

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)

งบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563
และ
รายงานการสอบทานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



KPMG Phoomchai Audit Ltd.
50th Floor, Empire Tower
1 South Sathorn Road, Yannawa
Sathorn, Bangkok 10120, Thailand
Tel +66 2677 2000
Fax +66 2677 2222
Website home.kpmg/th

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไทย สอบบัญชี จำกัด
ชั้น 50 เอ็มไพร์ทาวเวอร์
1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา
เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทร +66 2677 2000
แฟกซ์ +66 2677 2222
เว็บไซต์ home.kpmg/th

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการบริษัท แปซิฟิค กรอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ (ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล) ของบริษัท แปซิฟิค กรอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

เรื่องอื่น

งบแสดงฐานะการเงินของบริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 23 เมษายน 2563 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดของบริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบสอบทานโดยผู้สอบบัญชีอื่น โดยให้ข้อสรุปอย่างไม่มีเงื่อนไข ตามรายงานลงวันที่ 13 สิงหาคม 2562



(พรพรรณทิพย์ กุลตันธำรงค์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

13 สิงหาคม 2563

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
		2563 (ไม่ได้ตรวจสอบ) (บาท)	2562
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4	75,354,834	84,461,933
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	5	53,412,437	46,325,707
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ		1,550,879	1,452,832
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	10	143,830,695	134,547,278
ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ	6	25,953,341	21,006,372
สินทรัพย์ทางการเงิน	3, 7, 18	281,589,410	250,236,389
อาคารและอุปกรณ์	8	1,614,283	1,691,048
สินทรัพย์สิทธิการใช้	3, 8	13,695,876	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		473,291	644,047
สินทรัพย์อื่น	9, 16	4,644,537	7,578,957
รวมสินทรัพย์		<u>602,119,583</u>	<u>547,944,563</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2563	2562
		(ไม่ได้ตรวจสอบ)	
		(บาท)	
หนี้สิน			
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	10	318,653,238	299,453,900
เจ้าหนี้จากการประกันภัยต่อ	11	103,475,973	92,984,031
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน		1,412,679	1,313,195
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3	13,814,469	-
หนี้สินอื่น	12, 16	36,520,568	34,672,206
รวมหนี้สิน		473,876,927	428,423,332
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
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		(371,757,344)	(380,478,769)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		128,242,656	119,521,231
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		602,119,583	547,944,563

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ไม่ได้ตรวจสอบ)

		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
หมายเหตุ	2563	2562	
			(บาท)
รายได้			
เบี้ยประกันภัยรับ	136,385,713	114,137,083	
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	(53,993,381)	(42,400,034)	
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	82,392,332	71,737,049	
หัก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่มขึ้นจากงวดก่อน	(16,227,248)	(12,786,943)	
หัก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้จากการประกันภัยต่อ			
ลดลงจากงวดก่อนของผู้เอาประกันภัยต่อ	9,755,374	928,446	
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	75,920,458	59,878,552	
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	21,266,020	16,747,332	
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	1,053,190	1,026,588	
รายได้อื่น	16 1,133,635	1,351,042	
รวมรายได้	99,373,303	79,003,514	
ค่าใช้จ่าย			
ค่าสินไหมทดแทน	16 45,123,514	50,195,968	
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(17,632,225)	(21,130,436)	
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	27,491,289	29,065,532	
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	19,093,549	15,806,492	
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	16 14,093,083	13,132,715	
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	16 21,385,593	18,191,283	
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	13 371	-	
รวมค่าใช้จ่าย	82,063,885	76,196,022	
กำไรก่อนภาษีเงินได้	17,309,418	2,807,492	
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	14 -	-	
กำไรสำหรับงวด	17,309,418	2,807,492	
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	17,309,418	2,807,492	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	15 0.87	0.14	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ไม่ได้ตรวจสอบ)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน	
หมายเหตุ	2563	2562
	(บาท)	
รายได้		
เบี้ยประกันภัยรับ	271,218,807	210,370,254
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	(96,695,308)	(83,625,189)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	174,523,499	126,745,065
หัก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่มขึ้นจากงวดก่อน	(37,923,417)	(20,506,946)
หัก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้จากการประกันภัยต่อ		
ลดลงจากงวดก่อนของผู้เอาประกันภัยต่อ	9,739,558	4,852,909
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	146,339,640	111,091,028
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	37,556,147	32,432,373
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	2,097,056	1,978,592
รายได้อื่น	16 2,168,133	2,260,857
รวมรายได้	188,160,976	147,762,850
ค่าใช้จ่าย		
ค่าสินไหมทดแทน	16 112,407,950	114,177,786
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(42,010,190)	(45,326,985)
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	70,397,760	68,850,801
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	37,374,462	28,967,605
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	16 27,898,926	24,920,176
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	16 43,701,130	37,826,674
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	13 6,778	-
รวมค่าใช้จ่าย	179,379,056	160,565,256
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	8,781,920	(12,802,406)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	14 -	-
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด	8,781,920	(12,802,406)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	8,781,920	(12,802,406)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน (บาท)	15 0.44	(0.64)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ไม่ได้ตรวจสอบ)

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ขาดทุนสะสม (บาท)	รวมส่วนของ ผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	500,000,000	(363,452,534)	136,547,466
ขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวด			
ขาดทุนสำหรับงวด	-	(12,802,406)	(12,802,406)
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวด	-	(12,802,406)	(12,802,406)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562	500,000,000	(376,254,940)	123,745,060
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 - ตามที่รายงานในงวดก่อน	500,000,000	(380,478,769)	119,521,231
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	3	-	(60,495)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - ปรับปรุงใหม่	500,000,000	(380,539,264)	119,460,736
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวด			
กำไรสำหรับงวด	-	8,781,920	8,781,920
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวด	-	8,781,920	8,781,920
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	500,000,000	(371,757,344)	128,242,656

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด (ไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด		
วันที่ 30 มิถุนายน		
หมายเหตุ	2563	2562
	(บาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
เบี้ยประกันภัยรับ	269,764,363	201,990,295
เงินจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	(17,717,177)	(6,798,037)
ดอกเบี้ยรับ	2,258,667	1,451,547
รายได้อื่น	2,168,134	2,260,857
ค่าสินไหมทดแทน	(127,731,965)	(97,271,778)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	(32,033,033)	(28,777,542)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(28,234,757)	(24,891,093)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(44,381,875)	(41,443,835)
เงินรับ - สินทรัพย์ทางการเงิน	105,429,128	39,500,000
เงินจ่าย - สินทรัพย์ทางการเงิน	(136,782,149)	(25,000,000)
กระแสเงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(7,260,664)	21,020,414
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
กระแสเงินสดใช้ไปใน		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	8 (329,366)	(124,478)
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(329,366)	(124,478)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
กระแสเงินสดใช้ไปใน		
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(1,517,069)	-
กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(1,517,069)	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(9,107,099)	20,895,936
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	84,461,933	66,102,663
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	4 75,354,834	86,998,599

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล
3	การเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี
4	เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
5	เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ
6	ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ
7	สินทรัพย์ทางการเงิน
8	อาคารและอุปกรณ์
9	สินทรัพย์อื่น
10	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย
11	เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ
12	หนี้สินอื่น
13	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
14	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้
15	กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน
16	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
17	เครื่องมือทางการเงิน
18	หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน
19	ภาระผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน
20	มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินโดยคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2563

1 ข้อมูลทั่วไป

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

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในระหว่างงวดได้แก่ บริษัท เมค-ซัวร์ เซอร์วิสเซส จำกัด ถือหุ้นร้อยละ 69.15 ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการรับประกันสุขภาพ

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นในรูปแบบย่อและตามมาตรฐานการบัญชีไทย ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2562) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ นอกจากนี้งบการเงินระหว่างกาลยังได้จัดทำขึ้นตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงิน และรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2562 ลงวันที่ 4 เมษายน 2562 ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

งบการเงินระหว่างกาลนี้มีได้รวมข้อมูลทางการเงินทั้งหมดตามข้อกำหนดสำหรับงบการเงินประจำปีแต่เน้นการให้ข้อมูลที่เกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้เคยนำเสนอรายงานไปแล้ว ดังนั้น การอ่านงบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรอ่านควบคู่กับงบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

บริษัทถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า เป็นครั้งแรกซึ่งได้เปิดเผยผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีไว้ในหมายเหตุข้อ 3

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

นอกจากนี้ บริษัทไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบันมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ บริษัทได้ประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ ซึ่งคาดว่าไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ

(ข) การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ผู้บริหารได้มีการใช้วิจารณญาณและการประมาณการในการถือปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของบริษัท ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ทั้งนี้ นโยบายการบัญชี วิธีการคำนวณและแหล่งข้อมูลสำคัญที่ใช้ในการประมาณการซึ่งอาจมีความไม่แน่นอนนั้นไม่แตกต่างจากที่ได้อธิบายไว้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เว้นแต่การใช้วิจารณญาณและแหล่งข้อมูลสำคัญใหม่ที่ใช้ในการประมาณการจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ตามที่ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุข้อ 3

3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี

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

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

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เป็นครั้งแรก ผลกระทบของส่วนของผู้ถือหุ้นจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี มีดังนี้

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

ขาดทุนสะสม

(บาท)

หมายเหตุ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 - ตามที่รายงานในงวดก่อน

(380,478,769)

ลดลงเนื่องจาก

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

(ก)

(60,495)

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - ปรับปรุงใหม่

(380,539,264)

(ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินและมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32

บริษัทได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินและมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 ด้วยวิธีปรับปรุงผลกระทบสะสมกับขาดทุนสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนั้นบริษัทจึงไม่ปรับปรุงข้อมูลที่นำเสนอในปี 2562

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินนี้ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับนิยามสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ตลอดจนการรับรู้ การวัดมูลค่า การด้อยค่าและการตัดรายการ รวมถึงหลักการบัญชีของอนุพันธ์ และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง โดยผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน 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

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายจะรับรู้ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง เดิมบริษัทรับรู้ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

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		
- เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกิน		
กว่า 3 เดือน	250,236,389	250,236,389
รวม	250,236,389	250,236,389

(2) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 แนะนำวิธีการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 กำหนดให้ใช้วิถีสองชั้นในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเศรษฐกิจนั้นมีผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร และพิจารณาความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก ทั้งนี้ การพิจารณาด้วยวิธีดังกล่าวจะถือปฏิบัติกับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ซึ่งไม่รวมเงินลงทุนในตราสารทุน

บริษัทได้ประเมินการด้อยค่าตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ส่งผลให้มีค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าเพิ่มขึ้น ดังนี้

(บาท)

ค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด

- เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกิน

 กว่า 3 เดือน

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

(บาท)

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

(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 บริษัทจะบันทึกส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามราคาขายที่เป็นเอกเทศ (Transaction price) ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ส่งผลให้ลักษณะของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปโดยบริษัทรับรู้ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้และดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า

ผลกระทบจากการถือปฏิบัติตาม มาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16

(บาท)

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

สินทรัพย์สิทธิการใช้

3,144,957

หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้น

3,144,957

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

การวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่า

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

4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	(บาท)	
เงินสด	29,752	24,253
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	75,325,082	84,437,680
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	75,354,834	84,461,933

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

5 เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 เบี้ยประกันภัยค้ำรับมีอายุหนี้ ดังนี้

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	(บาท)	
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	7,517,290	17,581,298
เกินกำหนดชำระ		
ไม่เกิน 30 วัน	20,807,688	11,511,037
30 วัน ถึง 60 วัน	9,045,739	8,056,670
60 วัน ถึง 90 วัน	2,973,292	5,023,902
90 วัน ถึง 1 ปี	13,068,428	4,588,395
มากกว่า 1 ปี	809,882	-
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	54,222,319	46,761,302
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(809,882)	(435,595)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	<u>53,412,437</u>	<u>46,325,707</u>

ในระหว่างงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้ออกประกาศมาหลายฉบับ เพื่อบรรเทาผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยขยายระยะเวลาผ่อนผันการชำระเบี้ยประกันภัยออกไปอีก 60 วันสำหรับกรมธรรม์ที่ระยะเวลาผ่อนผันเดิมครบกำหนดในระหว่างวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2563 ถึง 30 กันยายน 2563

6 ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	(บาท)	
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	25,953,341	21,006,372
ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ	<u>25,953,341</u>	<u>21,006,372</u>

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อแยกตามอายุมีดังนี้

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	(บาท)	
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	20,843,965	17,603,064
เกินกำหนดชำระ		
ไม่เกิน 1 ปี	5,109,376	3,403,308
รวมเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	<u>25,953,341</u>	<u>21,006,372</u>

7 สินทรัพย์ทางการเงิน

7.1 ประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินตามการวัดมูลค่า มีดังนี้

	30 มิถุนายน 2563		31 ธันวาคม 2562	
	ราคาทุน / ราคาทุนตัด		ราคาทุน / ราคาทุนตัด	
	จำนวน	มูลค่ายุติธรรม	จำนวน	มูลค่ายุติธรรม
	(บาท)			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธี				
ราคาทุนตัดจำนวน				
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด				
เกินกว่า 3 เดือน	281,656,683	281,656,683	250,236,389	250,236,389
รวม	281,656,683	281,656,683	250,236,389	250,236,389
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ				
จะเกิดขึ้น	(67,273)	-	-	-
รวม	281,589,410	281,656,683	250,236,389	250,236,389

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

7.2 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

	มูลค่าตามบัญชี	30 มิถุนายน 2563 ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (บาท)	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ
ตราสารหนี้ - ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้น 1)	281,656,683	(67,273)	281,589,410
รวม	<u>281,656,683</u>	<u>(67,273)</u>	<u>281,589,410</u>

8 อาคารและอุปกรณ์

การซื้ออุปกรณ์ (ไม่รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้) ระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 มีดังนี้

	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	อุปกรณ์ สำนักงาน (บาท)	รวม
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	595,895	1,095,153	1,691,048
ซื้อเพิ่มระหว่างงวด - ราคาทุน	-	404,737	404,737
ค่าเสื่อมสำหรับงวด	(164,908)	(316,594)	(481,502)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	<u>430,987</u>	<u>1,183,296</u>	<u>1,614,283</u>

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ของบริษัท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 มีจำนวน 13.69 ล้านบาท และบริษัทรับรู้ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 จำนวน 1.63 ล้านบาท

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่รับรู้เป็นอาคารและยานพาหนะ มีดังนี้

หมายเหตุ	อาคารและ ส่วนปรับปรุง		รวม
	อาคาร	ยานพาหนะ	
		(บาท)	
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่			
1 มกราคม 2563	3	806,020	2,338,937
ซื้อเพิ่มระหว่างงวด		12,186,581	-
ค่าเสื่อมสำหรับงวด		(1,245,839)	(389,823)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่			
30 มิถุนายน 2563		11,746,762	1,949,114

9 สินทรัพย์อื่น

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
		(บาท)
เงินมัดจำ	1,450,335	1,593,510
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	905,154	508,524
อื่นๆ	2,289,048	5,476,923
รวม	4,644,537	7,578,957

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

10 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

	หนี้สินตามสัญญา ประกันภัย	30 มิถุนายน 2563 ส่วนแบ่งหนี้สิน ของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญา ประกันภัย	31 ธันวาคม 2562 ส่วนแบ่งหนี้สิน ของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
			(บาท)			
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น						
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย						
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	32,621,659	(40,638,099)	(8,016,440)	55,716,546	(41,903,769)	13,812,777
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	20,588,150	(6,218,381)	14,369,769	16,217,342	(5,408,852)	10,808,490
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	53,209,809	(46,856,480)	6,353,329	71,933,888	(47,312,621)	24,621,267
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	265,443,429	(96,974,215)	168,469,214	227,520,012	(87,234,657)	140,285,355
รวม	318,653,238	(143,830,695)	174,822,543	299,453,900	(134,547,278)	164,906,622

10.1 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ณ วันที่ 1 มกราคม	71,933,888	(47,312,621)	24,621,267	33,607,594	(28,056,680)	5,550,914
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด/ปี	108,037,143	(41,200,660)	66,836,483	245,911,183	(93,100,504)	152,810,679
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติในการคำนวณ						
สำรองค่าสินไหมทดแทน	4,370,808	(809,529)	3,561,279	(264,105)	(2,569,445)	(2,833,550)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างงวด/ปี	(131,132,030)	42,466,330	(88,665,700)	(207,320,784)	76,414,008	(130,906,776)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 / 31 ธันวาคม 2562	53,209,809	(46,856,480)	6,353,329	71,933,888	(47,312,621)	24,621,267

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

10.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

	หนี้สินตามสัญญา ประกันภัย	30 มิถุนายน 2563 ส่วนแบ่งหนี้สิน ของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญา ประกันภัย	31 ธันวาคม 2562 ส่วนแบ่งหนี้สิน ของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
			(บาท)			
ณ วันที่ 1 มกราคม	227,520,012	(87,234,657)	140,285,355	182,475,648	(73,751,886)	108,723,762
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับงวด/ปี	271,218,807	(96,695,307)	174,523,500	451,802,232	(170,927,494)	280,874,738
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวด/ปี	(233,295,390)	86,955,749	(146,339,641)	(406,757,868)	157,444,723	(249,313,145)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 / 31 ธันวาคม 2562	<u>265,443,429</u>	<u>(96,974,215)</u>	<u>168,469,214</u>	<u>227,520,012</u>	<u>(87,234,657)</u>	<u>140,285,355</u>
สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด	195,327,548	(65,015,831)	130,311,717	167,063,986	(58,199,171)	108,864,815

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทไม่มีการตั้งสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดที่ประมาณขึ้นของบริษัท มีจำนวน 195.33 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2562: 167.06 ล้านบาท) ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

บริษัท แปซิฟิค กรอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

11 เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	(บาท)	
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	55,251,807	50,996,876
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	48,224,166	41,987,155
รวม	<u>103,475,973</u>	<u>92,984,031</u>

12 หนี้สินอื่น

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	(บาท)	
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	16,527,690	18,010,695
ค่านายหน้าค้างจ่าย	11,614,395	9,533,959
เงินรับล่วงหน้าค่าเบี้ย	5,357,783	4,249,240
อื่นๆ	3,020,700	2,878,312
รวม	<u>36,520,568</u>	<u>34,672,206</u>

13 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563
	(บาท)	
สินทรัพย์ทางการเงิน		
สินทรัพย์ทางการเงินวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	371	6,778
รวม	<u>371</u>	<u>6,778</u>

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

14 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
	(บาท)			
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน	-	-	-	-
สำหรับงวดปัจจุบัน	-	-	-	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
การเปลี่ยนแปลงของผลแตกต่างชั่วคราว	-	-	-	-
รวม	-	-	-	-

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน				สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน			
	2563		2562		2563		2562	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(บาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(บาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(บาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(บาท)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษี		17,309,418		2,807,492		8,781,920		(12,802,40
จำนวนภาษีตามอัตรา								
ภาษีเงินได้นิติบุคคล								
ของประเทศไทย	20	3,461,884	20	561,499	20	1,756,384	20	(2,560,48
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ที่ไม่								
ถือเป็นค่าใช้จ่ายหรือ								
รายได้ทางภาษี		(9,348,013)		(2,823,423)		11,242,997		12,767,7
ขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้								
บันทึกเป็นเงินได้รอ								
การตัดบัญชี		5,886,129		2,261,924		(12,999,381)		(10,207,2
รวม	-	-	-	-	-	-	-	-

บริษัทไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากผู้บริหารพิจารณาแล้วเห็นว่าบริษัทอาจไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวและผลขาดทุนทางภาษีมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัท แปซิฟิก ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

15 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 คำนวณจากกำไร (ขาดทุน) สำหรับงวดที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างงวดโดยแสดงการคำนวณดังนี้

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
กำไร (ขาดทุน) ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท				
(บาท)	17,309,418	2,807,492	8,781,920	(12,802,406)
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาท)	0.87	0.14	0.44	(0.64)

16 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หากบริษัทมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือบริษัทอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

(ก) ความสัมพันธ์กับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น มีดังนี้

ชื่อกิจการ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผนสั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้ รวมถึงกรรมการของบริษัท (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)
บริษัท เมด-ซัวร์ เซอร์วิสเชส จำกัด	เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (ถือหุ้นในบริษัท ร้อยละ 69.15)
บริษัท ลีกล์ คอนเซ็ปท์ จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

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

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
2563	2562	2563	2562

(บาท)

รายได้ค่าเช่าและบริการ	960,000	840,000	1,920,000	1,680,000
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าจัดการ				
สินไหมทดแทน	7,926,185	8,072,702	15,784,540	15,488,491

ค่าใช้จ่ายทางกฎหมาย	8,000	7,000	29,620	7,000
---------------------	-------	-------	--------	-------

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	4,191,144	4,059,597	9,429,393	8,834,451
ค่าตอบแทนกรรมการ	110,000	45,000	170,000	135,000
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	17,031	3,503	34,061	7,005
รวม	4,318,175	4,108,100	9,633,454	8,976,456

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
2563	2562
(บาท)	

บริษัท เมด-ซัวร์ เซอร์วิสเชส จำกัด

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าจัดการสินไหมทดแทน

ค่าจ้าง	3,387,895	4,913,054
---------	-----------	-----------

17 เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้จากการลงทุนค้างรับ เบี้ยประกันภัยค้างรับ ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ ลูกหนี้อื่น เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ และเจ้าหนี้อื่นมีมูลค่าใกล้เคียงกันใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

18 หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

18.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทได้นำเงินฝากธนาคารเป็นประกันวางไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 มีดังนี้

30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
2563	2562
ราคาตามบัญชี	ราคาตามบัญชี
(บาท)	

เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืน

เมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา

3,500,000

3,500,000

บริษัท แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 (ไม่ได้ตรวจสอบ)

- 18.2 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทได้จัดสรรเงินฝากธนาคารเป็นเงินสำรองประกันภัย วางไว้กับนายทะเบียน เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย เรื่อง อัตรา หลักเกณฑ์ และวิธีการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของ บริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557 มีดังนี้

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	ราคาตามบัญชี	ราคาตามบัญชี
	(บาท)	
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืน		
เมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา	65,060,760	86,060,760

19 การผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	(บาท)	
จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้		
สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้		
ภายใน 1 ปี	276,000	2,925,074
1 - 5 ปี	501,500	2,569,972
รวม	777,500	5,495,046

20 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท และคาดว่าจะไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท เมื่อนำมาปฏิบัติเป็นครั้งแรก โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 ซึ่งมีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
กรอบแนวคิด	กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน