการควบคุมความเสี่ยง

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของบริษัทเป็นไปเพื่อการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของบริษัท เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น

บริษัทดูแลรักษาระดับเงินกองทุนของบริษัทให้เป็นไปตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทได้ดำรงระดับเงินกองทุนให้เป็นไปตามเกณฑ์ดังกล่าว

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยหมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้นในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่มีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากธนาคารของบริษัท โดยมีผลตอบแทนเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ บริษัทได้บริหารความเสี่ยงจากการลงทุนโดยคำนึงถึงความเสี่ยงจากการลงทุนควบคู่กับความเหมาะสมของผลตอบแทนจากการลงทุนนั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญ จัดตามประเภทของอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

	2563		
	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(บาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	160,848,982	994,369	161,843,351
สินทรัพย์ทางการเงิน	301,146,317	-	301,146,317
รวม	461,995,299	994,369	462,989,668

	2562		
	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(บาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	83,206,558	1,255,375	84,461,933
สินทรัพย์ทางการเงิน	250,236,389	-	250,236,389
รวม	333,442,947	1,255,375	334,698,322

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ จำแนกตามระยะเวลานับจากวันที่รายงานถึงวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน มีรายละเอียดดังนี้

	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	ระยะเวลาการครบกำหนด			
		ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี ถึง 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
		(บาท)			
ณ 31 ธันวาคม 2563		สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	0.125 - 0.50	160,848,982	-	-	160,848,982
สินทรัพย์ทางการเงิน	0.30 - 2.00	192,646,317	108,500,000	-	301,146,317
รวม		353,495,299	108,500,000	-	461,995,299

	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	ระยะเวลาการครบกำหนด			
		ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี ถึง 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
		(บาท)			
ณ 31 ธันวาคม 2562					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	0.125 - 0.50	83,206,558	-	-	83,206,558
สินทรัพย์ทางการเงิน	0.40 - 2.38	199,494,119	50,742,270	-	250,236,389
รวม		282,700,677	50,742,270	-	333,442,947

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อซึ่งเกิดจากเบี้ยประกันภัยค้ำรับไม่มีสาระสำคัญเนื่องจากผู้เอาประกันภัยของบริษัทกระจายอยู่ในอุตสาหกรรมที่แตกต่างกัน และภูมิภาคต่างๆ ในประเทศไทย จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้ สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของเบี้ยประกันภัยค้ำรับดังกล่าวหักด้วยค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ ตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ไม่สามารถชำระหนี้สิน และ ภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด หรือไม่ สามารถจัดหาเงินทุนให้เพียงพอ

บริษัทบริหาร ควบคุม และติดตามอัตราส่วนสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดเพื่อให้เพียงพอต่อ การรองรับกับภาระหนี้ที่เกิดขึ้นจาก สัญญาประกันภัยและความต้องการใช้เงินในแต่ละช่วงเวลา โดยสินทรัพย์ทางการเงินของบริษัทส่วนใหญ่ประกอบด้วย เงินสดและเงินฝาก สถาบันการเงิน ซึ่งมีสภาพคล่องสูง

มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม

ในการเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินต้องใช้ ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่า ยุติธรรม ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้นที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินนี้จึงไม่จำเป็นต้องบ่งชี้ถึงจำนวนเงิน ซึ่งเกิดขึ้นจริงใน ตลาดแลกเปลี่ยนในปัจจุบัน การใช้ข้อสมมติฐานทางการเงินตลาดและ/หรือวิธีการประมาณที่แตกต่างกัน อาจมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้น บริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้ ในการประมาณ มูลค่ายุติธรรมของ เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้จากการลงทุนค้ำรับ เบี้ยประกันภัยค้ำรับ ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ ลูกหนี้อื่น เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ และเจ้าหนี้อื่นมีมูลค่าใกล้เคียงกับ มูลค่ายุติธรรม เนื่องจากครบกำหนดชำระในระยะเวลานับ

บริษัท แอปิโก้ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

26 หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

26.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

บริษัทได้นำเงินฝากธนาคารเป็นประกันวางไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 มีดังนี้

	2563	2562
	ราคาตามบัญชี	ราคาตามบัญชี
(บาท)		
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืน เมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา	3,500,000	3,500,000

26.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

บริษัทได้จัดสรรเงินฝากธนาคารเป็นเงินสำรองประกันภัยวางไว้กับนายทะเบียน เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง อัตรา หลักเกณฑ์ และวิธีการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของ บริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557 มีดังนี้

	2563	2562
	ราคาตามบัญชี	ราคาตามบัญชี
(บาท)		
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืน เมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา	60,261,662	86,060,760

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

27 เงินสมทบทุนประกันภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ยอดสะสมเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย มีจำนวนดังนี้

	2563	2562
	(บาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	4,041,278	2,949,939
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	1,437,609	1,091,339
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>5,478,887</u>	<u>4,041,278</u>

28 ภาระผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตถึงสิ้นภายใต้ สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้	2563	2562
	(บาท)	
ภายใน 1 ปี	342,000	2,925,074
1 - 5 ปี	363,500	2,569,972
รวม	<u>705,500</u>	<u>5,495,046</u>