

หนึ่งในพันธมิตรของธนาคารออมสิน

**แบบรายการเปิดเผยข้อมูล (แนบท้ายคำสั่งนายทะเบียนที่ 71/2563)
เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันชีวิต**

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย

บริษัทได้สอบทานข้อมูลที่เปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และ ขอรับรองความถูกต้อง ของข้อมูลที่ได้เปิดเผยทุกรายการของบริษัท



ลงนาม

(นายพนพร บุญลาโภ)
กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ลงนาม

(นางสาวทัศนาวิน วิชาเจริญ)
กรรมการ

วันที่ 12 เดือน พฤษภาคม พ.ศ.2566
ข้อมูลประจำปี 2565

ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

ให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลตามแบบรายการ ดังต่อไปนี้

1. ประวัติบริษัท นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ลักษณะการประกอบธุรกิจ รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ช่องทางการติดต่อบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้เรียกร้อง พิจารณา และการขอใช้เงินตามสัญญาประกันชีวิต

1.1 ประวัติบริษัท

- พ.ศ. 2467 บริษัท ไซน่ายูเนียนไลฟ์อินชัวร์นส์ จำกัด (CUL) ก่อตั้งขึ้นเมื่อปี 2467 ในประเทศฮ่องกง โดยนักธุรกิจชาวอังกฤษและชาวจีน ดำเนินการทั้งด้านธุรกิจประกันภัยและประกันชีวิต และต่อมาจึงได้เปิดสาขาเพิ่มขึ้นในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้
- พ.ศ. 2473 เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2473 บริษัท ไซน่ายูเนียนไลฟ์อินชัวร์นส์ จำกัด (CUL) ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจภายในราชอาณาจักร หลังจากได้มีการตราพระราชบัญญัติควบคุมการค้าขาย อันกระทบกระเทือนถึงความปลอดภัยหรือความผาสุกแห่งสาธารณชน พุทธศักราช 2472
- พ.ศ. 2527 บริษัทฯ ได้ก้าวสู่การเปลี่ยนแปลงครั้งใหญ่ เมื่อกลุ่มนักธุรกิจชาวไทยเข้ามาถือหุ้นด้วยทุนจดทะเบียนจำนวน 40 ล้านบาท เมื่อวันที่ 16 พฤษภาคม 2527 โดยมีผู้บริหารที่มีความเชี่ยวชาญเข้าบริหารงาน
- พ.ศ. 2528 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัทเป็น 60 ล้านบาท
- พ.ศ. 2531 เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2531 บริษัทฯ ได้เปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น บริษัท สยามประกันชีวิต จำกัด
- พ.ศ. 2533 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัทเป็น 70 ล้านบาท
- พ.ศ. 2534 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัทเป็น 100 ล้านบาท
- พ.ศ. 2536 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัทเป็น 140 ล้านบาท และได้ทำการย้ายที่ทำการของสำนักงานใหญ่จากอาคารสินธร มายังอาคารโอเชียนทาวเวอร์ 2 ชั้นที่ 30 ตั้งอยู่เลขที่ 75/72-75 อาคารโอเชียนทาวเวอร์ 2 ชั้น 30 ซอยสุขุมวิท 19 แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร
- พ.ศ. 2549 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัทเป็น 183 ล้านบาท
- พ.ศ. 2551 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัทเป็น 213 ล้านบาท
- พ.ศ. 2552 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัทเป็น 271 ล้านบาท
- พ.ศ. 2553 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัทเป็น 321 ล้านบาท
- พ.ศ. 2554 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัทเป็น 444 ล้านบาท และได้มีการเปลี่ยนแปลงครั้งสำคัญ โดยมีการจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อจาก บริษัท สยามประกันชีวิต จำกัด มาเป็น บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด โดยมีผู้บริหารรุ่นใหม่ที่มาได้ด้วยประสบการณ์เข้ามาบริหารงาน
- พ.ศ. 2555 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัทเป็น 968 ล้านบาท
- พ.ศ. 2556 เมื่อวันที่ 9 มกราคม 2556 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด ต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ โดยใช้ชื่อ บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และในปีเดียวกันบริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัทเป็น 1,476 ล้านบาท
- พ.ศ. 2557 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัทเป็น 1,741 ล้านบาท
- พ.ศ. 2558 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัทเป็น 2,525 ล้านบาท โดยเรียกชำระแล้ว 1,867 ล้านบาท
- พ.ศ. 2559 เดือนมกราคม 2559 บริษัทฯ ได้ทำการย้ายที่ทำการของสำนักงานใหญ่จากอาคารโอเชียนทาวเวอร์ 2 มาอยู่ที่เลขที่ 63/2 อาคารบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ชั้น 1,3,4,5 และ 6 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

- พ.ศ. 2560 บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2559 ในอัตราหุ้นละ 0.25 บาท ธนาคารออมสิน เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นจากเดิมร้อยละ 19.58 เป็นร้อยละ 25
- พ.ศ. 2561 บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2560 ในอัตราหุ้นละ 0.30 บาท
- พ.ศ. 2562 บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2561 ในอัตราหุ้นละ 0.30 บาท และจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานในรอบครึ่งปี 2562 ในอัตราหุ้นละ 0.15 บาท
- พ.ศ. 2563 จากการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) มีผลทำให้การเดินทางระหว่างประเทศต้องหยุดชะงัก ส่งผลกระทบต่อธุรกิจการบินทั่วโลก รวมทั้งการบินไทยที่ต้องเข้าพื้นที่พหุกิจการตามคำสั่งศาล และส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ ที่ได้ถือหุ้นการบินไทยไว้จำนวนหนึ่ง ประกอบกับภาวะดอกเบี้ยตกต่ำลงอย่างมาก ทำให้บริษัทฯ มีผลประกอบการขาดทุนเป็นปีแรก เป็นเงิน 1,334 ล้านบาท
- พ.ศ. 2564 สถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) ยังคงกระทบธุรกิจทั่วโลก และธุรกิจประกันภัยในประเทศไทยต่างได้รับผลกระทบจากการรับประกันภัยโควิด เจอ จ่าย จบ จนบางบริษัทต้องปิดกิจการ และถึงแม้บริษัทฯ จะได้รับผลกระทบดังกล่าว แต่ในปี 2564 บริษัทฯ ยังคงมีผลกำไรจากการประกอบการเป็นเงิน 830 ล้านบาท

1.2 นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

1.2.1.1 ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2565

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2565 พื้นตัวต่อเนื่อง โดยมีแนวโน้มขยายตัวในช่วงร้อยละ 2.7-3.2 จากการผ่อนคลายมาตรการการควบคุมการระบาดของ COVID-19 ทั่วโลก ส่งผลให้ภาคการท่องเที่ยวฟื้นตัวตามจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เพิ่มขึ้น การบริโภคภาคเอกชนขยายตัว โดยมีปัจจัยหนุนจากการฟื้นตัวของตลาดแรงงาน โดยเฉพาะรายได้ภาคบริการและการท่องเที่ยว อย่างไรก็ตาม การบริโภคครัวเรือนบางกลุ่มยังคงได้รับแรงกดดันจากภาวะเงินเฟ้อและหนี้สินที่อยู่ในระดับสูง การลงทุนภาคเอกชนค่อย ๆ ฟื้นตัว โดยกิจกรรมการผลิตบางอุตสาหกรรมเริ่มกลับมาสูงกว่าช่วงก่อน COVID-19 อาทิ ยานยนต์ เครื่องจักร และการก่อสร้างที่อยู่อาศัย การส่งออกยังคงชะลอตัวตามทิศทางเศรษฐกิจโลก อัตราดอกเบี้ยนโยบายปรับตัวสูงขึ้นจากร้อยละ 0.5 เป็น 1.25 ณ สิ้นปี ซึ่งเป็นแนวทางการดำเนินนโยบายที่สอดคล้องกับทิศทางที่ฟื้นตัวของเศรษฐกิจ และแนวโน้มอัตราเงินเฟ้อ

1.2.1.2 แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2566

เศรษฐกิจไทยในปี 2566 คาดการณ์ว่าเศรษฐกิจยังคงฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องที่ระดับร้อยละ 3.7-4.2 โดยการท่องเที่ยวและการบริโภคภาคเอกชนเป็นแรงขับเคลื่อนหลัก จากจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เร่งตัวขึ้น ซึ่งเป็นผลจากการผ่อนคลายมาตรการการเดินทางระหว่างประเทศทั่วโลก และคาดการณ์ว่าการท่องเที่ยวในประเทศจะกลับมาเติบโตได้ดีในระดับที่ใกล้เคียงกับช่วงก่อนเกิด COVID-19 ส่งผลให้รายได้ภาคการท่องเที่ยวและบริการที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการบริโภคภาคเอกชนขยายตัวต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยยังคงเผชิญกับความเสี่ยง ได้แก่ (1) เศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มชะลอตัว จากแรงกดดันการเงินเพื่อที่ลดลงซ้ำ นโยบายการเงินทั่วโลกตึงตัว และผลกระทบจากวิกฤตพลังงาน ซึ่งกดดันการส่งออกและการลงทุนของไทย (2) การระบาดของ COVID-19 และนโยบายการเปิดประเทศในช่วงต้นปีของจีนที่ยังไม่แน่นอน (3) อัตราเงินเฟ้อ อัตราดอกเบี้ย และหนี้สินที่อยู่ในระดับสูง เป็นปัจจัยกดดันในการฟื้นตัวของภาคครัวเรือนและธุรกิจบางกลุ่มที่เปราะบาง (4) ความไม่แน่นอนทางการเมือง จากการครบกำหนดการดำรงวาระของรัฐบาลในช่วงไตรมาส 2 จะส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นในการลงทุนแนวโน้มธุรกิจประกันชีวิตไทยปี 2565

1.2.2. แนวโน้มธุรกิจประกันชีวิตไทยปี 2566

1.2.2.1 ภาวะธุรกิจประกันชีวิตไทยปี 2565

เบี้ยประกันชีวิตรับรวมสะสมตั้งแต่เดือนมกราคมถึงพฤศจิกายน 2565 รวมทั้งสิ้น 539,534 ล้านบาท ปรับลดลงร้อยละ 1.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยจำแนกเป็นเบี้ยประกันชีวิตรับรายใหม่จำนวน 150,569 ล้านบาท และเบี้ยประกันชีวิตรับต่อไปจำนวน 388,965 ล้านบาท อัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 1.8 และ 0.7 ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม สมาคมประกันชีวิตไทยยังคงประมาณการการเติบโตอยู่ในช่วงร้อยละ 0.0 - 2.5 โดยคาดว่าจะมีเบี้ยประกันภัยรับรวมประมาณ 612,000-629,500 ล้านบาท และอัตราการคงอยู่ของกรมธรรม์ (Persistency Rate) อยู่ในระดับร้อยละ 82-83

1.2.2.2 แนวโน้มธุรกิจประกันชีวิตไทย ปี 2566

ธุรกิจประกันชีวิตไทยในปี 2566 มีแนวโน้มเติบโตขึ้นตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ทั้งนี้คาดการณ์ว่า ในปี 2566 จะมีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับรวมในอัตราร้อยละ 2.0-5.0 โดยกลุ่มผลิตภัณฑ์ที่น่าสนใจสำหรับปี 2566 อาทิ ผลิตภัณฑ์ประกันสะสมทรัพย์จากทิศทางของอัตราดอกเบี้ยและอัตราผลตอบแทน (Yield Curve) ที่เพิ่มสูงขึ้น จะทำให้บริษัทประกันชีวิตเริ่มออกแบกกลุ่มผลิตภัณฑ์นี้กันมาเรื่อยๆ ผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพ ซึ่งได้รับอานิสงส์ จากความการแพร่ระบาดของ COVID-19 และการก้าวเข้าสู่ยุคสังคมผู้สูงอายุ เป็นตัวเร่งให้ประชาชนตระหนักในการป้องกัน ดูแล และรักษาสุขภาพยิ่งขึ้น นอกจากการแข่งขันด้านการออกแบกผลิตภัณฑ์เพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าแล้ว การเน้นให้บริการที่เป็นอีกหนึ่งกลยุทธ์ ที่บริษัทประกันชีวิตได้ให้ความสำคัญ เช่น การพัฒนาแอปพลิเคชันให้ลูกค้าสามารถรับบริการด้วยตนเอง (Self Service) การซื้อสินค้าออนไลน์ (Online Sales) หรือการเพิ่มสิทธิประโยชน์อื่น ๆ เพื่อสนับสนุนพฤติกรรมและไลฟ์สไตล์ของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป

ตารางแสดงข้อมูลเบี้ยประกันชีวิตของธุรกิจประกันชีวิต

เบี้ยประกันชีวิต	2564	คาดการณ์ 2565	คาดการณ์ 2566
เบี้ยประกันชีวิตรับรวม (ล้านบาท)	595,925	612,000-629,500	624,240-642,600
เบี้ยประกันชีวิตรับรายใหม่ (ล้านบาท)	164,159	177,000-178,000	185,850-189,390
อัตราความคงอยู่ของกรมธรรม์ (ร้อยละ)	82.6	82.0-83.0	82.0-83.0

ที่มา: สมาคมประกันชีวิตไทย

ปัจจัยท้าทายอุตสาหกรรมที่สำคัญ สำหรับปี 2566 มีดังต่อไปนี้

ถึงแม้ว่าแนวโน้มของเศรษฐกิจในปี 2566 จะมีแนวโน้มฟื้นตัว แต่การเติบโตของอุตสาหกรรมประกันชีวิตนั้น ยังคงมีความเปราะบาง และมีปัจจัยอื่น ๆ ที่ยังคงท้าทายการเติบโตของอุตสาหกรรมอยู่

- **ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ** แนวโน้มการเติบโตทางเศรษฐกิจในปี 2566 เป็นแบบกระจุกตัว โดยเฉพาะในภาคบริการและการท่องเที่ยว ในขณะที่ภาคอุตสาหกรรม และภาคเกษตรกรรมยังคงมีแรงกดดันด้านรายได้ จากภาวะอัตราเงินเฟ้อและหนี้ครัวเรือนในระดับสูง ซึ่งเป็นปัจจัยท้าทายสำหรับการขยายฐานลูกค้าในกลุ่มดังกล่าว
- **ปัจจัยด้านสังคม** ประเทศไทยได้เข้าสู่สังคมผู้สูงอายุอย่างสมบูรณ์ ค่าใช้จ่ายด้านการรักษาพยาบาลที่ปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมถึงพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงมีการตื่นตัว รักษาสุขภาพ และการเข้าถึงข้อมูลเพิ่มขึ้นส่งผลให้ความต้องการผลิตภัณฑ์สำหรับกลุ่มสูงวัยและผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพจะเพิ่มขึ้นมาก อีกทั้งผู้บริโภคจะหันไปใช้ช่องทางออนไลน์ (online) ในการทำธุรกรรมและเลือกซื้อประกันภัย ส่งผลให้ต้องมีการปรับรูปแบบผลิตภัณฑ์จากรูปแบบเดิมไปสู่รูปแบบใหม่และนำเทคโนโลยีมาใช้เพิ่มมากขึ้น

- **ปัจจัยด้านเทคโนโลยี** ซึ่งเป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการทำงานของธุรกิจประกันภัยมากที่สุดอีกปัจจัยหนึ่ง เพื่อให้สามารถแข่งขันและเติบโตได้ในอนาคตในยุควิถีใหม่ บริษัททุกแห่งต้องมีการปรับตัวและนำเทคโนโลยีมาใช้ อาทิ การประยุกต์ใช้เทคโนโลยีในการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัย การใช้ AI และ Data analytics เข้ามาช่วยในกระบวนการปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กร ได้แก่ การขาย การรับประกัน พิจารณาจ่ายค่าสินไหมทดแทนและการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การบริการหลังการขาย
- **ปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม** ตลอดจนความเสี่ยงใหม่ ๆ ที่เกิดขึ้น อาทิ การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนา 19 (COVID-19) ภาวะโลกร้อน และภาวะฝุ่นหมอกควัน ซึ่งส่งผลกระทบต่อสุขภาพ การเจ็บป่วย การดำเนินชีวิต ของประชากร ซึ่งถือเป็นความท้าทายที่องค์กรจะต้องหาวิธีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรอบด้าน ลดโอกาสและความรุนแรงของผลกระทบ เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจสำเร็จตามเป้าหมายที่วางไว้ได้
- **ปัจจัยด้านกฎหมาย** ธุรกิจประกันภัยอยู่ในช่วงของการปรับเปลี่ยนหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้ง IFRS 17 ที่จะบังคับใช้ในปี 2568 ส่งผลต่อวิธีการวัดมูลค่าหนี้สิน และการรับรู้รายได้ทางบัญชี รวมถึงภาษีในธุรกิจประกันภัย ตลอดจน พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ที่เริ่มมีผลบังคับใช้มาตั้งแต่ปี 2565 และมีแนวโน้มของความเข้มข้นขึ้นในแนวทางปฏิบัติ

1.2.3. การดำเนินงานของบริษัทปี 2566

เป้าหมายหลักในการดำเนินงานปี 2566

ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ยังคงยึดมั่นที่จะดำเนินการตามวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท เพื่อเป็นสถาบันประกันชีวิตชั้นนำของไทยที่มีความมั่นคงทางการเงินและเติบโตอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ บริษัทเน้นการขยายฐานลูกค้าผ่านช่องทางพันธมิตรเป็นสำคัญ ทั้งพันธมิตรหลัก และพันธมิตรอื่น ๆ ควบคู่ไปกับการพัฒนาสินค้าและบริการอย่างมีอาชีพ (Service Excellent) ที่ตรงตามความต้องการของลูกค้า (Solution Offering) เพื่อให้เกิดความไว้วางใจ (Trust) ต่อการเป็นลูกค้าขององค์กร ภายใต้การพัฒนาอย่างต่อเนื่องด้วยเทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่ ๆ นอกจากนี้ บริษัทยังคงเน้นการเติบโตอย่างมั่นคง โดยการรักษาระดับเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เกินกว่าระดับเงินกองทุนที่สำนักงาน คปภ.กำหนด และสามารถรองรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้ในอนาคต

เป้าหมายหลักในการดำเนินงาน	2566
ร้อยละการเติบโตของเบี้ยประกันรับรวม (Total Premium Growth)	20 - 30
ร้อยละอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (Investment Return)	3.0 - 3.5
ร้อยละอัตราความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR)	180 - 220

1.2.4. ทิศทางเชิงกลยุทธ์และแผนรองรับ (Strategic Direction & Implementation Plan)

ธุรกิจประกันชีวิต เป็นอีกธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางสังคม เศรษฐกิจ และเทคโนโลยี ซึ่งส่งผลให้พฤติกรรมของผู้บริโภคมีการเปลี่ยนแปลงไป การเปลี่ยนแปลงด้านนโยบายของภาครัฐ และหน่วยงานกำกับดูแล ที่มีความเข้มข้นมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ในสภาวะการแข่งขันในธุรกิจประกันชีวิตเอง ยังมีแนวโน้มการแข่งขันที่สูงขึ้น โดยเฉพาะการแข่งขันด้านดิจิทัล ทำให้แนวทางการดำเนินกิจการของบริษัทฯ ต้องมีการเตรียมความพร้อม ทบทวน และเปลี่ยนแปลงนโยบายต่าง ๆ เพื่อสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงในทุกมิติ โดยมีทิศทางเชิงกลยุทธ์ในการดำเนินงาน ดังนี้

1.2.4.1 เพิ่มความแข็งแกร่งของคู่ค้าหลัก (Enhance main distribution capabilities)

- เน้นการนำเสนอขายในผลิตภัณฑ์ประกันสินเชื่อ สะสมทรัพย์ และประกันชีวิตตลอดชีพ ซึ่งเป็นกลุ่มผลิตภัณฑ์เป้าหมายและเป็นผลิตภัณฑ์หลักของบริษัทฯ
- นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เข้าถึงได้ โดยเฉพาะสัญญาเพิ่มเติมประกันสุขภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ทุกกลุ่มเป้าหมายและสอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบัน

1.2.4.2 ขยายพันธมิตรทางธุรกิจ (Expanding ecosystem orchestrator)

- เข้าร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับพันธมิตรของลูกค้าในอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างการรับรู้ของสินค้าและบริการของบริษัทฯให้มากขึ้น
- มุ่งเน้นพันธมิตรด้านดิจิทัลเพื่อต่อยอดกลยุทธ์องค์กร

1.2.4.3 พัฒนาสินค้าให้พร้อมขายและสร้างสรรค์สินค้านวัตกรรม (Develop ready to use & innovation product)

- พัฒนาผลิตภัณฑ์ให้ครอบคลุมและพร้อมขายทันที เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วของผู้บริโภคในปัจจุบัน
- พัฒนาผลิตภัณฑ์นวัตกรรมใหม่ๆ เพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า

1.2.4.4 ให้บริการลูกค้าได้ทุกที่ ทุกเวลา ได้อย่างมืออาชีพ (Deliver excellent anytime anywhere service)

- จัดเตรียมและพัฒนาทีมเพื่อให้บริการลูกค้าได้ทุกที่ ทุกเวลา
- พัฒนาเครื่องมือ เพื่อสามารถให้บริการลูกค้าทั้งแบบออฟไลน์และออนไลน์

1.2.4.5 พัฒนาเครื่องมือการขายและบริการด้วยดิจิทัล (Digital tools for sales & service)

- พัฒนาเครื่องมือการขายให้ตัวแทนและคู่ค้าเพื่อเพิ่มความสะดวกในการขายและบริการ
- พัฒนาเครื่องมือการบริการเพื่อให้ลูกค้าสามารถดำเนินการได้ด้วยตนเอง

1.2.4.6 ปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพ (Process improvement by intelligence automation & lean process)

- นำเทคโนโลยีเข้ามาใช้ในกระบวนการทำงานเพื่อเพิ่มความรวดเร็ว และลดความผิดพลาดของการดำเนินงาน
- ปรับปรุงกระบวนการทำงานใหม่ ผ่านการลดกระบวนการทำงานที่ไม่เกิดคุณค่า (Lean process)

1.2.4.7 พัฒนาระบบเพื่อรองรับการทำงานด้วยเทคโนโลยี (Strengthen IT and Digital capability with digital infrastructure)

- ปรับปรุงโครงสร้างทางเทคโนโลยีเพื่อรองรับการพัฒนาด้านดิจิทัล
- เตรียมทีมสนับสนุนเพื่อรองรับการพัฒนาโครงการด้านดิจิทัลและข้อมูล

1.2.4.8 สนับสนุนการขับเคลื่อนองค์กรด้วยข้อมูล (Utilize data and insight)

- พัฒนาระบบเพื่อการบริหารจัดการด้านข้อมูล
- นำข้อมูลของลูกค้าและองค์กรมาใช้ประโยชน์ และสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับองค์กร

1.2.4.9 บริหารจัดการด้านกำกับดูแล บริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติงานตามกฎระเบียบ อย่างมีประสิทธิภาพ (Effective Governance -Risk -Compliance organization management)

- บริหารจัดการองค์กรให้สอดคล้องกับแนวทางการดำเนินงานตามนโยบายของบริษัทฯ ภายใต้ข้อกำหนด ของการกำกับกิจการ บริหารความเสี่ยง รวมถึงกฎระเบียบต่าง ๆ ให้เกิดประสิทธิภาพ

1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ประเภทผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต

1. การประกันชีวิตประเภทสามัญ (Ordinary Life Insurance)

เป็นการประกันชีวิตสำหรับผู้เอาประกันภัยรายบุคคล ซึ่งมุ่งเน้นตอบโจทก์ความต้องการที่แท้จริงของผู้เอาประกันภัยโดยผู้เอาประกันภัยสามารถวางแผนอนาคตเพื่อสร้างหลักประกันความมั่นคงได้อย่างสอดคล้องตามวัตถุประสงค์ของแต่ละบุคคลในทุกช่วงเวลาของชีวิต เพราะแผนการประกันชีวิตประเภทสามัญมีมากมายหลายรูปแบบ แต่ละแบบจะมีลักษณะผลประโยชน์ด้านความคุ้มครองชีวิต ด้านการออมทรัพย์ มีระยะเวลาเอาประกันภัย และระยะเวลาการชำระเบี้ยประกันภัยที่แตกต่างกันออกไป ประกอบด้วย

1.1 การประกันชีวิตแบบตลอดชีพ (Whole Life Insurance)

เป็นการประกันชีวิตที่มีความคุ้มครองระยะยาวตลอดชีพ ที่เน้นการให้ผลประโยชน์ด้านความคุ้มครองชีวิตเป็นหลัก หากผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตเมื่อใดในขณะที่ยังมีชีวิตอยู่ บริษัทฯ จะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์ หรือเมื่อผู้เอาประกันภัยยังมีชีวิตอยู่ครบกำหนดสัญญา เช่น อายุครบ 90 ปี ก็ได้รับเงินเอาประกันภัยคืน ดังนั้น วัตถุประสงค์เบื้องต้นของการประกันชีวิตแบบตลอดชีพนี้ เพื่อสร้างกองทุนมรดก หรือจัดหาเงินทุนสำหรับจุนเจือบุคคลที่อยู่ในอุปการะเมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตลง

1.2 การประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ (Endowment Insurance)

เป็นการประกันชีวิตที่บริษัทฯ จะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัยเมื่อยังมีชีวิตอยู่ครบกำหนดสัญญาหรือจ่ายเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตในขณะที่ยังมีชีวิตอยู่ การประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์มีส่วนผสมของความคุ้มครองการเสียชีวิตและการออมทรัพย์ ซึ่งแบบประกันชีวิตนี้จะมุ่งเน้นการให้ผลประโยชน์ด้านการออมทรัพย์เป็นหลัก ดังนั้น การประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์จึงมีเงินคืนหลายรูปแบบ ทั้งเงินคืนในระหว่างสัญญาและเมื่อสัญญาครบกำหนดรวมถึงมีระยะเวลาสัญญาและชำระเบี้ยที่ระยะเวลาหลายหลายให้เลือกทำประกันตามวัตถุประสงค์ด้านการออมทรัพย์ของผู้เอาประกันภัย

1.3 การประกันชีวิตแบบชั่วระยะเวลา (Term Insurance)

เป็นการประกันชีวิตที่บริษัทฯ จะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตในขณะที่ยังมีชีวิตอยู่ โดยทั่วไปกรมธรรม์จะมีระยะเวลาความคุ้มครอง 5 ปี 10 ปี 15 ปี หรือ 18 ปี เป็นต้น ซึ่งแบบการประกันชีวิตจะมุ่งเน้นการให้ผลประโยชน์ด้านความคุ้มครองชีวิตเป็นหลัก ไม่มีผลประโยชน์ของการออมทรัพย์ เบี้ยประกันภัยจึงต่ำกว่าแบบประกันชีวิตประเภทสามัญอื่นๆ และไม่มีเงินคืนให้หากผู้เอาประกันภัยยังมีชีวิตอยู่ครบกำหนดสัญญา จึงเหมาะกับผู้ที่ต้องการความคุ้มครองสูงแต่ชำระเบี้ยประกันภัยต่ำ เพื่อเสริมสร้างกองทุนป้องกันไม่ให้เกิดภาระหนี้สินกับครอบครัวที่อยู่ข้างหลังหากเกิดเหตุไม่คาดฝันก่อนเวลาอันควร

1.4 การประกันชีวิตแบบบำนาญ (Annuity Insurance)

เป็นการประกันชีวิตสำหรับผู้เอาประกันภัยที่ประสงค์จะวางแผนการออมเงินเพื่อสร้างหลักประกันทางรายได้ให้แก่ผู้เอาประกันภัยไว้ใช้จ่ายอย่างเพียงพอหลังจากการเกษียณอายุ บริษัทฯ จะจ่ายผลประโยชน์เงินบำนาญเป็นรายงวดอย่างสม่ำเสมอต่อเนื่องไปตลอดระยะเวลาสัญญา นับแต่ผู้เอาประกันภัยเกษียณอายุ หรือมีอายุครบ 55 ปี หรือ 60 ปี แล้วแต่

เงื่อนไขในกรมธรรม์ที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ การประกันชีวิตแบบบำนาญจะไม่มี การจ่ายผลประโยชน์อื่นใดก่อนรับเงินบำนาญ ยกเว้นผลประโยชน์จากการเสียชีวิต ซึ่งบริษัทฯ จะจ่ายตามจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์

2. การประกันชีวิตประเภทกลุ่ม (Group Insurance)

2.1 ประกันชีวิตกลุ่มสวัสดิการ (Group Term Life)

เป็นการประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองกลุ่มสมาชิกภายใต้กรมธรรม์ฉบับเดียวกัน โดยทั่วไปจะเป็นสวัสดิการที่ นายจ้างซื้อความคุ้มครองให้กับลูกจ้าง ปกติ นายจ้างจะเป็นผู้ชำระเบี้ยประกันภัยให้ทั้งหมด หรือช่วยจ่ายให้ครึ่งหนึ่ง แต่ การประกันชีวิตกลุ่มนี้จะมีเงื่อนไข คือ สมาชิกผู้เอาประกันภัยร่วมกันตั้งแต่ 10 คนขึ้นไป หรือร้อยละ 75 ของจำนวน พนักงานทั้งหมด ส่วนมากจะเป็นกลุ่มของพนักงานบริษัท กรมธรรม์เป็นสัญญาแบบปีต่อปี อัตราเบี้ยประกันภัยขึ้นอยู่กับ อายุและสุขภาพของสมาชิกทั้งหมด ลักษณะธุรกิจ และหน้าที่การทำงาน โดยจะคำนวณเป็น อัตราเบี้ยประกันภัยอัตราเดียวสำหรับสมาชิกทุกคนในกลุ่มนั้นๆ ซึ่งอัตราเบี้ยประกันภัยจะต่ำกว่าการประกันชีวิต ประเภทสามัญ การชำระเบี้ยประกันภัยสามารถแบ่งชำระเป็นงวดรายเดือน ราย 3 เดือน หรือรายปีก็ได้

2.2 ประกันชีวิตกลุ่มคุ้มครองสินเชื่อ (Group Mortgage)

เป็นการประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย (ผู้กู้) ที่มีภาระหนี้สินอยู่กับสถาบันการเงิน (เจ้าหนี้) โดยทั่วไป จะให้ความคุ้มครองกรณีการเสียชีวิตหรือการทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง มีระยะเวลาความคุ้มครองและทุนประกันภัยที่ สอดคล้องกับระยะเวลาการผ่อนชำระและภาระหนี้สิน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝันขึ้นระหว่างการผ่อนชำระหนี้กับผู้ เอาประกันภัยและกรมธรรม์ยังมีผลบังคับ บริษัทฯ จะเป็นผู้ปลดหรือแบ่งเบาภาระหนี้สินค้างชำระแทนทายาทของผู้เอา ประกันภัย เพื่อปกป้องครอบครัวที่อยู่ข้างหลังจากปัญหาหนี้สิน หรือการถูกยึดทรัพย์ และเพื่อให้ผู้เอาประกันภัยมั่นใจได้ ว่ากรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินนั้นจะยังคงเป็นของทายาทและครอบครัวต่อไป โดยสถาบันการเงิน (เจ้าหนี้) จะเป็นผู้ถือ กรมธรรม์หลักและเป็นผู้รับผลประโยชน์ตามจำนวนภาระหนี้ค้างชำระที่ผู้เอาประกันภัยยังคงเหลืออยู่กับสถาบัน การเงินนั้นๆ

1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยก ตามประเภท ของการรับประกันภัย

บริษัทเน้นการขยายฐานลูกค้าผ่านช่องทางธนาคารมิตรเป็นหลักและใช้กลยุทธ์ให้ลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric) พร้อมไปกับการเปลี่ยนแปลงองค์กรเข้าสู่ยุคดิจิทัล และนำเสนอนวัตกรรมทางเทคโนโลยีที่ทันสมัยให้กับลูกค้า โดยครอบคลุมทั้งการขายและการบริการ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้ บริษัท ยังคงเน้นการเติบโตอย่างมั่นคง โดยการรักษาระดับเงินกองทุนให้เหมาะสมและสามารถรองรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นได้ ในอนาคต

บริการที่สำคัญของบริษัท

1. บริการเรียกร้อยค่าสินไหมทดแทน
2. บริการข้อมูลกรมธรรม์ออนไลน์ (I-Service)
3. บริการข้อมูลช่องทางการชำระเบี้ยประกันภัย
4. บริการด้านกรมธรรม์
5. บริการแนะนำการให้บริการกรมธรรม์ หรือ เปลี่ยนแปลงข้อมูล
6. บริการดาวน์โหลดแบบฟอร์มต่าง ๆ
7. บริการข้อมูลรายชื่อโรงพยาบาลคู่สัญญา

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย ประจำปี 2565

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกันภัยประเภทสามัญ (Ordinary)						การ ประกันภัย ประเภท กลุ่ม สวัสดิการ	การ ประกันภัย ประเภทกลุ่ม คุ้มครอง สินเชื่อ	รวม
	ตลอดชีพ	สะสม ทรัพย์	บ้านอายุ	ชั่วระยะ เวลา	สัญญา เพิ่มเติม	รวม			
จำนวนเบี้ย ประกันภัย รับโดยตรง (ล้านบาท)	115.92	1,868.56	291.67	1.36	31.29	2,308.80	331.08	3,989.10	6,628.98
สัดส่วนของ เบี้ย ประกันภัย (ร้อยละ)	1.75	28.19	4.40	0.02	0.47	34.83	4.99	60.18	100.00

หมายเหตุ : ข้อมูลจากรายงานประจำปี

1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท และวิธีการเรียกร้องการชดใช้เงินตามสัญญาประกันชีวิต

1.5.1 ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับการชดใช้เงินตามสัญญาประกันชีวิต การใช้สิทธิเกี่ยวกับมูลค่ากรมธรรม์และการจ่ายเงินคืนตามเงื่อนไขกรมธรรม์

- การเวนคืนกรมธรรม์ (ระยะเวลาดำเนินการ ไม่เกิน 20 วันนับตั้งแต่วันที่บริษัทฯ ได้รับเอกสารครบถ้วนและถูกต้อง) เอกสารที่ต้องใช้
 - คำร้องขอเวนคืนกรมธรรม์
 - สำเนาบัตรประชาชน (รับรองสำเนาถูกต้อง)
 - กรมธรรม์ประกันภัย ฉบับจริง กรณีสูญหายขอหลักฐานใบแจ้งความ (ฉบับจริง)
 - สำเนาสมุดบัญชี ออมทรัพย์/กระแสรายวัน พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง กรณีต้องการรับเงินโดยโอนผ่านบัญชีธนาคาร
- การกู้ยืมเงินตามกรมธรรม์ (ระยะเวลาดำเนินการ ไม่เกิน 15 วันนับตั้งแต่วันที่บริษัทฯ ได้รับเอกสารครบถ้วนและถูกต้อง) เอกสารที่ต้องใช้
 - สัญญากู้เงินตามสิทธิกรมธรรม์ (ตามแบบฟอร์มของบริษัท) ลงนามในสัญญา 2 ฉบับ
 - สำเนาบัตรประชาชน (รับรองสำเนาถูกต้อง)
 - สำเนาสมุดบัญชี ออมทรัพย์/กระแสรายวัน พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง กรณีต้องการรับเงินโดยโอนผ่านบัญชีธนาคาร
- การเลือกรับเงินคืนตามกรมธรรม์/การรับเงินบ้านอายุ (ระยะเวลาดำเนินการ ไม่เกิน 15 วันนับตั้งแต่วันที่บริษัทฯ ได้รับเอกสารครบถ้วนและถูกต้อง) เงินคืนตามกรมธรรม์หลังหักหนี้สิน (ถ้ามี) สามารถเลือกวิธีรับเงินคืน ได้ดังนี้
 - รับเป็นเช็คคำสั่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียน
 - รับโดยโอนเข้าบัญชีธนาคาร
 - หักชำระเบี้ยประกันภัย

เอกสารประกอบการขอเปลี่ยนวิธีรับเงินคืนตามกรมธรรม์

 - ใบคำร้องเปลี่ยนแปลง ระบุ วิธีการรับเงินคืนตามกรมธรรม์
 - สำเนาบัตรประชาชน พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง

- สำเนาสมุดบัญชี ออมทรัพย์/กระแสรายวัน พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง กรณีต้องการรับเงินโดยโอนผ่านบัญชีธนาคาร

4. การรับเงินคืนตามกรมธรรม์ เงินบำนาญ และเงินกรมธรรม์ครบกำหนดสัญญา (ระยะเวลาดำเนินการ ไม่เกิน 15 วัน นับตั้งแต่วันที่ครบกำหนดจ่ายผลประโยชน์ตามเงื่อนไขกรมธรรม์)

การรับเงินคืนตามกรมธรรม์ และเงินกรมธรรม์ครบกำหนดสัญญา เงินที่บริษัทจ่ายให้กับผู้เอาประกันภัยตามข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ที่ระบุในกรมธรรม์ เมื่อกรมธรรม์ครบกำหนดจ่ายตามสัญญากรมธรรม์ในขณะที่กรมธรรม์ประกันภัยมีผลบังคับ บริษัทจะหักหนี้สินผูกพันกรมธรรม์ประกันภัยที่ค้างชำระ (ถ้ามี) ออกก่อน

ขั้นตอนการดำเนินการเรียกร้องสินไหมทุกประเภท

1. ผู้เอาประกัน หรือผู้รับผลประโยชน์ จัดส่งเอกสารการเรียกร้องประเภทต่าง ๆ
 - 1.1 ส่งผ่านทางตัวแทนประกันชีวิตของลูกค้า
 - 1.2 ส่งผ่านทางไปรษณีย์ ตามที่อยู่

บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 63/2
อาคาร บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ชั้น 1 3 4 5 และ 6
ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310
 - 1.3 ส่งเคาน์เตอร์ศูนย์บริการลูกค้า ทิพยประกันชีวิต ชั้น G เลขที่ 63/2 อาคาร บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310
2. เมื่อบริษัทฯ รับเอกสารจากผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับผลประโยชน์เจ้าหน้าที่ดำเนินการตรวจสอบความครบถ้วนสมบูรณ์ของเอกสาร
3. บันทึกเข้าระบบ เพื่อตั้งค่าประมาณการจ่าย
4. ตรวจสอบสินไหมตามกฎหมายและสิทธิในการเรียกร้องประเภทต่าง ๆ
5. พิจารณาตามสิทธิแต่ละผลประโยชน์
 - 5.1 กรณีเอกสารครบถ้วน มีระยะเวลาพิจารณาไม่เกิน 15 วัน นับจากวันที่ได้รับเอกสารเอกสารประกอบการพิจารณาครบถ้วนแล้ว

*** ข้อควรระวัง กรณีได้รับเอกสารครบถ้วน ต้องรีบดำเนินการจ่ายค่าสินไหมให้ทัน ในกำหนด 15 วัน มิฉะนั้นจะต้องจ่ายดอกเบี้ยอีก 15 % ต่อปี ของเงินค่าสินไหม นับจากวันที่ครบกำหนด ถึงวันที่อนุมัติจ่ายเงิน ***
 - 5.2 กรณีมีเหตุสงสัย และมีการทำการตรวจสอบเพิ่มเติม ซึ่งไม่สามารถทำจ่ายได้ มีกำหนดระยะเวลาไม่เกิน 90 วัน นับจากวันที่ได้รับเอกสารครั้งแรก

*** ข้อควรระวัง กรณีได้รับเอกสารครบถ้วน ต้องรีบดำเนินการตรวจสอบเพิ่มเติมให้ทัน ในกำหนด 90 วัน มิฉะนั้นจะต้องจ่ายดอกเบี้ยอีก 15 % ต่อปี ของเงินค่าสินไหม นับจากวันที่ครบกำหนด ถึงวันที่อนุมัติจ่ายเงิน ***
6. แจ้งผลการพิจารณา ให้กับผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับผลประโยชน์
7. กรณีเอกสารไม่ครบถ้วน
 - 7.1 สรุป เอกสารที่ไม่ครบ และ ลงบันทึกข้อมูลในระบบ
 - 7.2 ออกหนังสือแจ้งขอเอกสารเพิ่มเติม จาก ผู้เอาประกัน หรือ ผู้รับประโยชน์
 - 7.3 เมื่อได้รับเอกสาร กรณีจ่าย หรือ ปฏิเสธการจ่ายสินไหม/บอกล้างสัญญา ให้ดำเนินการเหมือนข้อ 5.1 หรือ ข้อ 5.2 ข้างต้น

ขั้นตอนการดำเนินการการเรียกร้องทุกประเภท

1. ผู้เอาประกัน หรือผู้รับผลประโยชน์ จัดส่งเอกสารการเรียกร้องประเภทต่างๆ
 - 1.1 ส่งผ่านทางตัวแทนประกันชีวิตของลูกค้า
 - 1.2 ส่งผ่านทางไปรษณีย์ ตามที่อยู่

บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 63/2 อาคาร บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ชั้น 1 3 4 5 และ 6 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง
เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310
 - 1.3 ส่งเคาเตอร์ศูนย์บริการลูกค้า ทิพยประกันชีวิต ชั้น G
เลขที่ 63/2 อาคาร บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310
2. เมื่อบริษัทฯ รับเอกสารจากผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับผลประโยชน์เจ้าหน้าที่ดำเนินการตรวจสอบความครบถ้วนสมบูรณ์ของเอกสาร
3. บันทึกเข้าระบบ และตรวจสอบกฎเกณฑ์และสิทธิในการเรียกร้องประเภทต่าง ๆ
4. พิจารณาเรื่องร้องเรียน
5. แจ้งผลการพิจารณา ให้กับผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับผลประโยชน์ หรือหน่วยงานกำกับตามกฎหมาย

1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน

บริษัทได้เล็งเห็นถึงความสำคัญในการพิจารณาเรื่องร้องเรียนที่เกี่ยวกับการชดใช้เงินตามสัญญาประกันชีวิต ซึ่งเป็นหัวใจสำคัญของการบริการในธุรกิจประกันชีวิต โดยบริษัทฯ มีข้อกำหนดในการพิจารณาเรื่องร้องเรียนให้เกิดความเป็นธรรม ยุติธรรมและรวดเร็วแก่ผู้ร้องเรียน โดยบริษัทฯ มีคณะทำงานพิจารณาเรื่องร้องเรียนขึ้น ให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เพื่อพิจารณาเรื่องร้องเรียนดังกล่าว โดยเฉพาะ โดยคณะทำงานพิจารณาเรื่องร้องเรียน ประกอบด้วย

- (1) ผู้บริหารที่มีอำนาจตัดสินใจชี้ขาดเรื่องร้องเรียน (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)
- (2) ผู้รับผิดชอบหน่วยงานสินไหมทดแทน
- (3) ผู้รับผิดชอบหน่วยงานรับประกันภัย
- (4) ผู้รับผิดชอบหน่วยงานกฎหมายและกำกับธุรกิจ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีช่องทางารร้องเรียนที่เหมาะสมและปลอดภัยไว้สำหรับผู้ร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนสามารถแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียนได้ผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

- จดหมายถึง: หน่วยงานรับเรื่องร้องเรียน ฝ่ายกฎหมายและกำกับธุรกิจ

บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ที่ตั้งสำนักงาน เลขที่ 63/2 อาคารบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ชั้น 1 3 4 5 และ 6

ถนนพระราม 9 แขวง/เขต ห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

- ศูนย์บริการลูกค้าทิพยประกันชีวิต โทร. 0 2118 5555 ตั้งแต่เวลา 08.00 – 17.00 น. (ยกเว้นเสาร์-อาทิตย์ และวันหยุดนักขัตฤกษ์)

- Website: www.dhipayalife.co.th

- E-mail: complaint@dhipayalife.co.th

- ติดต่อลูกค้าสัมพันธ์ โทรศัพท์ 02-118-5555 Fax 02-260-5561

- หน่วยงานรับเรื่องร้องเรียน โทร 02-118-5555 ต่อ 5480 5481 5485 และ 5487

2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดใน

การดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการหรือ Corporate Governance ด้วยเชื่อว่าการบริหารงานที่ยึดถือหลักความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ ดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ ปราศจากการคอร์รัปชัน รวมถึงการมีความรับผิดชอบและให้ความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มนั้น เป็นหัวใจสำคัญที่จะนำไปสู่ความสำเร็จ ซึ่งจะนำมาสู่ผลการดำเนินงานที่เติบโตอย่างแข็งแกร่งและยั่งยืน เพื่อสร้างความมั่นใจ และความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท เพื่อให้กรรมการและพนักงานทุกคนยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ยังได้กำหนดให้มีการดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีมาตรฐานในระดับสากลและถูกต้องตามหลักกฎหมาย รวมถึงเป็นไปตามแนวปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้หลักการและแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่บริษัทฯ ยึดถือมาตลอดนั้น แบ่งเป็น 5 หมวด ได้แก่

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้ถือหุ้น ได้แก่ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและให้สิทธิในการออกเสียงแทน โดยเน้นหลักการในเรื่องของความเป็นอิสระและเท่าเทียม โดยบริษัทฯ ได้มีการจัดทำและเปิดเผยข้อมูลผลการดำเนินงานให้กับผู้ถือหุ้นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการพิจารณาในแต่ละวาระก่อนการประชุมตามเวลาอันสมควร การให้สิทธิในการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนในกิจการต่างๆ ที่สำคัญสิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการกำหนดหรือแก้ไขข้อบังคับบริษัทฯ และหนังสือบริคณห์สนธิ พิจารณาเรื่องการลงทุนหรือเพิ่มทุน และการอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญ และมีผลต่อทิศทางในการดำเนินธุรกิจ เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกรายเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมด้วยวาระและเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นอย่างน้อย 14 วันก่อนวันประชุม โดยรายงานการประชุมจะมีข้อมูลดังต่อไปนี้

- (1) เนื้อหาการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน
 - (2) รายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุม
 - (3) คำถามคำตอบในประเด็นที่มีผู้ถือหุ้นซักถามและผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ
- ซึ่งเป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ได้คำนึงถึงการสร้างความมั่นใจให้กับผู้ถือหุ้นว่า คณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการจะบริหารจัดการงบประมาณอย่างเหมาะสม ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญต่อความมั่นใจของผู้ถือหุ้น ดังนั้นจึงมีการกำกับดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติ และปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานที่ได้กล่าวไว้แล้วในหลักข้อแรกอย่างเท่าเทียมกัน นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้กรรมการบริษัทและผู้บริหารทำการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการสามารถพิจารณาธุรกรรมของบริษัทฯ ที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ โดยรวม ทั้งนี้ กรรมการบริษัทและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมที่ทำกับบริษัทฯ จะไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจทำธุรกรรมดังกล่าว

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ พนักงาน คู่แข่งทางการค้า และสังคม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัทฯ และไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้นดังนี้

- ผู้ถือหุ้น บริษัทฯ มุ่งมั่นให้มีผลการดำเนินงานที่ต่อเนื่อง รวมถึงให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้ถือหุ้นและ การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน คณะกรรมการบริษัท ต้องอำนวยความสะดวก แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อที่จะ สามารถใช้สิทธิต่างๆ ได้อย่างเต็มที่
- ลูกค้า บริษัทฯ ให้ความสำคัญในเรื่องการเข้าใจความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง เพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีที่สุด โดยคำนึงถึงความพึงพอใจของลูกค้าของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัท และ พนักงานทุกคนจึงต้องปฏิบัติหน้าที่โดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ในการส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพ ภายใต้เงื่อนไขที่เป็นธรรม
- คู่ค้า และ/หรือ เจ้าหนี้ บริษัทฯ จะปฏิบัติต่อคู่ค้า และ/หรือ เจ้าหนี้ ตามเงื่อนไขการค้าและปฏิบัติตามสัญญา โดยประพฤติตาม กรอบกติกาการแข่งขันที่ดีและไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริต
- พนักงาน บริษัทฯ มีนโยบายผลตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรม พร้อมเสนอโอกาสในการฝึกอบรมหาความรู้เพิ่มเติม รวมถึงการดูแลรักษาสุขภาพแวดล้อม ในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงาน
- คู่แข่งทางการค้า บริษัทฯ จะประพฤติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี และไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริต เพื่อทำลายคู่แข่งทางการค้า
- สังคม ในการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายนั้น ต้องคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคม และยึดมั่นในการ ดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม คุณภาพชีวิตของคนในสังคม ตลอดจนขนบธรรมเนียมและประเพณีท้องถิ่น ตามแนวนโยบายของ บริษัทฯ ที่ให้การสนับสนุน ทั้งในด้านกิจกรรมเพื่อสังคม การศึกษา ศาสนา ศิลปวัฒนธรรม และสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง
- การไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ บริษัทฯจะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือ ลิขสิทธิ์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมถึงกำหนดนโยบายการใช้งานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมั่นคงปลอดภัย โดยให้ซอฟต์แวร์ใดๆ ที่นำมาใช้ในระบบสารสนเทศของบริษัทฯ ต้องได้รับอนุญาตและมีลิขสิทธิ์ถูกต้องตามกฎหมาย เท่านั้น

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

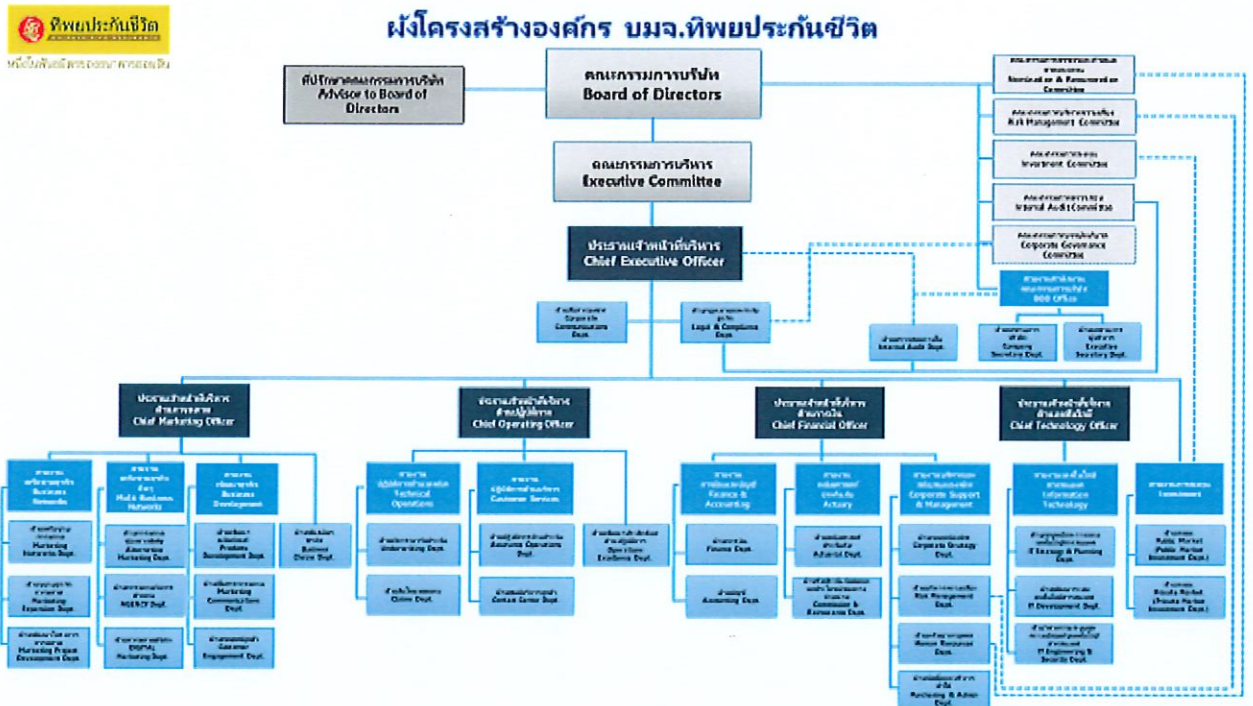
บริษัทฯ มีนโยบายและถือแนวทางปฏิบัติในการเปิดเผยข้อมูล เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียมั่นใจในการดำเนินงานที่มีความโปร่งใสสามารถตรวจสอบได้ โดยการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ เช่น การเปิดเผยข้อมูลฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานในแต่ละไตรมาสบนเว็บไซต์ www.dhipayalife.co.th การเผยแพร่รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงินควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี รวมทั้งการเปิดเผยบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยไว้ในรายงานประจำปี

5. ความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยึดมั่นในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และพึงหลีกเลี่ยงปัญหาในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ โดยรวม โดยไม่จำกัดเฉพาะผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใดมีอำนาจหน้าที่กำกับดูแลบริษัทฯ ในการกำหนดนโยบายการดูแลให้มีกระบวนการบริหารจัดการที่เหมาะสม มี

ระบบการติดตามตรวจสอบให้ปฏิบัติตามนโยบายและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงข้อพึงปฏิบัติที่ดี ซึ่งหน่วยงานกำกับดูแลได้ประกาศใช้

2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท



2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท (Management Structure)

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และผู้บริหาร มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

คณะกรรมการบริษัท (Board of Directors)

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายบรรพต หงษ์ทอง	ประธานกรรมการ
2. นายวิทย์ รัตนगर	รองประธานกรรมการ
3. ดร.สมพร สืบถวิลกุล	รองประธานกรรมการ
4. นายณที พานิชชีวะ	รองประธานกรรมการ
5. พลเอกนิพนธ์ ภารัญนิตย์	กรรมการอิสระ
6. ดร.ศักดิ์ทิพย์ ไกรฤกษ์	กรรมการอิสระ
7. นายคณิสสร นาวานุเคราะห์	กรรมการอิสระ
8. นายศราวุธ เมนะเสวต	กรรมการอิสระ
9. นายนรภัทร เลขยานนท์	กรรมการอิสระ
10. นายสุพจน์ พิทยพงษ์พัชร	กรรมการอิสระ
11. นายโชคชัย คุณาวัดน์	กรรมการ
12. นายเกียรติ พานิชชีวะ	กรรมการ

รายชื่อ	ตำแหน่ง
13. นายเทอดธรรม สุวิชาวรพันธุ์	กรรมการ
14. นางสาวทัศนาวินา วิชาเจริญ	กรรมการ
15. นายศรัณย์ ลิ้มปัทม์รักษ์	กรรมการ
16. นายนพพร บุญลาโก	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะผู้บริหาร (Management Team)

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1 นายนพพร บุญลาโก	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2 นายศุภชัย จงศุภวิศาลกิจ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการตลาด
3 นายณัฐพล คุณกรสิริ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน
4 นางสาวสุกัลยา ศุภมงคล	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานเครือข่ายธุรกิจ
5 นางสาวศุภลักษณ์ ศุภปรีชา	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารสำนักงานคณะกรรมการบริษัท/ เลขานุการบริษัท
6 นางสาวสิริพรรณ จงเจริญทองใบ	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานการเงินและบัญชี
7 นายคมสัน คชานันท์	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
8 นางอรุณญา โสภณกิจพัฒน์	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานปฏิบัติการด้านบริการ
9 นายปราโมทย์ พรหมวิเศษ	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานคณิตศาสตร์ประกันภัย

2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. พลเอกนิพนธ์ ภารัญนิตย์	ประธานกรรมการ
2. ดร.ศักดิ์ทิพย์ ไกรฤกษ์	กรรมการ
3. นายศราวุธ เมนะเศวต	กรรมการ
4. นายสุพจน์ พิทยพงษ์พัชร	กรรมการ

โดยมี นางสาวณัฐญา ศิริวัฒน์โชค ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วน และเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
2. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิผล และรัดกุม ตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
 - 2.1 สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต ข้อกำหนดของสำนักงานคปภ. และกฎหมายอื่น ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
 - 2.2 พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีผู้บริหารเข้าประชุมด้วย อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

- 2.3 พิจารณาให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง โยกย้าย หรือเลิกจ้าง และประเมินผลปฏิบัติงานหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยปรึกษาหารือกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารกรรมการผู้จัดการใหญ่เมื่อเห็นสมควร
- 2.4 ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
- ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้
- การที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจประกันชีวิต หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
3. หากคณะกรรมการบริษัทหรือฝ่ายบริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องรายงานต่อสำนักงานคปภ. โดยไม่ชักช้า
- 3.1 จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท และแสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท
- 3.2 ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ
- 3.3 ในการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับผิดชอบ คณะกรรมการตรวจสอบมีอิสระในการสอบถามข้อมูลโดยตรงจากผู้สอบบัญชี ผู้บริหาร และพนักงาน โดยทุกฝ่ายต้องให้ความร่วมมือตามที่คณะกรรมการตรวจสอบร้องขอ
- 3.4 คณะกรรมการตรวจสอบสามารถพิจารณาให้มีการว่าจ้างบุคคลภายนอกให้ทำหน้าที่ตรวจสอบภายใน หรือใช้หน่วยงานตรวจสอบภายในของกลุ่มบริษัทก็ได้ โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และต้องรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
- 3.5 คณะกรรมการตรวจสอบสามารถพิจารณาให้มีการว่าจ้างที่ปรึกษาจากภายนอกหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพ เพื่อให้คำแนะนำหรือช่วยในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบได้ตามความจำเป็นและเหมาะสม ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ

2.4.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายโชคชัย คุณาวัดน์	ประธานกรรมการ
2. นายคณิสสร นาวานุเคราะห์	กรรมการ
3. นายเกียรติ พานิชชีวะ	กรรมการ
4. ดร.กฤษณ์ วสินนท์	กรรมการ
5. นายศุภชัย จงศุภวิศาลกิจ	กรรมการ

โดยมี นางสาววรรณพร อุประ ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยง เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดนโยบายนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ โดยเป็นไปตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยเรื่อง การกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันชีวิต ซึ่งระบุถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการประกันภัย ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ
2. วางกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
4. มีอำนาจให้ หน่วยงานต่างๆ ของบริษัทฯ ชี้แจงข้อมูลเป็นลายลักษณ์อักษร หรือเชิญให้ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อชี้แจงหรือให้ข้อมูลด้วยวาจา สำหรับความเสี่ยงและการ

ปฏิบัติหน้าที่ความรับผิดชอบ ตามที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเห็นควร ทั้งนี้ให้ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ ที่ได้รับเชิญสอบถามหรือขอข้อมูลถือเป็นหน้าที่ในการให้ความร่วมมือคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

5. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อสอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะต้องรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการบริษัท และรายงานการทำหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมาต่อผู้ถือหุ้นในรายงานประจำปี โดยเปิดเผยรายละเอียดดังนี้

- 1.) จำนวนครั้งในการประชุม
- 2.) จำนวนครั้งที่กรรมการบริหารความเสี่ยงแต่ละคนเข้าร่วมประชุม
- 3.) ผลการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตรที่กำหนดไว้

2.4.3 คณะกรรมการลงทุน

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายวิทย์ รัตนากร	ประธานกรรมการ
2. ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการ
3. นายนที พานิชชีวะ	กรรมการ
4. นางสาวทัศนาว วิชาเจริญ	กรรมการ

โดยมี นายณัฐพล คุณกรศิริ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน เป็นเลขานุการคณะกรรมการลงทุน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

1. กำหนดกลยุทธ์และกรอบนโยบายการลงทุนให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารธุรกิจโดยรวมของบริษัท และนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา
2. พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุนประจำปีให้สอดคล้องกับกรอบนโยบายลงทุน
3. ติดตามและกำกับดูแลการบริหารการลงทุนให้เป็นไปตามกรอบนโยบายลงทุน นโยบายความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัท
5. รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ
6. นำเสนอพิจารณาแต่งตั้งบุคคลภายนอกซึ่งมีความจำเป็นต่อการบริหารจัดการการลงทุนของบริษัทฯ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
7. พิจารณาเรื่องอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

2.4.4 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายคณิสสร นาวานุเคราะห์	ประธานกรรมการ
2. พลเอกนิพนธ์ ภารัญนิตย์	กรรมการ
3. นายเทอดธรรม สุวิชาวรพันธุ์	กรรมการ

โดยมี นางสาวศุภลักษณ์ ศุภปรีชา เลขานุการบริษัท/ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารสำนักงานคณะกรรมการบริษัท เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ด้านการสรรหา

- กำหนดหลักเกณฑ์แนวทางและวิธีการในการสรรหา กรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่และตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงที่รายงานขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- ตรวจสอบและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อกรรมการบริษัทเพื่อดำรงตำแหน่งดังต่อไปนี้
 - กรรมการบริษัท
 - กรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากกรรมการบริษัท
 - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ และตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงที่รายงานขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารกรรมการผู้จัดการใหญ่
- เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของบริษัทฯ

ด้านกำหนดค่าตอบแทน

- พิจารณาเสนอค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นรวมทั้งสวัสดิการในการสรรหา การประเมินผลงานประจำปีเพื่อปรับขึ้นเงินเดือนและจ่ายโบนัส เพื่อพิจารณาต่อสัญญาจ้างงาน ให้แก่กรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงที่รายงานขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
- พิจารณากำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นรวมทั้งสวัสดิการ ให้กับบุคลากรในองค์กร เพื่อเป็นแนวทางข้อปฏิบัติในการดำเนินงานให้กับฝ่ายบริหารจัดการ
- กำหนดแนวทางประเมินผลงานของกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงที่รายงานขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อการพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปีและเพื่อพิจารณาต่อสัญญาจ้างงาน โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง
- เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆรวมทั้งการจัดทำรายงานกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการในการกำหนดค่าตอบแทนไว้ใน รายงานประจำปีของบริษัท

ด้านอื่นๆ

- จัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และรายงานสรุปปฏิบัติงานรายไตรมาส และรายปีเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

2.4.5 คณะกรรมการบริหาร

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายวิทย์ รัตนกร	ประธานกรรมการ
2. ดร.สมพร สืบถวิลกุล	รองประธานกรรมการ
3. นายนที พานิชชีวะ	กรรมการ
4. นางสาวทัศนาวินา วิชาเจริญ	กรรมการ
5. นายศรัณย์ ลิ้มปัทม์รัฐรักษ์	กรรมการ
6. นายนพพร บุญลาโภ	กรรมการ
7. นายนรภัทร เลขยานนท์	กรรมการ

โดยมี นางสาวศุภลักษณ์ ศุภปรีชา เลขานุการบริษัท/ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารสำนักงานคณะกรรมการบริษัท เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. ให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท ในการตัดสินใจในประเด็นที่สำคัญต่อกลยุทธ์ขององค์กรและทิศทางการดำเนินธุรกิจ แผนการลงทุน งบประมาณ การจัดสรรทรัพยากร รวมทั้งสร้างระบบการทำงานของบริษัท ให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน
2. พิจารณากลับกรองให้ความเห็นชอบเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทอนุมัติแผนธุรกิจ แผนลงทุน แผนการเงิน แผนการดำเนินการของบริษัทฯ
3. อนุมัติการลงนาม และ/หรือ การยกเลิกสัญญาใดๆ ในนามของบริษัท อันก่อให้เกิดภาวะผูกพันแก่บริษัทที่มีมูลค่าไม่เกินวงเงิน 50 ล้านบาท (ห้าสิบล้านบาท)
4. พิจารณากลับกรองบุคคลที่จะเข้าดำรงตำแหน่งหรือปลดออกจากตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (และตำแหน่งอื่นๆ) ตามการเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ก่อนเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อแต่งตั้งหรือปลดออก
5. อนุมัติการปรับโครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ ให้เหมาะสมต่อสภาวะการณ์และการแข่งขันของธุรกิจตลอดจนอนุมัติหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเกี่ยวกับการบริหารงานบุคคล
6. กำกับ ควบคุมดูแล รวมถึงสั่งการในการบริหารงาน และการปฏิบัติงานให้บรรลุเป้าหมายของแผนงาน
7. มอบหมายเพื่อให้บุคคล หรือคณะทำงาน มีอำนาจกระทำการใดๆ แทนคณะกรรมการบริหารตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร และคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิกเพิกถอนเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขอำนาจนั้นๆ ได้
8. พิจารณากลับกรองกระบวนการทำงานเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ (Governance) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และหลักเกณฑ์ (Compliance) เพื่อให้บรรลุถึงผลการดำเนินงานที่เกิดจากการมีส่วนร่วมของทุกหน่วยงาน (Integrity-Driven Performance)
9. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
10. รายงานผลการดำเนินการของคณะกรรมการบริหารต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ

2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration policy)

ค่าตอบแทนของกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการจากความรู้ความสามารถ ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจ ผลการดำเนินงานของบริษัท และการเติบโตทางผลกำไรของบริษัท ตลอดจนพิจารณาเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทชั้นนำในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน นำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบ และเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ค่าตอบแทนของผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆ จากหน้าที่ความรับผิดชอบ ผลการดำเนินงานทางธุรกิจของบริษัท การดำเนินงานตามนโยบายที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัท การบริหารงานภายใต้สภาวะการณ์เศรษฐกิจและสังคม ความสามารถในการพัฒนาธุรกิจ รวมถึงการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานให้ดีขึ้นในแต่ละปี และนำเสนอค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ

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

3.1 การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management : ERM)

บริษัทฯ ตระหนักว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นพื้นฐานสำคัญที่ช่วยให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทได้ ทั้งนี้การบริหารความเสี่ยง จะช่วยสนับสนุนให้บริษัทมีการตัดสินใจที่ดีขึ้น และช่วยให้มองเห็นโอกาส ตลอดจนสามารถบรรเทาผลกระทบจากเหตุการณ์ความเสี่ยงสำคัญที่อาจเกิดขึ้นได้ ดังนั้น บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง (Enterprise Risk Management Policy) ขึ้น โดยเป็นส่วนหนึ่งของกรอบการบริหารความเสี่ยง (Enterprise Risk Management Framework) ของบริษัท เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานในกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ และปริมาณเงินกองทุนที่จำเป็นในการดำเนินธุรกิจตามแผนกลยุทธ์ของบริษัท รวมทั้งเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย บริษัทกำหนดแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท ดังต่อไปนี้

1. กำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง โดยได้นำหลักของปราการ 3 ด้าน (The Three Lines of Defense) มาใช้เป็นแนวทางในการกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง
2. กำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งองค์กร เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
3. ระบุเหตุการณ์ความเสี่ยงที่เกิดจากทั้งปัจจัยภายนอกและปัจจัยภายในที่ส่งผลกระทบต่อบริษัท ทั้งในทางการเงินและที่มีใช้ทางการเงิน
4. ประเมินปัจจัยทั้งภายในและภายนอกอันอาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทในอันที่จะนำมาใช้ในการปรับปรุงมาตรการในการบริหารความเสี่ยง
5. กำหนดมาตรการต่างๆ ในอันที่จะสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสภาวะการณ์ทั้งภายในและภายนอกเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต
6. รายงานความเสี่ยงที่สำคัญขององค์กร รวมถึงสถานะความเสี่ยง ความคืบหน้า และการปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ

3.2 การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management : ALM)

การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เป็นความเสี่ยงที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจประกันชีวิตและรวมถึงการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ตามที่ คปภ.กำหนด ดังนั้นเพื่อการบริหารความเสี่ยงและสร้างความสมดุลระหว่างผลตอบแทนที่คาดหวังกับขนาดของความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่บริษัทยอมรับได้ บริษัทจึงกำหนดให้มีการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management : ALM) โดยพิจารณาให้ Duration gap ระหว่างสินทรัพย์ลงทุนและเงินสำรองประกันภัยเป็นดัชนีวัดความเสี่ยงและมีการติดตาม Duration Matching ของสินทรัพย์และหนี้สิน เป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทสามารถจ่ายผลประโยชน์ให้แก่ผู้ถือกรมธรรม์ในอนาคตได้อย่างครบถ้วน

บริษัทกำหนดแนวทางในการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ดังต่อไปนี้

1. กำหนดผู้ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานลงทุน หน่วยงานคณิตศาสตร์ หน่วยงานพัฒนาผลิตภัณฑ์ หน่วยงานบริหารความเสี่ยง
2. กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน รวมถึงกำหนดระดับความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบาย และเป้าหมายทางธุรกิจ
3. จัดให้มีกระบวนการในการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกับกิจกรรมที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม เช่น การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบใหม่ ต้องมีการประเมินสินทรัพย์ในตลาดให้สอดคล้องกับรูปแบบของผลิตภัณฑ์ เป็นต้น จัดให้มีการรายงาน Duration Matching ของสินทรัพย์และหนี้สินอย่างสม่ำเสมอ เพื่อใช้ในการติดตามและประเมินความเสี่ยงของผลกระทบที่เกิดจากอัตราดอกเบี้ย

4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงภัย และการกระจุกตัวของภัย

บริษัท ได้นำการประกันภัยต่อมาใช้ในการบริหารความเสี่ยงจากการรับประกันภัยให้เกิดประสิทธิภาพและพัฒนาวิธีการในการบริหารจัดการความเสี่ยงอันเกิดจากการรับประกันภัยให้ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง บริษัทได้กำหนดกลยุทธ์การบริหารประกันภัยต่อ (Reinsurance Management Strategy) ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน คปภ. โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังต่อไปนี้

1. ต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ตามที่บริษัทกำหนด
2. กำหนดระดับความเสี่ยงสูงสุด (Risk Tolerance) ชี้ดจำกัดในการรับความเสี่ยงภัยไว้เอง (Retention Limit) และจำนวนความเสี่ยงภัยสุทธิ (Net Amount at risk)
3. กำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างชัดเจน
4. กำหนดประเภทการทำประกันภัยต่อและประเภทสัญญาประกันภัยต่อ
5. การกำหนดกลยุทธ์การบริหารประกันภัยต่อต้องเชื่อมโยงกับนโยบายการบริหารประกันภัย นโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สอดคล้องกับการดำรงเงินกองทุนของบริษัท
6. กำหนดกระบวนการในการติดตามผล เพื่อใช้ในการทบทวนและปรับปรุงกลยุทธ์การบริหารประกันภัยต่อให้เกิดความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพที่ดียิ่งขึ้น
7. มีการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตและสภาพคล่องทางการเงิน โดยการติดตามความมั่นคงทางการเงินของบริษัทรับประกันภัยต่อ ข้อกำหนดเงินถือและหลักประกันสำหรับการรับประกันภัยต่อ ข้อกำหนดการจ่ายสินไหมทดแทนเร่งด่วน
8. บริษัทมีนโยบายไม่ทำประกันภัยต่อทางการเงิน (Financial Reinsurance) หรือการประกันภัยต่อแบบจำกัด (Finite Reinsurance) และผลิตภัณฑ์การโอนความเสี่ยงทางเลือก (Alternative Risk Transfer Products)

5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

การประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย วิธีการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัยโดยบริษัทฯ แบ่งสัญญาประกันภัย ออกเป็น 2 ประเภท ดังนี้

1. สัญญาประกันภัยระยะยาว

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว (Long-term technical reserves) เป็นมูลค่าสำรองสะสมตั้งแต่เริ่มทำประกันถึงวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานสำหรับกรรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับ โดยบริษัทคำนวณด้วยวิธีสำรองประกันภัยแบบเบี่ยประกันภัยรวม (Gross Premium Valuation: GPV) ซึ่งคำนึงถึงข้อมูลกระแสเงินสดรับและกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตโดยข้อสมมติฐานสำคัญที่ใช้ในการคำนวณประกอบด้วย อัตราการตาย อัตราการขาดอายุหรือเวนคืนกรรมธรรม์ อัตราค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการขายและบริหารงานซึ่งเป็นค่าประมาณการที่ดีที่สุดของภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย ณ ขณะนั้น (Best-estimate assumption) กระแสเงินสดเหล่านี้จะถูกคิดลดโดยใช้ อัตราการคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ปราศจากความเสี่ยง (Risk-free rate) ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่องการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต โดยคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยถ่วงน้ำหนักจากอัตราดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลไทยที่ไม่มีดอกเบี้ย (Zero Coupon Yield) ย้อนหลัง 8 ไตรมาสนับจากวันประเมินสมมติฐานต่าง ๆ ที่บริษัทนำมาใช้ในการคำนวณจะถูกกำหนดขึ้นตามประสบการณ์จริงของบริษัทและข้อมูลที่ใช้ในการกำหนดสมมติฐานได้ถูกตรวจสอบความถูกต้องกับงบการเงินเรียบร้อยแล้ว สำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ซึ่งข้อมูลประสบการณ์ภายในยังไม่เพียงพอ ทางบริษัท จะใช้ข้อมูลของธุรกิจประกันชีวิตและข้อมูลของผลิตภัณฑ์ที่มีลักษณะใกล้เคียงกันของบริษัทแทนโดยนำมาปรับใช้ให้เหมาะสมเพื่อสะท้อนถึงลักษณะของผลิตภัณฑ์

2. สัญญาประกันภัยระยะสั้น

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น (Short-term technical reserves) ได้แก่ การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล สัญญาเพิ่มเติมการประกันอุบัติเหตุ และสัญญาเพิ่มเติมการประกันสุขภาพ การคำนวณมูลค่าสำรองประกันภัยระยะสั้นประกอบด้วย

-สำรองค่าสินไหมทดแทน ประกอบด้วยค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่บริษัทได้รับรายงานความสูญเสียแล้ว (Case Reserve) และประมาณการค่าสินไหมของความเสี่ยงที่เกิดขึ้นแล้วแต่บริษัทยังไม่ได้รับรายงาน (IBNR : Incurred but not reported claim)

-สำรองเบี้ยประกันภัย (premium reserves) ค่าที่มากกว่าระหว่างสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ (Unearned premium reserve) โดยคำนวณการรับรู้รายได้เป็นแบบรายวัน (วิธีเศษหนึ่งส่วนสามร้อยหกสิบห้า) และสำรองสำหรับความเสี่ยงที่ยังไม่สิ้นสุด (Unexpired risk reserve) ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่อ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2565		ปี 2564	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว (long-term technical reserves)	27,286.83	27,286.83	26,496.34	26,496.34
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น (short-term technical reserves)	230.46	241.40	315.02	323.03
ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ค้างจ่าย (Unpaid policy benefits)	84.42	84.42	77.14	77.14
หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย (Due to insured)	144.56	144.56	107.13	107.13

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้พนักงานผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

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

ข้อสังเกต ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินของ อย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ผู้ที่จะนำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

6. การลงทุนของบริษัท

นโยบายและวัตถุประสงค์การลงทุนของบริษัท

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทที่ดำเนินธุรกิจประกันชีวิต ซึ่งเป็นธุรกรรมที่สำคัญต่อการดำเนินงานและความมั่นคงของบริษัท คณะกรรมการบริษัทฯ จึงในการให้ความสำคัญต่อการกำหนดนโยบายการลงทุนและประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงติดตามควบคุมการลงทุนและประกอบธุรกิจอื่น เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการดำเนินการอย่างเหมาะสม เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และสอดคล้องกับภาระผูกพันที่มีต่อเจ้าหนี้ตามสัญญาประกันภัย บมจ.ทิพยประกันชีวิตจึงมีนโยบายการลงทุนในการจัดสรรเงินลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ โดยให้ความสำคัญในเรื่องของปลอดภัยของเงินต้นและอัตราผลตอบแทนที่ได้จากการลงทุน เพื่อให้ลูกค้าและสังคมมีความเชื่อมั่นต่อความแข็งแกร่งทางการเงินและความมั่นคงของบริษัทฯ ในภาพรวม

กระบวนการลงทุน

โครงสร้างการดำเนินการลงทุนของบริษัทฯ มีกรอบการดำเนินงานการลงทุนที่ประกอบด้วย

1. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่พิจารณาอนุมัตินโยบายการลงทุน จัดให้มีกระบวนการติดตามสอดส่องผลการดำเนินงานด้านการลงทุน ระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในที่เพียงพอ รวมถึงการจัดให้มีการทบทวนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (risk appetite) ของบริษัทฯ
2. คณะกรรมการลงทุน มีหน้าที่จัดทำกรอบนโยบายลงทุน พิจารณาแผนการลงทุน กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทให้เป็นไปตามกรอบนโยบาย กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล อีกทั้งมีหน้าที่กำกับดูแล ระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
3. หน่วยงานการลงทุน โดยสายงานการลงทุนทำหน้าที่รับผิดชอบดูแลการลงทุนของบริษัท มีหน้าที่ดำเนินการด้านการลงทุนให้ได้ตามเป้าหมาย ภายใต้กรอบการลงทุนและนโยบายที่กำหนด

สมมติฐานและวิธีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ลงทุน

บริษัทให้เกณฑ์สมมติฐานและวิธีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ลงทุน ตามประกาศคณะกรรมการ คปภ. เรื่อง การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต ซึ่งโดยในภาพรวมจะใช้เกณฑ์การประเมินราคาทรัพย์สินตามราคา ณ สิ้นวัน เผยแพร่โดยหน่วยงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงสำหรับสินทรัพย์แต่ละประเภท อาทิ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) และ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท สินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2565		ปี 2564	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงินและบัตรเงินฝาก สถาบันการเงิน	337.55	337.55	973.70	973.70
ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้, ตัวสัญญาใช้ เงิน, ตัวแลกเงิน, หุ้นกู้แปลงสภาพ และ สลากออมทรัพย์)	26,493.68	26,493.68	22,822.48	22,822.48
ตราสารทุน (ไม่รวมเงินลงทุนในบริษัท ย่อยและบริษัทร่วม)	24.66	24.66	4.12	4.12
หน่วยลงทุน	3,751.42	3,751.42	5,030.00	5,030.00
เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์ประกันภัย เป็นประกัน	253.72	270.33	246.97	266.93
เงินให้กู้ยืม และเงินให้เช่าซื้อรถ และให้ เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง	-	-	-	-
ใบ สำ คัญ แ ส ด ง สิ ท ธิ ก า ร ช ื้อ หุ้ น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน	-	-	-	-
ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-
เงินลงทุนอื่น	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ลงทุน	30,861.03	30,877.64	29,077.27	29,097.23

หมายเหตุ

- ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่างๆที่เกี่ยวข้อง

ผลการดำเนินงานภาพรวมของบริษัทสำหรับปี 2565 มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้น 108 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน สาเหตุหลักเนื่องจากภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2565 พื้นตัวอย่างต่อเนื่อง จึงทำให้บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับรวมเพิ่มขึ้นมาก เมื่อเทียบกับปีก่อน กำไรสุทธิสำหรับปีจึงเพิ่มขึ้นจากปีก่อน

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้เป็นอย่างน้อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2565	2564
เบี้ยประกันภัยรับรวม	6,628.98	4,839.43
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ)	6,063.83	4,377.35
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	898.29	857.06
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว เพิ่ม (ลด) จากปีก่อน	814.20	636.38

รายการ	2565	2564
สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดเพิ่มระหว่างปี	(74.30)	74.30
ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	2,223.86	1,921.17
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	937.52	830.07

หน่วย : ร้อยละ

รายการอัตราส่วน	2565	2564
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยปีแรก : เบี้ยประกันภัยสุทธิ	27.59	22.90
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยปีต่อ : เบี้ยประกันภัยสุทธิ	2.48	4.08
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on equity ratio)	25.24	24.39
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (Return on assets ratio)		
- อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมทั้งหมด	2.95	2.73
- อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ไม่รวมกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบ Unit Linked และ Universal life		
อัตราส่วนผลตอบแทนจากการลงทุน (Return on Investment Ratio)		
- อัตราส่วนผลตอบแทนจากการลงทุนรวมทั้งหมด	3.00	2.97
- อัตราส่วนผลตอบแทนจากการลงทุนที่ไม่รวมการลงทุนจากกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบ Unit Linked และ Universal life		
อัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อเงินสำรองประกันภัย (ราคาประเมิน)	112.48	108.87

หมายเหตุ - ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตาม ประกาศ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

- กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit Linked) เป็นการประกันชีวิตที่ให้ทั้งความคุ้มครองชีวิตและการลงทุนในกองทุนรวม โดยมูลค่ากรมธรรม์ขึ้นอยู่กับมูลค่าหน่วยลงทุน ทั้งนี้สินทรัพย์ในกองทุนเป็นของผู้เอาประกันมิได้เป็นของบริษัท
- กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบ Universal life เป็นการประกันชีวิตที่แยกส่วนความคุ้มครองชีวิต และส่วนการลงทุนอย่างชัดเจน โดยผลตอบแทนจากการลงทุนขึ้นอยู่กับผลการลงทุนของบริษัท แต่ไม่ต่ำกว่าผลตอบแทนขั้นต่ำที่ได้รับรองไว้

8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

บริษัทกำหนดให้มีการบริหารเงินกองทุนเพื่อให้บริษัทสามารถดำรงเงินกองทุนอยู่ในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนเป้าหมายและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและเพื่อให้มั่นใจว่าฐานะการเงินของบริษัทอยู่ในระดับที่สามารถรองรับการเติบโตตามแผนธุรกิจและรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตได้ภายใต้หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital: RBC) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

กระบวนการบริหารเงินกองทุนของบริษัท โดยสังเขป มีดังต่อไปนี้

1. ติดตามอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอ
2. กำหนดอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนเป้าหมาย เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการติดตามสถานะความเสี่ยง
3. กำหนดแผนการบริหารเงินกองทุน โดยมีการกำหนดมาตรการ เช่น การออกแบบผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับภาวะตลาด การลดการถือครองสินทรัพย์เสี่ยง การใช้เครื่องมือทางการเงิน เช่น ตราสารอนุพันธ์ต่างๆ รวมถึงแผนการเพิ่มทุนของผู้ถือหุ้น
4. ติดตามและรายงานสถานะเงินกองทุนต่อผู้บริหาร รวมถึงคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
สินทรัพย์รวม	31,747.39	29,915.59
หนี้สินรวม	28,584.67	27,461.91
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	27,757.21	27,003.64
- หนี้สินอื่น	827.46	458.27
ส่วนของผู้ถือหุ้น	3,162.72	2,453.68
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	214.24	158.14
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	214.24	158.14
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	214.24	158.14
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	3,162.72	2,453.68
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	1,476.27	1,551.64

หมายเหตุ - ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ใช้ในการกำกับ (Supervisor CAR) ที่กำหนดไว้ในประกาศฯ ได้

- รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้มูลค่าตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภท และชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต

9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว

บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2565

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึง หมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจาก บริษัทฯตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนด โดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่นๆตามประมวลจริยบรรณของ ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็น เกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องอื่น

งบการเงินของบริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ที่แสดงเป็นข้อมูล เปรียบเทียบ ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข ตามรายงานลงวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2565

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ้อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



สมใจ คุณปัฐ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 22 กุมภาพันธ์ 2566

บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	332,508,195	968,694,056
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	7	154,548,606	99,843,309
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		156,545,428	153,670,415
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	8	89,702,241	110,815,209
ถูกหนีจากสัญญาประกันภัยต่อ	9	101,161,900	88,087,678
สินทรัพย์ลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	10	30,275,111,602	27,861,933,380
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	11	253,719,835	246,971,276
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	12	109,247,703	85,266,471
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	13	223,656,298	222,402,900
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	14	885,152,075	913,700,956
สินทรัพย์อื่น	15	48,515,406	76,624,744
รวมสินทรัพย์		32,629,869,289	30,828,010,394

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


นายสมพร มุขมูลาโก




นางสาวทัศนีย์ วิชาเจริญ

บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	16	27,746,270,470	26,995,622,134
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	17	85,789,368	41,432,666
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		38,776,717	99,324,861
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	18	48,823,346	62,641,878
หนี้สินตามสัญญาเช่า	19	33,457,310	2,215,406
หนี้สินอื่น	20	620,613,530	252,656,839
รวมหนี้สิน		28,573,730,741	27,453,893,784
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 2,525,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		2,525,000,000	2,525,000,000
ทุนออกจำหน่ายและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,867,837,300 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท	21	1,867,837,300	1,867,837,300
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		1,082,786,110	1,082,786,110
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	22	252,500,000	242,070,630
ยังไม่ได้จัดสรร		2,270,962,669	1,343,871,792
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		(1,417,947,531)	(1,162,449,222)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		4,056,138,548	3,374,116,610
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		32,629,869,289	30,828,010,394

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นางสาวทัศนีย์ วิชาเจริญ


บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

	(หน่วย: บาท)	
หมายเหตุ	2565	2564
กำไรหรือขาดทุน:		
รายได้		
เบี้ยประกันภัยรับ	6,628,981,163	4,839,429,531
หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(550,622,221)	(509,216,074)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	6,078,358,942	4,330,213,457
บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ลดลง (เพิ่มขึ้น) จากปีก่อน	(14,531,716)	47,140,379
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	6,063,827,226	4,377,353,836
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	83,938,866	69,448,879
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	24 898,293,608	857,056,411
ขาดทุนจากเงินลงทุน	25 (1,004,490,676)	(90,717,078)
กำไรจากการปรับมูลค่าสุทธิธรรม	1,764,088	247,062
รายได้อื่น	206,966	105,247
รวมรายได้	6,043,540,078	5,213,494,357
ค่าใช้จ่าย		
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว เพิ่มขึ้นจากปีก่อน	814,198,748	636,383,019
สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดเพิ่มขึ้น (ลดลง) จากปีก่อน	(74,301,208)	74,301,208
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน	2,673,810,762	2,373,501,861
หัก: ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและ ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(449,952,348)	(452,334,517)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1,137,381,189	719,876,811
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	197,395,978	136,071,451
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	26 556,204,684	483,856,810
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	27 46,377,054	216,318,091
รวมค่าใช้จ่าย	4,901,114,859	4,187,974,734
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,142,425,219	1,025,519,623
หัก: ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	14.2 (204,904,972)	(195,451,485)
กำไรสุทธิสำหรับปี	937,520,247	830,068,138

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


นายพงษ์ นุชกุลไชย




นางสาวทัศนาวีราเจริญ

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

	หมายเหตุ	2565	2564
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนภายหลัง:			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(314,782,843)	(1,065,795,575)
ตัดจำหน่ายผลกำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนและการขายเงินลงทุน		(10,468,915)	(49,033,991)
บวก: ภาษีเงินได้		65,050,352	222,965,914
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน		5,878,871	3,990,123
หัก: ภาษีเงินได้		(1,175,774)	(798,025)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)		(255,498,309)	(888,671,554)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)		682,021,938	(58,603,416)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน			
กำไรต่อหุ้น	28	0.50	0.44

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


นายนพพร นุชตาโต




นางสาวทัศนาวินา วิชาเจริญ

บริษัท ทีพีพีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนเจ้าของเจ้าของ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: บาท)

องค์ประกอบอื่นของส่วนเจ้าของ

หมายเหตุ	ทุนออกจำหน่าย และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า	ส่วนเกินมูลค่า	ส่วนเกินมูลค่า	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของส่วนเจ้าของ				รวม	
					จัดสรรแล้ว -	สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน	เงินลงทุน	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน		จากภาษีเงินลงทุน
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	1,867,837,300	1,082,786,110	200,567,223	555,307,061	(400,272,590)	130,608,527	(4,113,605)	(273,777,668)	830,068,138	3,432,720,026		
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	830,068,138	-	-	-	-	-	-	830,068,138	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	-	(852,636,459)	(39,227,193)	3,192,098	(888,671,554)	(888,671,554)		(888,671,554)	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	830,068,138	(852,636,459)	(39,227,193)	3,192,098	(888,671,554)	(888,671,554)		(888,671,554)	
จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	41,503,407	(41,503,407)	-	-	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	1,867,837,300	1,082,786,110	242,070,630	1,343,871,792	(1,252,909,049)	91,381,334	(921,507)	(1,162,449,222)	3,374,116,610	3,374,116,610		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	1,867,837,300	1,082,786,110	242,070,630	1,343,871,792	(1,252,909,049)	91,381,334	(921,507)	(1,162,449,222)	3,374,116,610	3,374,116,610		
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	937,520,247	-	-	-	-	-	-	937,520,247	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	-	(251,826,274)	(8,375,132)	4,703,097	(255,498,309)	(255,498,309)		(255,498,309)	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	937,520,247	(251,826,274)	(8,375,132)	4,703,097	(255,498,309)	682,021,938	682,021,938		
จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	10,429,370	(10,429,370)	-	-	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	1,867,837,300	1,082,786,110	252,500,000	2,270,962,669	(1,504,735,323)	83,006,202	3,781,590	(1,417,947,531)	4,056,138,548	4,056,138,548		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นงนัทธนา วิฑิตาภิชัย




นงนัทธนา วิฑิตาภิชัย

บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

	(หน่วย: บาท)	
	2565	2564
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน		
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	6,608,522,523	4,847,069,903
เงินรับ (จ่าย) เกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	11,237,576	(100,351,313)
ดอกเบี้ยรับ	813,752,827	764,018,831
เงินปันผลรับ	249,280,363	234,429,683
รายได้อื่น	206,966	502,746
เงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน		
จากการรับประกันภัยโดยตรง	(2,690,205,831)	(2,324,472,479)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(1,081,750,519)	(704,987,781)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(159,870,709)	(111,325,670)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(488,864,844)	(407,289,489)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(129,605,613)	(59,421,355)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	7,623,363,729	2,196,823,128
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(11,316,079,606)	(3,458,072,467)
เงินให้กู้ยืม	(3,804,230)	(21,189,068)
เงินฝากสถาบันการเงิน	(19,814)	(19,741)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(563,837,182)	855,714,928
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	(4,279,792)	(15,100,035)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(52,584,494)	(94,895,953)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(56,864,286)	(109,995,988)
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน		
ชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(15,484,393)	(16,348,046)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(15,484,393)	(16,348,046)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(636,185,861)	729,370,894
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	968,694,056	239,323,162
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	332,508,195	968,694,056

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


นายเพชร นุชสุธาไถ




นางสาวทัศนาวี วิชาเจริญ

บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
 สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

ข้อที่ เรื่อง	หน้าที่
1. ข้อมูลทั่วไป.....	1
2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน	1
3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่.....	2
4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ.....	3
5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ	17
6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด.....	21
7. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	21
8. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	22
9. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	22
10. เงินลงทุนในหลักทรัพย์.....	23
11. เงินให้กู้ยืมและคอกเบี้ยค้ำรับ	28
12. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	29
13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	31
14. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้.....	32
15. สินทรัพย์อื่น	33
16. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	34
17. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	38
18. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	39
19. หนี้สินตามสัญญาเช่า.....	40
20. หนี้สินอื่น	41
21. ทุนเรือนหุ้น.....	41
22. สำรองตามกฎหมาย.....	42
23. การบริหารจัดการทุนของบริษัทประกันชีวิต	42
24. รายได้จากการลงทุนสุทธิ	42
25. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	43
26. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	43
27. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	44
28. กำไรต่อหุ้น.....	44

บริษัท ทีพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
29.	การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน	44
30.	รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	47
31.	เงินสมทบกองทุนประกันชีวิต.....	50
32.	หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน	50
33.	ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น	51
34.	ความเสี่ยงและนโยบายบริหารความเสี่ยง.....	51
35.	มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน	64
36.	การอนุมัติงบการเงิน	65

บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลบริษัทฯ

บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งตามกฎหมายไทย และมี ภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีธนาคารออมสิน และบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็น นิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยถือหุ้นในอัตราร้อยละ 25 และร้อยละ 17.76 ตามลำดับ ธุรกิจหลักของบริษัทฯคือการรับประกันชีวิต โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่ที่อาคารบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 63/2 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่ปัจจุบันยังมีผลกระทบต่อธุรกิจและ อุตสาหกรรมส่วนใหญ่ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อ สภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้มีการติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่ อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่างๆ ในการประมาณ การผลกระทบซึ่งต้องมีการประมาณการอย่างต่อเนื่องหากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และจัดทำขึ้นตามวิธีการบัญชีเกี่ยวกับการประกันชีวิตในประเทศไทยและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่ง กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) และได้ แสดงรายการในงบการเงินตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม การประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไขและระยะเวลาในการจัดทำและ ยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2562 ลงวันที่ 4 เมษายน 2562

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับ ภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเงินของบริษัทฯ

ทั้งนี้ บริษัทฯได้มีการถือปฏิบัติตามข้อกำหนดการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน เป็นการชั่วคราวตามที่มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย ที่อนุญาตให้ผู้รับประกันที่เข้าเงื่อนไขตามที่กำหนดไว้ให้สามารถยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินทั้งสองฉบับได้ ซึ่งในปี 2565 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย ได้มีการปรับปรุงให้ขยายระยะเวลาสำหรับการยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และฉบับที่ 7 ดังกล่าว โดยระยะเวลาการยกเว้นดังกล่าวจะสิ้นสุดลงสำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 หรือเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย มีผลบังคับใช้

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเงินของบริษัทฯ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การจัดประเภทสัญญาประกันภัย

ณ วันเริ่มต้นสัญญาประกันภัย บริษัทฯ จัดประเภทของสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อจากการพิจารณาลักษณะของสัญญาประกันภัย โดยสัญญาประกันภัยคือสัญญาซึ่งผู้รับประกันภัย รับผิดชอบต่อความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง (ผู้เอาประกันภัย) และตกลงจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนรวมถึงประโยชน์ให้แก่ผู้เอาประกันภัยหากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัย ในการพิจารณาว่ามีการรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญหรือไม่นั้นจะพิจารณาจากจำนวนผลประโยชน์ที่จะต้องจ่ายกรณีที่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้นกับภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายตามสัญญาหากไม่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้น หากสัญญาใดทำให้บริษัทฯ มีความเสี่ยงทางการเงิน โดยปราศจากความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่สำคัญ จะถือว่าเป็นสัญญาการลงทุน ซึ่งสัญญาการลงทุนคือสัญญาที่มีรูปแบบทางกฎหมายเป็นสัญญาประกันภัย และทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงทางการเงินแต่ไม่ได้ทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่สำคัญ ความเสี่ยงทางการเงิน ได้แก่ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนหรือราคา บริษัทฯ จัดประเภทของสัญญาโดยประเมินความสำคัญของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเป็นรายสัญญา ณ วันเริ่มต้นสัญญา หากสัญญาใดจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยแล้ว จะยังคงเป็นสัญญาประกันภัยตลอดไปจนกว่าสิทธิและภาระผูกพันทั้งหมดถูกทำให้สิ้นสุดหรือสิ้นสุดบังคับ หากสัญญาใดเคยจัดประเภทเป็นสัญญาการลงทุน ณ วันเริ่มต้นสัญญา อาจจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยในเวลาต่อมา หากพบว่าความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

ทั้งนี้ บริษัทฯ จัดประเภทของสัญญาประกันภัยและวัดความเสี่ยงของการรับประกันภัยด้วยการพิจารณาเปรียบเทียบจำนวนผลประโยชน์ที่ต้องจ่ายกรณีมรณกรรมกับจำนวนมูลค่าเวนคืน โดยบริษัทฯ กำหนดระดับนัยสำคัญของความเสี่ยงของการรับประกันภัยจากอัตราส่วนผลประโยชน์มรณกรรมต่อมูลค่าเวนคืน

4.2 การรับรู้รายได้

(ก) เบี้ยประกันชีวิตรับ

เบี้ยประกันรับปีแรก เบี้ยประกันชีวิตรับรู้เป็นรายได้หลังจากหักเบี้ยประกันภัยต่อและส่งคืนตั้งแต่วันที่กรมธรรม์มีผลบังคับใช้

เบี้ยประกันรับปีต่อมา รับรู้เป็นรายได้เมื่อครบกำหนดชำระเงินค่าเบี้ยและกรมธรรม์ยังมีผลบังคับใช้ อยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

(ข) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อถือเป็นรายได้ตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญา และรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้ให้บริการแล้วเสร็จ

(ค) รายได้จากเงินลงทุน

รายได้จากการลงทุน ประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับจากเงินลงทุน โดยรายได้จากการลงทุนสุทธิแสดงยอดรายได้ดังกล่าวสุทธิจากค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นจากการลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยจะนำมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินมาคูณกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง ที่จะนำมูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงิน (สุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) มาคูณกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินปันผลจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้เมื่อมีการประกาศจ่ายและเมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ บริษัทฯ หักคร่ำครวญรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเมื่อกรมธรรม์นั้นไม่มีมูลค่าเงินสด

(ง) กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายหรือตัดรายการออกจากบัญชีของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

(จ) กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.3 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย

เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้วตามจำนวนที่ระบุไว้ในกรมธรรม์

(ข) ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน

ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยบันทึกเมื่อได้รับแจ้งหรือเมื่อครบกำหนดตามเงื่อนไขในกรมธรรม์

ค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน สำหรับทั้งความเสียหายที่ได้รับรายงานแล้วและที่ยังไม่ได้รับรายงาน ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องและรายการปรับปรุงค่าสินไหมของปีปัจจุบันและปีก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี หักด้วยค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้บันทึกค่าสินไหมทดแทน โดยประมาณขึ้นตามเงื่อนไขในสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

(ค) ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

(ง) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น คือค่าใช้จ่ายอื่นที่เกิดจากการรับประกันภัย ทั้งค่าใช้จ่ายทางตรงและทางอ้อม และให้รวมถึงเงินสมทบต่าง ๆ โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

(จ) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน คือค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ไม่เกี่ยวกับการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

(ข) ต้นทุนทางการเงิน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายคำนวณ โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคารและเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.5 เบี้ยประกันภัยค้างรับ เงินให้กู้ยืมและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้างรับแสดงมูลค่าตามจำนวนมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทฯบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุน โดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินจากค่าเบี้ยประกันภัยค้างรับไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้างรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

สำหรับกรมธรรม์ประเภทรายบุคคลที่มีมูลค่าเงินสดเกินกว่าเบี้ยประกันภัยค้ำรับและเกินกำหนดชำระจาก
ระยะเวลาที่บริษัทผ่อนผันให้แก่ลูกค้ำ เบี้ยประกันภัยค้ำรับดังกล่าวจะถูกชำระโดยอัตโนมัติจากการ
อนุมัติให้กู้ยืม โดยมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน

4.6 สิทธิประโยชน์จากการประกันภัยต่อและค่าเผื่อการด้อยค่า

สิทธิประโยชน์จากการประกันภัยต่อประกอบด้วยสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อ
ซึ่งประกอบด้วยส่วนที่เป็นสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยัง
ไม่ถึงเป็นรายได้ สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำรับ ซึ่งประมาณขึ้นโดยอ้างอิงสัญญา
ประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องของสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และสำรองค่าสินไหมทดแทนและ
ค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่ายตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย หักค่าเผื่อการด้อยค่า
โดยบริษัทบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับสิทธิประโยชน์จากการประกันภัยต่อเมื่อมีหลักฐานปรากฏชัดเจนอัน
เป็นผลมาจากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายหลังการรับรู้สิทธิประโยชน์จากการประกันภัยต่อเมื่อเริ่มแรกและทำให้
บริษัทฯ อาจจะไม่ได้รับชำระเงิน และบริษัทฯ สามารถวัดมูลค่าของจำนวนเงินดังกล่าวได้อ่างน่าเชื่อถือ
ค่าเผื่อการด้อยค่าตั้งเพิ่ม (ลด) โดยบันทึกบัญชีเพิ่ม (ลด) ค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.7 ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

(ก) ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อหลังหักค่าเผื่อ
หนี้สงสัยจะสูญ (ถ้ามี)

เงินค้ำรับจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้ำรับ ค่าสินไหมทดแทน
ค้ำรับ และรายการค้ำรับอื่น ๆ จากบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นเบี้ยประกันภัยต่อค้ำรับหักค่าเผื่อหนี้
สงสัยจะสูญ

บริษัทฯ ประเมินค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงิน
ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและตามสถานะปัจจุบันของเงินค้ำรับจากบริษัท
ประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

(ข) เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้ำจ่ายจากการประกันภัยต่อซึ่งประกอบด้วย
เบี้ยประกันภัยต่อค้ำจ่าย และรายการค้ำจ่ายอื่น ๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นค่าสินไหม
ทดแทนจากสัญญาประกันภัยต่อ

บริษัทฯ แสดงรายการประกันภัยต่อด้วยยอดสุทธิของกิจการเดียวกัน (ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อหรือเจ้าหนี้ประกันภัยต่อ) เมื่อเข้าเงื่อนไขการหักกลบทุกข้อดังต่อไปนี้

- (1) บริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบกัน และ
- (2) บริษัทตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

4.8 เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทฯ รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และบวกด้วยต้นทุนการทำรายการเฉพาะในกรณีที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม สำหรับรายได้ค้างรับและลูกหนี้ที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ บริษัทฯ จะรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวด้วยราคาของรายการ

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทฯ จัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรหรือขาดทุนแสดงตามมูลค่ายุติธรรม โดยการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงตามมูลค่ายุติธรรม โดยการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย โดยบริษัทฯ ตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนที่มีใช้หลักทรัพย์จดทะเบียนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุนที่ประกาศโดยผู้จัดการกองทุน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยใช้มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น โดยเป็นมูลค่าทางบัญชีตามงบแสดงฐานะการเงินล่าสุดของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์

บริษัทฯ ใช้วิธีถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง บริษัทฯ จะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภท ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกินหรือส่วนต่ำกว่าทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้แสดงในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ตราสารหนี้

บริษัทฯ รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ (ยกเว้นหน่วยลงทุนที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้) ใช้วิธีการพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าเช่นเดียวกับตราสารทุน) โดยไม่จำเป็นต้องรอให้เหตุการณ์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน ซึ่งบริษัทฯ ได้พิจารณานำหลักการทั่วไป (General Approach) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นระดับ และกำหนดวิธีการวัดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการคำนวณดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันในแต่ละระดับ โดยมีข้อยกเว้นสำหรับลูกหนี้อื่นหรือสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ ซึ่งบริษัทฯ ใช้วิธีการอย่างง่ายในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุแทน

ตราสารทุน

บริษัทฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันทีเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า โดยพิจารณาจากการลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรืออย่างต่อเนื่องของมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนจนต่ำกว่าราคาทุน

การตัดรายการของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น แม้ว่าจะไม่มีการโอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น

ณ วันที่ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และผลรวมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับและค้างรับ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้ ณ วันที่ตัดรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่สะสมไว้ก่อนหน้าในสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุนจะถูกจัดประเภทรายการใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุน และ ณ วันที่ตัดรายการของเงินลงทุนในตราสารทุนที่บริษัทถือครองรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่สะสมไว้ก่อนหน้าในสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุนจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปกำไรหรือขาดทุน

บริษัทฯ ตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกันซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมาก หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่างเป็นสาระสำคัญ จะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน

การหักกลบของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกันและแสดงด้วยยอดสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ได้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้ และกิจการมีความตั้งใจที่จะชำระด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

4.9 เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมแสดงโดยยอดเงินต้น

เงินให้กู้ยืมใช้มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยเป็นหลักประกัน ในกรณีที่มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยต่ำกว่ามูลค่าหนี้แล้ว บริษัทฯ มีสิทธิตามสัญญาที่จะหักกลบลบหนี้ เงินให้กู้ยืมกับมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยโดยอัตโนมัติ

4.10 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์นั้น โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์หรืออายุของสัญญาเช่าดังต่อไปนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	- 10 ปี
เครื่องใช้สำนักงาน	- 5 - 10 ปี
เครื่องคอมพิวเตอร์	- 5 ปี

ค่าเสื่อมราคาแสดงรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับเครื่องคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง

บริษัทฯ ตัดรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.11 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า บริษัทฯ จะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทฯ ใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) บริษัทฯ บันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

(ก) สินทรัพย์สิทธิการใช้

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล บริษัทฯ รับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ ด้วยมูลค่าราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร	3 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัทเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติตาม TFRS 16 อนุญาตให้ผู้เช่าไม่แยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าและบันทึกสัญญาเช่าใด ๆ และส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าที่เกี่ยวข้องเป็นข้อตกลงเดียวกัน ซึ่งบริษัทสามารถใช้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติดังกล่าว

(ข) หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่เริ่มต้นของสัญญาเช่า หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่บริษัทจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าบริษัทจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า บริษัทบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้น ได้เกิดขึ้น

บริษัทคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

(ค) สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทฯ ได้แก่ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ โดยบริษัทฯ จะตัดจำหน่ายโปรแกรมคอมพิวเตอร์ตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 - 10 ปี ด้วยวิธีเส้นตรง จำนวนที่ตัดจำหน่ายรับรู้เป็น “ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน” ในกำไรหรือขาดทุน

รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.13 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ของบริษัท หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯ ระบุขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทฯ จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อนๆ บริษัทฯ จะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

4.14 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

(ก) สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเป็นยอดสำรองสะสมตั้งแต่เริ่มทำประกันถึงวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานสำหรับกรมธรรม์ที่มีผลบังคับอยู่ซึ่งการคำนวณสำรองดังกล่าวนี้เป็นไปตามวิธีของคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยกำหนดให้สำรองประกันภัยตามสัญญาประกันภัยระยะยาวคำนวณโดยอ้างอิงตามวิธีสำรองประกันภัยแบบเบี่ยประกันภัยรวม (Gross Premium Valuation หรือ GPV) ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต ข้อสมมติหลักที่ใช้เกี่ยวข้องกับ อัตราการเสียชีวิต อัตราการขาดอายุและการเวนคืนกรมธรรม์ อัตราค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการขายและบริหารงาน และอัตราคิดลด เป็นต้น

(ข) สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ประมาณการสำรองสินไหมทดแทนคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่ในรอบระยะเวลารายงาน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทฯ ได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน และรวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน และการรับคืนอื่น ๆ ผลต่างของประมาณการสำรองสินไหมทดแทนที่คำนวณได้สูงกว่าค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรู้ไปแล้วในบัญชี จะรับรู้เป็นความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัทฯ ทราบ (Incurred but not reported claim: IBNR)

(ค) สำรองเบี่ยประกันภัย

สำรองเบี่ยประกันภัยประกอบด้วย สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

(1) สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้สำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้นและสัญญาเพิ่มเติมระยะสั้น คำนวณจากเบี่ยประกันภัยรับโดยวิธีเฉลี่ยรายวัน (วิธีเศษหนึ่งส่วนสามร้อยหกสิบห้า)

(2) สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทฯ สำรองไว้เพื่อชดใช้ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทฯ ใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันภัยที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ บริษัทฯ จะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

(ง) ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ค้างจ่าย

ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ค้างจ่ายเป็นสินไหมทดแทนและหนี้สินผลประโยชน์กับผู้ถือกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้องกับการเสียชีวิต การไถ่ถอนกรมธรรม์ก่อนครบกำหนด การครบกำหนดของกรมธรรม์ และผลประโยชน์อื่นๆ บริษัทฯ จะบันทึกเมื่อได้รับแจ้งหรือเมื่อเข้าใจเงื่อนไขในกรมธรรม์

(จ) หนี้สินอื่นตามสัญญาประกันภัย

หนี้สินอื่นตามสัญญาประกันภัย ประกอบด้วยเงินรับจากผู้เอาประกันภัยเพื่อชำระค่าเบี้ยประกันภัย และเงินที่บริษัทฯ ต้องจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยตามสัญญา นอกเหนือจากผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ค้างจ่ายและบันทึก ณ วันที่เกิดรายการ

4.15 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ รั้งรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมปีเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานซึ่งบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งหลักการประมาณการดังกล่าวต้องใช้ข้อสมมติหลายประการ รวมถึงข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตราการมรณะ และอัตราเงินเฟ้อ

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุนทันทีที่มีการแก้ไขโครงการหรือลดขนาดโครงการหรือเมื่อกิจการรับรู้ต้นทุนการปรับโครงสร้างที่เกี่ยวข้อง แล้วแต่เหตุการณ์ใดจะเกิดขึ้นก่อน

4.16 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.17 ประมวลการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ สามารถประมวลมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.18 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทฯ แสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน

4.19 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ จะประมวลมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมวลขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

4.20 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวคำนวณตามวิธีของคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งประมาณจากข้อสมมติปัจจุบันและข้อสมมติที่กำหนดตั้งแต่วันเริ่มรับประกัน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการเพื่อให้สะท้อนถึงการประมาณการที่ดีที่สุดตามระยะเวลา ณ ขณะนั้น โดยข้อสมมติหลักที่ใช้จะเกี่ยวข้องกับอัตรา mortality อัตราค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการขายและบริหารงาน อัตราการขาดอายุหรือเวนคืนกรมธรรม์และอัตราคิดลด เป็นต้น ทั้งนี้ การใช้ข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนเงินสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว ดังนั้น การปรับปรุงเงินสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวอาจมีขึ้นในอนาคต

5.2 สำรองค่าสินไหมทดแทน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ ต้องประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน โดยแยกพิจารณาสองส่วน คือ ส่วนของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและบริษัทฯ ได้รับรายงานความเสียหายแล้ว และส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่บริษัทฯ ยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported claim - IBNR) ซึ่งต้องใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานสากลในการประมาณการ

โดยข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยดังกล่าวประกอบด้วยข้อมูลในอดีตซึ่งได้แก่ การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน การจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย จำนวนเคลมเฉลี่ย เป็นต้น อย่างไรก็ตาม การประมาณการดังกล่าวต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารซึ่งสะท้อนถึงประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น ทั้งนี้ ประมาณการดังกล่าวเป็นการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต ผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างจากที่ได้ประมาณการไว้

5.3 ตำราองความเสี่ยงภัยที่ไม่สิ้นสุด

ตำราองประกันภัยสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันภัยที่เหลืออยู่ ซึ่งการประมาณเงินสำรองดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

5.4 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิตของกลุ่มสัญญา สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินและการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.5 ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการลด และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5.6 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือหากมีการเปลี่ยนแปลงเช่นนั้นเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการคำนวณค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณการอายุการให้ประโยชน์ และต้องทำการทบทวนอายุการให้ประโยชน์ใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบต่ออายุการให้ประโยชน์ดังกล่าว

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการค้ำค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ

5.8 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารของบริษัทได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทได้โอนหรือรับความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า โดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับบริษัทในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

บริษัทฯ ไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้นฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ ในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทฯ จะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมที่คล้ายคลึง

5.9 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.10 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเบี่ยประกันภัยค้ำรับ และลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่คงค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

5.11 ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

ในการประมาณการค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าจากบริษัทประกันภัยต่อแต่ละราย โดยคำนึงถึงเงื่อนไขของสัญญาประกันภัยต่อและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น ที่ส่งผลทำให้บริษัทฯ อาจจะไม่ได้รับจำนวนเงินทั้งหมดตามเงื่อนไขของสัญญา

5.12 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นขึ้นอยู่กับกระบวนการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลอง การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้ ความน่าจะเป็นของการได้รับชำระหนี้ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.13 การเพิ่มขึ้นในความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นวัดมูลค่าด้วยค่าเผื่อที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือน สำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 1 หรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ สำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 2 หรือ 3 สินทรัพย์ที่ย้ายขึ้นมาชั้นที่ 2 เมื่อความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก โดยแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจ ประกันภัยไม่ได้กำหนดว่าสถานการณ์ไหนจะเป็นการเพิ่มความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ บริษัท พิจารณาความสมเหตุสมผลทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณและประกอบกับข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต

5.14 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

บริษัทรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินสด	315,980	333,599
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	332,192,215	968,360,457
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>332,508,195</u>	<u>968,694,056</u>

7. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากผู้เอาประกันภัยจำแนกตามระยะเวลาค้ำชำระนับจากวันครบกำหนดระยะเวลาตามเงื่อนไขกรมธรรม์ แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	151,018,657	88,490,152
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	2,470,577	3,012,605
ค้ำรับ 31 - 60 วัน	119,597	3,017,709
ค้ำรับ 61 - 90 วัน	116,716	1,424,332
ค้ำรับเกินกว่า 90 วัน	823,059	3,898,511
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	<u>154,548,606</u>	<u>99,843,309</u>

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากตัวแทนและนายหน้า บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดชำระ บริษัทฯ อยู่ในระหว่างการติดตามหรือดำเนินการตามกฎหมายเป็นกรณีไป

8. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างรับ		
ส่วนที่เกิดขึ้นและรับรายงานแล้ว	751,651	774,798
ส่วนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	20,777,683	17,440,640
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	7,453,661	31,160,911
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	60,719,246	61,438,860
รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	<u>89,702,241</u>	<u>110,815,209</u>

9. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ - ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	101,161,900	88,087,678
รวมลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	<u>101,161,900</u>	<u>88,087,678</u>

10. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

10.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	(หน่วย: บาท)			
	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน				
ตราสารหนี้:				
หน่วยลงทุน	28,000,000	28,790,169	650,000,000	650,152,180
ตราสารทุน:				
ตราสารทุนภาคเอกชน	18,987,601	20,113,700	-	-
รวม	46,987,601	48,903,869	650,000,000	650,152,180
บวก: กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	1,916,268		152,180	
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน - สุทธิ	48,903,869		650,152,180	
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารหนี้:				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	12,526,325,044	11,869,970,796	9,948,316,027	9,211,713,049
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	16,232,029,255	14,623,704,857	14,975,723,918	13,610,768,620
ตราสารทุน:				
ตราสารทุนภาคเอกชน	8,172,800	4,550,212	8,172,800	4,118,776
หน่วยลงทุน	4,917,776,453	3,722,624,871	5,400,927,774	4,379,843,572
รวม	33,684,303,552	30,220,850,736	30,333,140,519	27,206,444,017
หัก: ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(1,776,806,714)		(1,451,554,955)	
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,158,802,151)		(1,207,423,777)	
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า	(527,843,951)		(467,717,770)	
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิ	30,220,850,736		27,206,444,017	
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
เงินฝากสถาบันการเงินที่จะครบกำหนด เกินกว่า 3 เดือน	5,356,997		5,337,183	
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย- สุทธิ	5,356,997		5,337,183	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	30,275,111,602		27,861,933,380	

10.2 จำแนกตามการวิเคราะห์ลำดับชั้นความเสี่ยงด้านเครดิต

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ชั้นที่ 1 - ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน เครดิต	26,134,771,653	9,706,151	22,503,992,069	17,913,377
ชั้นที่ 3 - ตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	358,904,000	1,149,096,000	318,489,600	1,189,510,400
รวม	26,493,675,653	1,158,802,151	22,822,481,669	1,207,423,777

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนได้รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ของบริษัท
แห่งหนึ่งจำนวนเงิน 1,508 ล้านบาท ซึ่งบริษัทดังกล่าวอยู่ระหว่างการปฏิบัติตามแผนฟื้นฟูกิจการและ
ภายใต้แผนฟื้นฟูฯ ได้มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการจ่ายชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย อย่างไรก็ตาม
บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนดังกล่าวไว้แล้วจำนวน 1,149
ล้านบาท (2564: 1,508 ล้านบาท และ 1,189 ล้านบาท ตามลำดับ)

10.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มีระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ นับจากวันสิ้นปี ดังนี้

	(หน่วย: บาท)			
	31 ธันวาคม 2565			
	ครบกำหนด			รวม
ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,452,083,237	2,421,173,558	7,653,068,249	12,526,325,044
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	726,712,350	4,854,807,523	10,650,509,382	16,232,029,255
รวม	3,178,795,587	7,275,981,081	18,303,577,631	28,758,354,299
บวก (หัก): กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	2,786,279	(54,514,449)	(2,212,950,476)	(2,264,678,646)
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิ	3,181,581,866	7,221,466,632	16,090,627,155	26,493,675,653
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
เงินฝากสถาบันการเงินที่จะครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	5,356,997	-	-	5,356,997
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย - สุทธิ	5,356,997	-	-	5,356,997
รวม	3,186,938,863	7,221,466,632	16,090,627,155	26,499,032,650

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2564

	ครบกำหนด			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีผ่านกำไร				
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	209,853,160	1,923,347,251	7,815,115,616	9,948,316,027
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	487,642,751	3,667,645,049	10,820,436,118	14,975,723,918
รวม	697,495,911	5,590,992,300	18,635,551,734	24,924,039,945
บวก (หัก): กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่				
เกิดขึ้นจริง	4,022,266	41,878,626	(2,147,459,168)	(2,101,558,276)
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีผ่านกำไร				
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิ	701,518,177	5,632,870,926	16,488,092,566	22,822,481,669
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน				
ตัดจำหน่าย				
เงินฝากสถาบันการเงินที่จะครบกำหนด				
เกินกว่า 3 เดือน	5,337,183	-	-	5,337,183
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด				
จำหน่าย - สุทธิ	5,337,183	-	-	5,337,183
รวม	706,855,360	5,632,870,926	16,488,092,566	22,827,818,852

10.4 มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้

จากการที่บริษัทฯ เลือกรับประเภทและวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีเรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัยในการจัดทำงบการเงิน ทำให้บริษัทฯ ไม่ต้องคำนึงหลักการประเมิน โมเดลธุรกิจและลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญา อย่างไรก็ตาม หากได้มีการจัดประเภทและวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 จะมีผลกระทบ ดังนี้

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2565

	กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญา จากสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนด ไว้ไม่เป็นการรับชำระเงินทุนและดอกเบี้ย จากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น		กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจาก สินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้ เป็นการรับชำระเงินทุนและดอกเบี้ยจาก จำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น	
	จำนวนการ เปลี่ยนแปลง ในมูลค่ายุติธรรม สำหรับปี	จำนวนการ เปลี่ยนแปลง ในมูลค่ายุติธรรม สำหรับปี	จำนวนการ เปลี่ยนแปลง ในมูลค่ายุติธรรม สำหรับปี	จำนวนการ เปลี่ยนแปลง ในมูลค่ายุติธรรม สำหรับปี
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน				
หน่วยลงทุน	28,790,169	790,169	-	-
รวม	28,790,169	790,169	-	-
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	11,869,970,796	80,248,730
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	14,623,704,857	(243,369,100)
รวม	-	-	26,493,675,653	(163,120,370)

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2564

	กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญา จากสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนด ไว้ไม่เป็นการรับชำระเงินทุนและดอกเบี้ย จากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น		กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจาก สินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้ เป็นการรับชำระเงินทุนและดอกเบี้ยจาก จำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น	
	จำนวนการ เปลี่ยนแปลง ในมูลค่ายุติธรรม มูลค่ายุติธรรม	จำนวนการ เปลี่ยนแปลง ในมูลค่ายุติธรรม สำหรับปี	จำนวนการ เปลี่ยนแปลง ในมูลค่ายุติธรรม มูลค่ายุติธรรม	จำนวนการ เปลี่ยนแปลง ในมูลค่ายุติธรรม สำหรับปี
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน				
หน่วยลงทุน	650,152,180	152,180	-	-
รวม	650,152,180	152,180	-	-
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	9,211,713,049	(945,155,458)
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	13,610,768,620	(205,664,294)
รวม	-	-	22,822,481,669	(1,150,819,752)

10.5 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯ ได้นำเงินลงทุนบางส่วนไปเป็นหลักทรัพย์ประกันและจัดสรร
เป็นเงินสำรองตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 32

11. เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมที่มีกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกันและ
ดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามอายุของเงินทุนและดอกเบี้ยที่ค้างชำระได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

การจัดชั้น	31 ธันวาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	เงินทุน	ดอกเบี้ยค้างรับ	รวม	เงินทุน	ดอกเบี้ยค้างรับ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	226,075,013	27,644,822	253,719,835	225,509,605	21,461,671	246,971,276
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	226,075,013	27,644,822	253,719,835	225,509,605	21,461,671	246,971,276

12. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

12.1 แยกตามการจัดประเภท

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	78,161,240	82,508,750
สินทรัพย์สิทธิการไว้ใช้	31,086,463	2,757,721
รวมส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	109,247,703	85,266,471

12.2 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

รายการเปลี่ยนแปลงของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)				
	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องใช้สำนักงาน	คอมพิวเตอร์	คอมพิวเตอร์ ระหว่างติดตั้ง	รวม
ราคาทุน					
1 มกราคม 2564	23,680,504	23,680,429	111,390,577	3,340,015	162,091,525
ซื้อเพิ่ม	8,900	62,748	13,588,563	-	13,660,211
โอนเข้า/(โอนออก)	-	-	3,340,015	(3,340,015)	-
จำหน่าย	-	(229,217)	(215,197)	-	(444,414)
31 ธันวาคม 2564	23,689,404	23,513,960	128,103,958	-	175,307,322
ซื้อเพิ่ม	45,800	622,096	15,474,500	-	16,142,396
โอนเข้า	-	790,209	-	-	790,209
31 ธันวาคม 2565	23,735,204	24,926,265	143,578,458	-	192,239,927
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
1 มกราคม 2564	10,849,830	17,348,868	45,189,183	-	73,387,881
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	2,482,193	2,090,875	15,278,810	-	19,851,878
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับ ส่วนที่จำหน่าย	-	(226,197)	(214,990)	-	(441,187)
31 ธันวาคม 2564	13,332,023	19,213,546	60,253,003	-	92,798,572
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	2,183,680	1,789,368	17,307,067	-	21,280,115
31 ธันวาคม 2565	15,515,703	21,002,914	77,560,070	-	114,078,687
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2564	10,357,381	4,300,414	67,850,955	-	82,508,750
31 ธันวาคม 2565	8,219,501	3,923,351	66,018,388	-	78,161,240
ค่าเสื่อมราคาโดยรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี					
2564					19,851,878
2565					21,280,115

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ซึ่งคิดค่าเสื่อมราคาเต็มมูลค่าแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ โดยราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนรวมประมาณ 58.50 ล้านบาท และ 50.81 ล้านบาท ตามลำดับ

12.3 สินทรัพย์สิทธิการใช้

	(หน่วย: บาท)			
	อาคาร	ยานพาหนะ	เครื่องใช้ สำนักงาน	รวม
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ 1 มกราคม 2564	14,425,992	3,191,512	1,079,482	18,696,986
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(14,425,992)	(1,224,000)	(289,273)	(15,939,265)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ 31 ธันวาคม 2564	-	1,967,512	790,209	2,757,721
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	42,252,243	2,145,961	-	44,398,204
โอนออก	-	-	(790,209)	(790,209)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(14,084,081)	(1,195,172)	-	(15,279,253)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ 31 ธันวาคม 2565	28,168,162	2,918,301	-	31,086,463

13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

รายการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	โปรแกรม คอมพิวเตอร์	โปรแกรม คอมพิวเตอร์ ระหว่างติดตั้ง	รวม
ราคาทุน			
1 มกราคม 2564	204,317,129	15,919,336	220,236,465
ซื้อเพิ่ม	37,643,987	46,127,669	83,771,656
โอนเข้า/(โอนออก)	16,772,984	(16,772,984)	-
31 ธันวาคม 2564	258,734,100	45,274,021	304,008,121
ซื้อเพิ่ม	25,856,665	17,231,297	43,087,962
โอนเข้า/(โอนออก)	16,164,289	(16,164,289)	-
31 ธันวาคม 2565	300,755,054	46,341,029	347,096,083
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
1 มกราคม 2564	46,833,362	-	46,833,362
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	34,771,859	-	34,771,859
31 ธันวาคม 2564	81,605,221	-	81,605,221
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	41,834,564	-	41,834,564
31 ธันวาคม 2565	123,439,785	-	123,439,785
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2564	177,128,879	45,274,021	222,402,900
31 ธันวาคม 2565	177,315,269	46,341,029	223,656,298
ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี			
2564			34,771,859
2565			41,834,564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯ มีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งตัดจำหน่ายเต็มมูลค่าแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ โดยราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนรวมประมาณ 20.54 ล้านบาท และ 15.37 ล้านบาท ตามลำดับ

14. สินทรัพย์/หนี้สินภายใต้การตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

14.1 สินทรัพย์/หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีและหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)			
	ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ หรือหนี้สินภายใต้ การตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่			
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจาก:				
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับ				
รายงาน	6,714,376	11,558,733	(4,844,357)	2,454,211
สำรองค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้	345,042	613,923	(268,881)	(134,171)
สำรองค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	2,737,327	3,099,596	(362,269)	676,603
สำรองเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้และสำรอง				
ความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด	-	12,519,672	(12,519,672)	7,048,661
สำรองประกันชีวิต	167,775,454	247,906,057	(80,130,603)	(78,376,697)
สำรองผลประโยชน์พนักงานระยะยาว	7,806,492	7,703,436	103,056	449,582
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากเงินลงทุน				
ที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	376,183,831	313,227,262	62,956,569	213,159,115
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากเงินลงทุน				
ที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุน	(383,254)	(30,436)	(352,818)	(29,641)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและ				
ผลขาดทุนจากการค้ำประกันของเงินลงทุน	344,303,720	340,064,663	4,239,057	43,263,618
ผลขาดทุนสะสมทางภาษี	-	-	-	(12,722,874)
ส่วนเกินทุนจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน	(20,751,551)	(22,845,333)	2,093,782	9,806,799
สัญญาเช่า	420,638	(116,617)	537,255	(115,820)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	<u>885,152,075</u>	<u>913,700,956</u>		
รวม			<u>(28,548,881)</u>	<u>185,479,386</u>
ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์หรือหนี้สิน				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
รับรู้ในงบกำไรขาดทุน			(92,423,459)	(36,688,503)
รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			63,874,578	222,167,889
รวม			<u>(28,548,881)</u>	<u>185,479,386</u>

14.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	127,436,088	158,762,982
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้ในปีปัจจุบันที่เกิดจากภาษีเงินได้ในปีก่อน	(14,954,575)	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการ		
ผลแตกต่างชั่วคราว	92,423,459	36,688,503
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	204,904,972	195,451,485

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณกำไรขาดทุนทางบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,142,425,219	1,025,519,623
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คูณอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	228,485,044	205,103,925
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:		
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามหรือรายได้ที่ได้รับการยกเว้น	(8,625,497)	(9,652,440)
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันที่เกิดจากภาษีเงินได้ในปีก่อน	(14,954,575)	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	204,904,972	195,451,485

15. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
	ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	40,370,185
เงินมัดจำ	6,437,289	6,443,548
ภาษีนิติบุคคลจ่ายล่วงหน้า	-	43,440,811
อื่นๆ	1,707,932	1,433,461
รวมสินทรัพย์อื่น	48,515,406	76,624,744

16. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565		
	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	27,286,827,774	(7,453,661)	27,279,374,113
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	14,802,703	(751,651)	14,051,052
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	55,710,357	(20,777,683)	34,932,674
สำรองเบี้ยประกันภัย			
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	159,950,457	(60,719,246)	99,231,211
ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย	84,417,562	-	84,417,562
หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย	144,561,617	-	144,561,617
รวม	27,746,270,470	(89,702,241)	27,656,568,229

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2564		
	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	26,496,336,276	(31,160,911)	26,465,175,365
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	16,779,847	(774,798)	16,005,049
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	77,796,854	(17,440,640)	60,356,214
สำรองเบี้ยประกันภัย			
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	146,138,355	(61,438,860)	84,699,495
สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด	74,301,208	-	74,301,208
ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย	77,142,428	-	77,142,428
หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย	107,127,166	-	107,127,166
รวม	26,995,622,134	(110,815,209)	26,884,806,925

16.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ยอดคงเหลือต้นปี	26,496,336,276	25,828,792,346
สำรองเพิ่มขึ้นจากกรมธรรม์ประกันภัยใหม่และกรมธรรม์ ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับ	4,568,253,767	3,460,306,166
สำรองลดลงจากการเสียชีวิต การจ่ายผลประโยชน์ กรมธรรม์ประกันภัยขาดอายุและการยกเลิกกรมธรรม์ ประกันภัย	(2,066,695,425)	(1,894,489,474)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติในการคำนวณสำรอง ประกันภัย	(1,711,066,844)	(898,272,762)
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>27,286,827,774</u>	<u>26,496,336,276</u>

วิธีการที่ใช้ในการกำหนดข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประมาณการสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 34.1

16.2 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

16.2.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ยอดคงเหลือต้นปี	94,576,701	69,637,204
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปีปัจจุบัน	632,966,240	343,906,366
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน ที่เกิดขึ้นจากปีก่อน	(34,375,702)	120,980,387
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติในการคำนวณ สำรองค่าสินไหมทดแทน	(135,344)	(37,166)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(622,518,835)	(439,910,090)
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>70,513,060</u>	<u>94,576,701</u>

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน การจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ยและจำนวนเคลมเฉลี่ย ซึ่งวิธีการที่ใช้ในการกำหนดข้อสมมติฐานดังกล่าวคือการอ้างอิงรูปแบบพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนในอดีตเพื่อประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต

ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

(ก) ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ

ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน						(หน่วย: บาท)
	2561	2562	2563	2564	2565	รวม
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน:						
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	132,820,120	155,326,092	176,665,541	293,199,699	351,372,128	
- หักปีถัดไป	117,006,735	155,937,154	177,173,512	295,469,474		
- สองปีถัดไป	117,158,053	155,587,211	177,273,512			
- สามปีถัดไป	117,158,053	155,587,211				
- สี่ปีถัดไป	117,158,053					
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	117,158,053	155,587,211	177,273,512	295,469,474	351,372,128	1,096,860,378
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	117,158,053	155,587,211	177,273,512	295,318,416	281,010,126	1,026,347,318
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	151,058	70,362,002	70,513,060

(ข) ตารางค่าสินไหมทดแทนหลังการประกันภัยต่อ

ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน						(หน่วย: บาท)
	2561	2562	2563	2564	2565	รวม
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน:						
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	85,663,661	100,958,351	115,720,547	216,353,911	244,693,523	
- หักปีถัดไป	78,893,219	101,048,941	117,936,314	217,682,134		
- สองปีถัดไป	76,652,592	101,053,518	117,957,314			
- สามปีถัดไป	76,652,592	101,053,518				
- สี่ปีถัดไป	76,652,592					
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	76,652,592	101,053,518	117,957,314	217,682,134	244,693,523	758,039,081
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	76,652,592	101,053,518	117,957,314	217,649,007	195,742,924	709,055,355
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	33,127	48,950,599	48,983,726

16.2.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ยอดคงเหลือต้นปี	146,138,355	184,976,926
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	362,914,122	351,949,185
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปีปัจจุบัน	(349,102,020)	(390,787,756)
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>159,950,457</u>	<u>146,138,355</u>

16.2.3 สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ยอดคงเหลือต้นปี	74,301,208	-
ตั้งเพิ่มระหว่างปี	-	74,301,208
หมดสิ้นไประหว่างปี	(74,301,208)	-
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>-</u>	<u>74,301,208</u>

16.3 ผลประโยชน์ตามกรรมธรรม์ประกันภัยค้ำจ่าย

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินค่ามรดกกรรม	64,234,231	48,603,999
เงินค่าสินไหมทดแทนอุบัติเหตุ	3,742,641	9,678,061
ค่าสินไหมอุบัติเหตุค้ำจ่าย	21,080	-
ค่าสินไหมอื่นๆ ค้ำจ่าย	500,000	-
เงินค่าเวนคืนกรรมธรรม์ประกันภัย	12,218,849	8,086,190
เงินจ่ายคืนตามประกันภัย	3,231,475	9,893,981
เงินครบกำหนด	464,801	875,712
เงินปันผล	4,485	4,485
รวมผลประโยชน์ตามกรรมธรรม์ประกันภัยค้ำจ่าย	84,417,562	77,142,428

16.4 หนี้สินอื่นตามกรรมธรรม์ประกันภัย

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินฝากเพื่อชำระเบี้ยประกันภัย	81,824,214	50,293,443
เงินฝากสะสมตามผลประโยชน์ตามกรรมธรรม์	25,585,172	23,397,769
เงินค้ำจ่ายรอส่งคืนผู้ถือกรรมธรรม์	37,152,231	33,435,954
รวมหนี้สินอื่นตามกรรมธรรม์ประกันภัย	144,561,617	107,127,166

17. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินค้ำจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	85,789,368	41,432,666
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	85,789,368	41,432,666

18. ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2565	2564
ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น	9,790,891	24,124,694
ภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	39,032,455	38,517,184
รวมภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	<u>48,823,346</u>	<u>62,641,878</u>

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	38,517,184	36,269,271
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	6,381,713	6,893,759
ต้นทุนดอกเบี้ย	668,469	432,831
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(3,096,750)	(2,895,290)
- ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	(2,782,121)	(1,094,833)
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(656,040)	(1,088,554)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	<u>39,032,455</u>	<u>38,517,184</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯประมาณ 14.3 ปี

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)	
	2565	2564
อัตราคิดลด	1.45 - 5.24	0.52 - 3.34
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.50 - 7.00	6.00 - 7.00
อัตราการลาออกถ่วงเฉลี่ย (ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน)	0.00 - 16.00	0.00 - 16.00

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อการเพิ่มขึ้นของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตาม
โครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	การเปลี่ยนแปลง	จำนวนเงิน	การเปลี่ยนแปลง	จำนวนเงิน
	(ร้อยละ)	(บาท)	(ร้อยละ)	(บาท)
อัตราคิดลด	+1	(2,777,560)	+1	(3,129,903)
อัตราคิดลด	-1	3,157,842	-1	3,577,094
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	+1	3,037,073	+1	3,435,613
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	-1	(2,730,209)	-1	(3,052,369)
อัตราการลาออกถ่วงเฉลี่ย	+20	(1,598,078)	+20	(2,084,216)
อัตราการลาออกถ่วงเฉลี่ย	-20	1,879,106	-20	2,478,963

19. หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย: บาท)		
	อาคาร	ยานพาหนะ	รวม
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	14,883,282	3,295,940	18,179,222
ต้นทุนทางการเงิน	517,593	182,387	699,980
ชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(15,400,875)	(1,262,921)	(16,663,796)
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	-	2,215,406	2,215,406
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	42,252,243	2,145,961	44,398,204
ต้นทุนทางการเงิน	2,136,576	191,517	2,328,093
ชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(14,117,468)	(1,366,925)	(15,484,393)
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	30,271,351	3,185,959	33,457,310

	31 ธันวาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	อาคาร	ยานพาหนะ	รวม	อาคาร	ยานพาหนะ	รวม
หนี้สินตามสัญญาเช่าก่อนคิดลด						
ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	32,085,156	1,596,868	33,682,024	-	1,157,633	1,157,633
ครบกำหนดชำระเกิน 1 ปี	-	1,904,600	1,904,600	-	1,219,800	1,219,800
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าก่อนคิดลด	32,085,156	3,501,468	35,586,624	-	2,377,433	2,377,433
หัก: ดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชี	(1,813,805)	(315,509)	(2,129,314)	-	(162,027)	(162,027)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิ	30,271,351	3,185,959	33,457,310	-	2,215,406	2,215,406

20. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ค่าน้ำหนึ่งค้างจ่าย	152,252,041	96,345,701
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	252,846,768	-
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายค้างจ่าย	120,510,869	80,958,549
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	38,937,912	20,142,734
เจ้าหนี้อื่น	31,429,485	39,779,728
เงินค้ำประกันตัวแทน	2,849,942	3,125,612
ภาษีรอนำส่ง	18,208,046	6,804,250
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นค้างจ่าย	3,578,467	5,500,265
รวมหนี้สินอื่น	620,613,530	252,656,839

21. ทุนเรือนหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯ มีจำนวนทุนจดทะเบียนจำนวน 2,525 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท มีจำนวนทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วจำนวนหุ้น 1,868 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท คิดเป็นจำนวนรวม 1,868 ล้านบาท

22. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

ในระหว่างปี 2565 และ 2564 บริษัทฯจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มจำนวน 10.43 ล้านบาท และ 41.50 ล้านบาท ตามลำดับ

23. การบริหารจัดการทุนของบริษัทประกันชีวิต

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนของบริษัทฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้อง มีการรักษาสมดุลของโครงสร้างทางการเงินและการดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยงให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ คปภ.

24. รายได้จากการลงทุนสุทธิ

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ดอกเบี้ยรับ	672,933,696	645,849,289
เงินปันผลรับ	249,280,363	234,429,683
หัก: ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน	(23,920,451)	(23,222,561)
รวมรายได้จากการลงทุนสุทธิ	898,293,608	857,056,411

25. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		
หน่วยลงทุน	1,127,762	(71,183)
ตราสารทุน	1,680,952	-
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน		
เบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารหนี้	(837,210,335)	(73,884,581)
หน่วยลงทุน	(170,089,055)	(16,761,314)
รวมขาดทุนจากเงินลงทุน	<u>(1,004,490,676)</u>	<u>(90,717,078)</u>

26. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและ		
การจัดการสินไหมทดแทน	184,291,438	147,570,948
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายใน		
การรับประกันภัยและการจัดการสินไหมทดแทน	105,683,654	86,000,996
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร	51,148,943	48,039,461
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	215,080,649	202,245,405
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>556,204,684</u>	<u>483,856,810</u>

27. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ตราสารหนี้และดอกเบี้ยค้างรับของบริษัทที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	(5,541,901)	5,730,400
ตราสารหนี้ของบริษัทอื่น (โอนกลับ)	(8,207,226)	8,225,835
ตราสารทุนของบริษัทอื่น	60,126,181	202,361,856
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>46,377,054</u>	<u>216,318,091</u>

28. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

29. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทฯ ดำเนินกิจการในส่วนงานธุรกิจประกันชีวิต และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือในประเทศไทย ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้นำเสนอข้อมูลการดำเนินงานตามส่วนงานธุรกิจซึ่งจำแนกตามชนิดของกรมธรรม์ประกันภัยและสอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทฯ คือกรรมการผู้จัดการใหญ่

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของบริษัทฯ

การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ผลิตภัณฑ์ ประกันชีวิต ประเภทดั้งเดิม - แบบไม่มีส่วน ร่วมใน เงินปันผล	ผลิตภัณฑ์ ประกันชีวิต ประเภทปานาญ - แบบไม่มีส่วน ร่วมใน เงินปันผล	ผลิตภัณฑ์ ประกันชีวิต แบบอื่นๆที่ไม่มี ส่วนร่วมในเงิน ปันผล	ประกันอุบัติเหตุ ส่วนบุคคล	รวม
รายได้จากการรับประกันภัย					
เบี้ยประกันภัยรับ	5,974,587,887	291,666,084	362,287,601	439,591	6,628,981,163
หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(437,304,697)	-	(113,196,172)	(121,352)	(550,622,221)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	5,537,283,190	291,666,084	249,091,429	318,239	6,078,358,942
หัก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ เพิ่มขึ้นจากปีก่อน	-	-	(14,520,718)	(10,998)	(14,531,716)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการ รับประกันภัยต่อ	5,537,283,190	291,666,084	234,570,711	307,241	6,063,827,226
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	51,763,105	-	32,175,761	-	83,938,866
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	5,589,046,295	291,666,084	266,746,472	307,241	6,147,766,092
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย					
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว เพิ่มขึ้น (ลดลง) จากปีก่อน	1,033,575,823	(219,377,075)	-	-	814,198,748
สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดลดลงจากปีก่อน	-	-	(74,301,208)	-	(74,301,208)
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและ ค่าสินไหมทดแทน	1,956,226,979	115,962,069	601,391,270	230,444	2,673,810,762
หัก: ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและ ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันต่อ	(357,869,995)	-	(92,082,353)	-	(449,952,348)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1,081,901,128	10,659,295	44,807,084	13,682	1,137,381,189
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	192,706,602	30,973	4,527,139	131,264	197,395,978
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	3,906,540,537	(92,724,738)	484,341,932	375,390	4,298,533,121

(หน่วย: บาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ผลิตภัณฑ์ ประกันชีวิต ประเภทดั้งเดิม - แบบไม่มีส่วน ร่วมใน เงินปันผล	ผลิตภัณฑ์ ประกันชีวิต ประเภทบำนาญ - แบบไม่มีส่วน ร่วมใน เงินปันผล	ผลิตภัณฑ์ ประกันชีวิต แบบอื่นๆที่ไม่มี ส่วนร่วมในเงิน ปันผล	ประกันอุบัติเหตุ ส่วนบุคคล	รวม
รายได้จากการรับประกันภัย					
เบี้ยประกันภัยรับ	4,215,113,212	252,766,188	371,118,068	432,063	4,839,429,531
หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันต่อ	(390,686,159)	-	(118,394,562)	(135,353)	(509,216,074)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	3,824,427,053	252,766,188	252,723,506	296,710	4,330,213,457
บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็น รายได้ลดลง (เพิ่มขึ้น) จากงวดก่อน	-	-	47,161,993	(21,614)	47,140,379
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการ รับประกันภัยต่อ	3,824,427,053	252,766,188	299,885,499	275,096	4,377,353,836
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	35,493,584	-	33,955,295	-	69,448,879
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	3,859,920,637	252,766,188	333,840,794	275,096	4,446,802,715
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย					
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว เพิ่มขึ้น (ลดลง) จากปีก่อน	768,538,562	(132,155,543)	-	-	636,383,019
สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดเพิ่มขึ้นจากปีก่อน	-	-	74,301,208	-	74,301,208
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและ ค่าสินไหมทดแทน	1,805,086,927	92,344,237	475,948,265	122,432	2,373,501,861
หัก: ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและ ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันต่อ	(356,929,570)	-	(95,404,947)	-	(452,334,517)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	674,592,620	13,377,403	31,888,874	17,914	719,876,811
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	131,575,386	14,827	4,354,473	126,765	136,071,451
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	3,022,863,925	(26,419,076)	491,087,873	267,111	3,487,799,833

30. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของ บริษัทฯ ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลเหล่านี้ที่มีอำนาจในการวางแผนควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

30.1 ลักษณะความสัมพันธ์

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันแต่ละรายการบริษัทฯ คำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ
ธนาคารออมสิน	ผู้ถือหุ้น
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้น
บริษัท ศูนย์ฝึกลอบรมทิพย จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นและมีกรรมการร่วมกัน
บริษัท พารากอน คาร์ เรนทัล จำกัด	มีผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วมกัน
บริษัท ควอลิตี้ เรนท อะ คาร์ จำกัด	มีผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วมกัน
บริษัท สยามแอฟเฟรช แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	มีผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วมกัน
บริษัท สี่อดี จำกัด	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท เอ็ก โซติค ฟู้ด จำกัด (มหาชน)	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท สมहरรษา จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท หรรษา โฮเต็ล จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท ยูนิคอร์น จำกัด (มหาชน)	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท มูตา-เอกซ์ โฮลดิ้ง (ไทยแลนด์) จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท ไอ เอ็ม จี ไลฟ์ โบรกเกอร์ จำกัด	ถือหุ้น โดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น
บริษัท นางสาวฉิ่งไทยงาม 2559 จำกัด	ถือหุ้น โดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น
บริษัท พีพีพี โฮเต็ล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด	ถือหุ้น โดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น
บริษัท บีบียู จำกัด	ถือหุ้น โดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น
บริษัท ไอ เอ็ม จี โบรกเกอร์ จำกัด	ถือหุ้น โดยบุคคลที่เป็นกรรมการบริษัท

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ

บริษัท อัครพรีอเพอรัตี้ จำกัด	ถือหุ้น โดยบุคคลที่เป็นกรรมการบริษัท
บริษัท อรรธนี อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	ถือหุ้น โดยบุคคลที่เป็นกรรมการบริษัท
บริษัท เว้ง โฮลดิ้ง จำกัด	ถือหุ้น โดยบุคคลที่เป็นกรรมการบริษัท
บริษัท กู๊ดวิล มาร์เก็ตติ้ง จำกัด	ถือหุ้น โดยบุคคลที่เป็นกรรมการบริษัท
บริษัท เทพافر จำกัด	ถือหุ้น โดยบุคคลที่เป็นกรรมการบริษัท
บริษัท เทพประทานการแร่ จำกัด	ถือหุ้น โดยบุคคลที่เป็นกรรมการบริษัท
บริษัท ศรีเสรีชนส่ง จำกัด	ถือหุ้น โดยบุคคลที่เป็นกรรมการบริษัท
บริษัท สหเทพมาร์เก็ตติ้ง จำกัด	ถือหุ้น โดยบุคคลที่เป็นกรรมการบริษัท
บริษัท ไทย-ชันซีป จำกัด	ถือหุ้น โดยบุคคลที่เป็นกรรมการบริษัท
บริษัท เทพพัฒนากระดาษ จำกัด	ถือหุ้น โดยบุคคลที่เป็นกรรมการบริษัท
บริษัท เฟรนด์กรุ๊ปส์ โลจิสติกส์ จำกัด	ถือหุ้น โดยบุคคลที่เป็นกรรมการบริษัท
บริษัท สยาม อินเตอร์-วิชั่นส์ กรุ๊ป จำกัด	ถือหุ้น โดยบุคคลที่เป็นกรรมการบริษัท

30.2 รายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าว เป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ ทั้งนี้ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีสาระสำคัญในนโยบายการกำหนดราคาของรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		นโยบายการกำหนดราคา
	2565	2564	
รายได้			
เบี่ยประกันภัยรับ	4,762,425	12,034,674	เป็นปกติทางการค้า
ดอกเบี้ยรับ	-	454,544	อัตราเดียวกับสถาบันการเงินคิดให้กับลูกค้าทั่วไป
รายได้จากการลงทุน	-	397,500	อัตราเดียวกับสถาบันการเงินคิดให้กับลูกค้าทั่วไป
ค่าใช้จ่าย			
ค่าจ้างและบำเหน็จจ่าย	1,085,728,584	687,544,547	อัตราตามสัญญาที่ตกลงกัน โดยคิดเป็นอัตราร้อยละต่อเบี่ยประกันภัยรับ
ค่าสินไหมทดแทนจ่าย	5,131,577	12,787,605	เป็นปกติทางการค้า
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	118,285,485	120,540,145	ราคาตามสัญญาที่ตกลงกัน
ค่าใช้จ่ายค่าฝึกอบรม	8,507,733	3,814,554	ราคาตามสัญญาที่ตกลงกัน
ค่าบริการและค่าใช้จ่ายอื่น	4,770,242	14,663,084	ราคาตามสัญญาที่ตกลงกัน
ค่าใช้จ่ายค่าเบี่ยประกันภัย	502,723	494,659	เป็นปกติทางการค้า

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		นโยบายการกำหนดราคา
	2565	2564	
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน			
รายได้			
เบี่ยประกันภัยรับ	16,706,446	1,507,435	เป็นปกติทางการค้า
ค่าใช้จ่าย			
ค่าสินไหมทดแทนจ่าย	2,929,436	5,315,412	เป็นปกติทางการค้า

30.3 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกันรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
สินทรัพย์		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	63,340,918	103,454,571
เบี่ยประกันภัยรับ	1,762,612	2,806,552
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,491,300	1,204,100
สินทรัพย์อื่น		
เงินประกันค่าเช่า	3,850,219	3,850,219
เบี่ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	173,411	171,635
หนี้สิน		
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	175,671	852,437
หนี้สินตามสัญญาเช่า	30,271,351	99,941
หนี้สินอื่น		
คำบำเหน็จค้างจ่าย	140,902,439	78,850,062
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นค้างจ่าย	107,660,692	80,303,624
เจ้าหนี้อื่น	344,161	1,022,593
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		
สินทรัพย์		
เบี่ยประกันภัยรับ	200,000	-
หนี้สิน		
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สินไหมทดแทนค้างจ่าย	273,323	483,558

30.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ผลประโยชน์ระยะสั้น	50,049,237	46,797,883
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1,099,706	1,241,578
รวม	<u>51,148,943</u>	<u>48,039,461</u>

31. เงินสมทบกองทุนประกันชีวิต

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
เงินสมทบกองทุนประกันชีวิตที่จ่ายในระหว่างปี	<u>6,628,981</u>	<u>4,839,430</u>

32. หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่ได้วางไว้เป็นหลักทรัพย์ประกันและจัดสรรไว้เป็นเงินสำรองไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต ดังนี้

วัตถุประสงค์	(หน่วย: บาท)			
	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
วางไว้กับนายทะเบียน:				
หลักทรัพย์ประกัน	26,084,069	25,867,150	26,410,767	27,537,110
จัดสรรไว้เป็นเงินสำรอง	<u>7,286,100,011</u>	<u>6,984,896,923</u>	<u>6,651,673,609</u>	<u>6,294,745,147</u>
รวม	<u>7,312,184,080</u>	<u>7,010,764,073</u>	<u>6,678,084,376</u>	<u>6,322,282,257</u>

33. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

33.1 ภาวะผูกพันที่เกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯ มีภาวะผูกพันเกี่ยวกับสัญญาพัฒนาระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์และสัญญาซื้อขายอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่ต้องจ่ายชำระในอนาคตเป็นจำนวน 29.57 ล้านบาท และ 19.36 ล้านบาท ตามลำดับ

33.2 ภาวะผูกพันตามสัญญาเช่าและบริการ

บริษัทฯ มีภาวะผูกพันในจำนวนเงินที่ต้องจ่ายในอนาคตตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่ไม่สามารถยกเลิกได้จากการทำสัญญาเช่าอุปกรณ์และบริการ ที่ไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์สิทธิการไว้ โดยบริษัทฯ มีค่าเช่าขั้นต่ำตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

จ่ายชำระภายใน	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
1 ปี	69.03	24.80
1 - 5 ปี	44.03	44.16

33.3 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีคดีที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจากการเป็นผู้รับประกันภัยจำนวน 1.53 ล้านบาท (2564: 2.70 ล้านบาท) จากสินไหมมรดกกรรม ปัจจุบันผลของการพิจารณาคดีดังกล่าวจากศาลอุทธรณ์ยังไม่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ไม่ได้ประมาณการและบันทึกสำรองเพื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นไว้ในงบการเงิน เนื่องจากศาลชั้นต้นพิพากษาให้บริษัทฯ เป็นฝ่ายชนะคดี และฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อว่าบริษัทฯ จะชนะคดีในที่สุด

34. ความเสี่ยงและนโยบายบริหารความเสี่ยง

34.1 ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย เป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากปัจจัยในการรับประกันภัย เช่น ภัยธรรมชาติ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การกระจุกตัวของความเสี่ยงภัย การจัดสรรเงินสำรองเบี้ยประกันภัยและเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้ถือกรมธรรม์ และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่ๆ โดยอาจส่งผลกระทบต่อจำนวนค่าสินไหมทดแทนและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับหรือจ่ายในอนาคต ทั้งนี้บริษัทฯ มีแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านประกันภัย ดังนี้

- มีการดำเนินการด้านการพิจารณารับประกันให้เป็นมาตรฐานและมีการจัดเก็บข้อมูลการรับประกันที่มีประสิทธิภาพเพื่อนำมาใช้ในการพิจารณารับประกัน

- มีการประมาณการเงินสำรองด้วยวิธีที่เหมาะสมทางคณิตศาสตร์ประกันภัยพร้อมทั้งให้มีการรายงานผลเป็นประจำ และมีการกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- มีการกำหนดอัตราเบี้ยประกันที่สะท้อนกับสภาพเศรษฐกิจ และใช้ค่าความผันผวนของมูลค่าความรุนแรงมาใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกัน
- ในด้านสินไหมทดแทน มีการกำหนดอำนาจอนุมัติในการจ่ายค่าสินไหมและให้จัดทำกระบวนการกำหนดวิธีในการจัดการค่าสินไหมทดแทน ซึ่งรวมถึงการให้บริการและการใช้ผู้เชี่ยวชาญจากภายนอกในการประเมินค่าสินไหมทดแทน

34.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัว

ในปัจจุบันบริษัทฯ มีการกระจุกตัวในผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม - แบบไม่มีส่วนร่วมในเงินปันผล บริษัทฯ จึงบริหารความเสี่ยง โดยการจัดสัดส่วนการขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตให้กระจายในกลุ่มลูกค้าที่หลากหลายตามความต้องการและได้มีการทำแบบทดสอบในภาวะวิกฤต (Stress Testing) เพื่อช่วยให้บริษัทฯ สามารถระบุปริมาณความเสี่ยงที่เกิดจากการกระจุกตัว

รายละเอียดแสดงหนี้สินจากสัญญาประกันภัยแยกตามประเภทผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของบริษัทฯ ซึ่งเป็นแบบทั่วไปที่ไม่ร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565				
	ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม - แบบไม่มีส่วนร่วมในเงินปันผล	ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทบำนาญ - แบบไม่มีส่วนร่วมในเงินปันผล	ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบอื่นๆที่ไม่มีส่วนร่วมในเงินปันผล	ประกันอุบัติเหตุกลุ่ม	รวม
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวก่อนการประกันภัยต่อ	25,498,793,313	1,429,820,458	358,214,003	-	27,286,827,774
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว ส่วนที่ประกันภัยต่อ	(7,453,661)	-	-	-	(7,453,661)
สุทธิ	25,491,339,652	1,429,820,458	358,214,003	-	27,279,374,113
สำรองค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ	-	-	70,450,654	62,406	70,513,060
สำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่ประกันภัยต่อ	-	-	(21,511,678)	(17,656)	(21,529,334)
สุทธิ	-	-	48,938,976	44,750	48,983,726
สำรองเบี้ยประกันภัยก่อนการประกันภัยต่อ	-	-	159,785,957	164,500	159,950,457
สำรองเบี้ยประกันภัยส่วนที่ประกันภัยต่อ	-	-	(60,678,329)	(40,917)	(60,719,246)
สุทธิ	-	-	99,107,628	123,583	99,231,211

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2564

	ผลิตภัณฑ์ประกัน	ผลิตภัณฑ์ประกัน	ผลิตภัณฑ์ประกัน	ประกัน อุบัติเหตุกลุ่ม	รวม
	ชีวิตประเภท ดั้งเดิม - แบบไม่มี ส่วนร่วมใน เงินปันผล	ชีวิตประเภท บำนาญ - แบบไม่มี ส่วนร่วมใน เงินปันผล	ชีวิตประเภท ผลิตภัณฑ์ประกัน ชีวิตแบบอื่นๆที่ ไม่มีส่วนร่วมใน เงินปันผล		
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญา ประกันภัยระยะยาวก่อน การประกันภัยต่อ	24,618,872,258	1,626,787,469	250,676,549	-	26,496,336,276
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญา ประกันภัยระยะยาว ส่วนที่ ประกันภัยต่อ	(31,160,911)	-	-	-	(31,160,911)
สุทธิ	24,587,711,347	1,626,787,469	250,676,549	-	26,465,175,365
สำรองค่าสินไหมทดแทนก่อน การประกันภัยต่อ	-	-	94,501,697	75,004	94,576,701
สำรองค่าสินไหมทดแทน ส่วนที่ประกันภัยต่อ	-	-	(18,192,530)	(22,908)	(18,215,438)
สุทธิ	-	-	76,309,167	52,096	76,361,263
สำรองเบี้ยประกันภัยก่อน การประกันภัยต่อ	-	-	145,974,013	164,342	146,138,355
สำรองเบี้ยประกันภัย ส่วนที่ประกันภัยต่อ	-	-	(61,387,103)	(51,757)	(61,438,860)
สุทธิ	-	-	84,586,910	112,585	84,699,495
สำรองความเสี่ยงที่ยังไม่สิ้นสุด	-	-	74,301,208	-	74,301,208

วิธีการที่ใช้ในการกำหนดข้อสมมติหลักที่ใช้ในการประมาณการสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว มีดังนี้

(1) ข้อสมมติในเรื่องอัตราลดกรรม อัตราเวนคืนกรมธรรม์

- 1.1) อัตราลดกรรมที่ใช้ในการคำนวณสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวอยู่บนพื้นฐานของตารางมรณะไทย ปี 2560 และตารางบำนาญไทย ปี 2552 โดยบริษัทฯ ได้เปรียบเทียบประสบการณ์มรณะของผู้เอาประกันภัยเทียบกับตารางมรณะไทยปี 2560 และตารางบำนาญไทยปี 2552 เพื่อกำหนดเป็นข้อสมมติในการคำนวณสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว
- 1.2) อัตราเวนคืนกรมธรรม์ที่ใช้ในการคำนวณสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว ได้มาจากประสบการณ์จริงที่เคยเกิดขึ้นในอดีตของผู้เอาประกันภัยที่เรียกร้องจากบริษัทฯ โดยแบ่งกลุ่มประเภทสัญญาตามประเภทของแบบประกันที่มีความคล้ายคลึงกัน

(2) ข้อสมมติในเรื่องประสบการณ์การเกิดค่าสินไหมทดแทน

บริษัทฯ พิจารณาถึงสถิติพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน สถิติอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์ที่เคยเกิดขึ้นในอดีต รวมถึงการพิจารณาการเปลี่ยนแปลงนโยบายในการคัดเลือกภัย และนโยบายในการอนุมัติจ่ายสินไหม โดยแบ่งกลุ่มประเภทสัญญาตามรูปแบบความเสี่ยงกรมธรรม์ที่มีความคล้ายคลึงกัน

(3) ข้อสมมติในเรื่องค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง

- 3.1) ค่าบริหารจัดการสินไหมที่จัดสรรไม่ได้ บริษัทฯ จะพิจารณาความเหมาะสมของข้อสมมติจากประสบการณ์ค่าบริหารจัดการสินไหมที่จัดสรรไม่ได้เทียบกับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในแต่ละปี
- 3.2) ค่าใช้จ่ายดำเนินงานสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว บริษัทฯ จะพิจารณาจากความเพียงพอของข้อสมมติค่าใช้จ่ายต่อหน่วยที่ใช้ในการคำนวณสำรองประกันภัยเทียบกับค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ซึ่งค่าใช้จ่ายที่นำมาใช้วิเคราะห์จะไม่รวมค่าใช้จ่ายที่จ่ายให้กับตัวแทนหรือนายหน้าประกันชีวิตโดยตรง

(4) ข้อสมมติในเรื่องอัตราคิดลด

ในการคำนวณสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว อัตราคิดลดจะอ้างอิงกับผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ซึ่งเป็นไปตามประกาศของ คปภ. เรื่องการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2554

(5) ข้อสมมติเกี่ยวกับการจ่ายผลประโยชน์ตอบแทนให้กับผู้เอาประกันภัย

บริษัทฯ กำหนดจ่ายผลประโยชน์ที่รับรองให้กับผู้เอาประกันภัยตามเงื่อนไขของกรมธรรม์ ทั้งนี้ บริษัทฯ มิได้มีการผูกพันตามกรมธรรม์จากผลประโยชน์ที่ไม่รับรอง (Non-guarantee benefit)

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

		31 ธันวาคม 2565			
		สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว		ผลกระทบต่อ	
การเปลี่ยนแปลง		ก่อนการ	หลังการ	ถ้าไรก่อนภาษี	ผลกระทบต่อ
		ประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น (ลดลง)	ประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น (ลดลง)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)
		(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)
อัตราดอกเบี้ย	+20%	1,367,448,575	764,949,796	(764,949,796)	(611,959,837)
อัตราดอกเบี้ย	-20%	(1,377,937,916)	(793,418,769)	793,418,769	634,735,015
อัตราค่าใช้จ่าย	+20%	161,050,736	161,050,736	(161,050,736)	(128,840,589)
อัตราค่าใช้จ่าย	-20%	(161,049,537)	(161,049,537)	161,049,537	128,839,630
อัตราการขาดอายุและ					
การเวนคืนกรมธรรม์	+10%	61,288,243	57,762,565	(57,762,565)	(46,210,052)
อัตราการขาดอายุและ					
การเวนคืนกรมธรรม์	-10%	(64,044,579)	(60,423,688)	60,423,688	48,338,950
อัตราคิดลด	+10 bps.	(177,586,784)	(176,884,180)	176,884,180	141,507,344
อัตราคิดลด	-10 bps.	179,984,378	179,271,501	(179,271,501)	(143,417,201)

		31 ธันวาคม 2564			
		สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว		ผลกระทบต่อ	
การเปลี่ยนแปลง		ก่อนการ	หลังการ	ถ้าไรก่อนภาษี	ผลกระทบต่อ
		ประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น (ลดลง)	ประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น (ลดลง)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)
		(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)
อัตราดอกเบี้ย	+20%	1,207,152,808	666,366,126	(666,366,126)	(533,092,901)
อัตราดอกเบี้ย	-20%	(1,213,157,287)	(689,233,252)	689,233,252	551,386,602
อัตราค่าใช้จ่าย	+20%	171,253,602	171,253,602	(171,253,602)	(137,002,882)
อัตราค่าใช้จ่าย	-20%	(170,723,687)	(170,723,687)	170,723,687	136,578,950
อัตราการขาดอายุและ					
การเวนคืนกรมธรรม์	+10%	35,781,764	32,815,823	(32,815,823)	(26,252,658)
อัตราการขาดอายุและ					
การเวนคืนกรมธรรม์	-10%	(36,830,063)	(33,785,097)	33,785,097	27,028,078
อัตราคิดลด	+10 bps.	(212,798,154)	(212,098,098)	212,098,098	169,678,478
อัตราคิดลด	-10 bps.	217,138,503	216,428,360	(216,428,360)	(173,142,688)

สำรองค่าสินไหมทดแทน

บริษัทฯ ได้บันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้ว ทั้งในส่วนที่ได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน (IBNR) โดยในการคำนวณค่าสินไหมทดแทนสำหรับส่วนที่ยังไม่ได้รับรายงานจะใช้จากข้อมูลล่าสุดที่บริษัทฯ ทราบ ณ วันที่รายงาน โดยมีข้อสมมติว่าประสบการณ์ของบริษัทที่เกิดขึ้นในอดีตจะเป็นสิ่งที่ช่วยสะท้อนถึงเหตุการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตและอาจใช้ดุลยพินิจของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ข้อสมมติในเรื่องประสบการณ์การเกิดค่าสินไหมทดแทน

พัฒนาการสินไหมทดแทนถูกคำนวณโดยใช้วิธี Chain Ladder ซึ่งเป็นวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยการคัดเลือกปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทน (Loss Development Factor) จะคำนึงถึงรูปแบบของการจ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในอดีต โดยปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทนที่เลือกใช้นั้นจะขึ้นอยู่กับปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทน โดยเฉลี่ยต่างๆ สำหรับการพัฒนาค่าสินไหมทดแทนในแต่ละปี โดยตัดปัจจัยพัฒนาการที่ไม่เหมาะสม เช่น ค่าเฉลี่ยนั้นไม่ได้สะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงในการดำเนินงานของบริษัทฯ ค่าเฉลี่ยนั้นไม่เหมาะสมเนื่องจากการบิดเบือนโดยค่าสินไหมทดแทนที่มีขนาดใหญ่ และค่าเฉลี่ยนั้นแตกต่างจากแนวโน้มของอัตราส่วนในอดีต เป็นต้น

บริษัทฯ ได้ทดสอบความอ่อนไหวของปัจจัยดังกล่าว โดยผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่สำคัญสำหรับสำรองค่าสินไหมทดแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เป็นดังนี้

		31 ธันวาคม 2565			
		ภาระผูกพันด้าน สินไหมทดแทน	ภาระผูกพันด้าน สินไหมทดแทน	กำไรก่อนภาษี	ส่วนของผู้ถือหุ้น
การเปลี่ยนแปลง		ก่อนการรับ ประกันภัยต่อ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	หลังการรับ ประกันภัยต่อ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	กำไรก่อนภาษี เงินได้เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มขึ้น (ลดลง)
		(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน					
สัมบูรณ์	+3%	65,256,551	36,079,362	(36,079,362)	(28,863,490)
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน					
สัมบูรณ์	-3%	(34,521,396)	(17,696,272)	17,696,272	14,157,018
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม					
เฉลี่ย	+10%	172,521	172,521	(172,521)	(138,017)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม					
เฉลี่ย	-10%	(172,520)	(172,520)	172,520	138,016

31 ธันวาคม 2564

การเปลี่ยนแปลง	ภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทน		กำไรก่อนภาษีเงินได้เพิ่มขึ้น (ลดลง) (บาท)	ส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น (ลดลง) (บาท)
	ก่อนการรับประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น (ลดลง) (บาท)	หลังการรับประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น (ลดลง) (บาท)		
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน				
สัมบูรณ์	+3%	84,744,321	55,164,110	(55,164,110)
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน				
สัมบูรณ์	-3%	(50,243,850)	(34,033,780)	34,033,780
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม				
เฉลี่ย	+10%	306,963	306,963	(306,963)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม				
เฉลี่ย	-10%	(306,959)	(306,959)	306,959

34.3 ความเสี่ยงทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินให้กู้ยืม เงินลงทุนประเภทตราสารหนี้และตราสารทุน สินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัยและหนี้สินตามสัญญาเช่า บริษัทฯมีความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

(ก) ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อซึ่งเกิดจากเงินให้กู้ยืมและเบี้ยประกันภัยค้างรับ ไม่มีสาระสำคัญ เนื่องจากผู้กู้ยืมและผู้เอาประกันภัยของบริษัทฯกระจายอยู่ในอุตสาหกรรมที่แตกต่างกัน และภูมิภาคต่างๆ ในประเทศ และมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าว ตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

ความเสี่ยงซึ่งเกิดขึ้นจากเงินให้กู้ยืม โดยมีกรรมกรรมเป็นประกัน ไม่มีสาระสำคัญ เนื่องจากบริษัทฯ ให้ผู้เอาประกันภัยเป็นจำนวนเงินที่น้อยกว่ามูลค่าเงินสดตามกรรมกรรมที่มีกับบริษัทฯ

(ข) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน บริษัทฯมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับเบี้ยประกันภัยค้างรับ สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ เงินให้กู้ยืม เงินลงทุนในตราสารหนี้ และสินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯอาจต้องสูญเสียจากการให้เครดิตคือ มูลค่าตามบัญชีหักด้วยสำรองเพื่อผลขาดทุนที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัทฯ ได้กำหนดประเภทและการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนี้

ความเสี่ยงด้านเครดิตจากสัญญาประกันภัย

ความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับการรับประกันภัยและการรับประกันภัยต่อ ซึ่งเกี่ยวข้องกับบัญชี เบี้ยประกันภัยค้ำรับ สินทรัพย์และลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ และเงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์ เป็นประกัน ฝ่ายบริหารบริหารความเสี่ยงโดยการกำหนดให้มีระเบียบและวิธีการในการพิจารณา รับประกันภัยที่เหมาะสม ติดตามเบี้ยประกันชีวิตที่ค้างชำระอย่างใกล้ชิด เลือกทำประกันภัยต่อกับ บริษัทรับประกันภัยต่อที่มีฐานะการเงินมั่นคง และมีอันดับเครดิตความน่าเชื่อถือในระดับสูง

ความเสี่ยงด้านเครดิตจากเครื่องมือทางการเงิน

ความเสี่ยงด้านเครดิตจากเครื่องมือทางการเงินซึ่งเกี่ยวข้องกับบัญชีเงินลงทุนในตราสารหนี้และ สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆ ผู้บริหารฝ่ายลงทุนจะเป็นผู้รับผิดชอบในการติดตาม ทบทวนและจัดการ ความเสี่ยงด้านเครดิตรวมถึงความเสี่ยงแวดล้อมอื่นๆ ที่มีกับคู่สัญญาและรายงานสถานการณ์การ ลงทุนให้กับคณะกรรมการลงทุนทราบ บริษัทฯบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต โดยกำหนด ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับคู่สัญญาแต่ละราย และติดตาม ไม่ให้ความเสี่ยงเกินระดับที่ ยอมรับได้ดังกล่าว บริษัทฯมีนโยบายที่จะลงทุนในเครื่องมือทางการเงินคุณภาพสูง อันดับความ น่าเชื่อถือ ไม่ต่ำกว่า A- การลงทุนนอกเหนือจากนี้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ถ้าเมื่อใดก็ตามบริษัทฯมีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ภายใต้ นโยบายการลงทุน บริษัทฯต้องพิจารณาขายตราสารทางการเงินที่เกี่ยวข้องและนำเงินกลับมาลงทุนใหม่ในตราสาร ทางการเงินที่คุณภาพสูง นอกจากนี้บริษัทฯต้องลงทุนในสินทรัพย์ลงทุนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ ตามที่กำหนดตามประกาศการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯประกันชีวิตตามเกณฑ์ที่กำหนด โดย คปภ.

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันใดๆ ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนในหลักทรัพย์ รายได้จากการลงทุนค้างรับ เงินให้กู้ยืม โดยมีมูลค่าเท่ากับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าว ตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

การประเมินการด้อยค่าด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน

วิธีการประเมินและวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินของบริษัทฯ มีดังต่อไปนี้

ความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

บริษัทฯ มีการติดตามและวิเคราะห์สถานะของสินทรัพย์ทางการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อประเมินว่า ความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ ในการประเมินดังกล่าวบริษัทฯ จะเปรียบเทียบความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กับความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

ในการพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ บริษัทฯ จะพิจารณาจากการที่คู่สัญญา ไม่ปฏิบัติตามสัญญา กล่าวคือ เมื่อมีการค้างชำระการจ่ายเงินเกิน 30 วัน หรือมีสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปและบ่งชี้ว่าคู่สัญญาอาจจะไม่จ่ายชำระตามสัญญา นอกจากนี้ สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามี การด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใด เหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตนอกเหนือจาก คู่สัญญา มีการค้างชำระเกินกว่าที่กำหนด ยังครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้ เช่น การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของผู้ออกตราสารทางการเงิน ความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่คู่สัญญาจะล้มละลายหรือปรับ โครงสร้างทางการเงินและการเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือของคู่สัญญา อย่างมีนัยสำคัญ เป็นต้น ซึ่งบริษัทฯ จะติดตามและนำเสนอต่อคณะกรรมการลงทุนเพื่อบริหารจัดการ ความเสี่ยง

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เกณฑ์ในการจัดชั้นของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ และการด้อยค่าด้านเครดิตได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4.8 เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน มีรายละเอียดตามที่แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 10.2 เรื่อง การจำแนกตามการวิเคราะห์ลำดับชั้นความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมีได้แยกตามระดับการจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต เนื่องจากสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ส่วนใหญ่ของบริษัทฯ มีความเสี่ยงที่ไม่เกินระดับที่ยอมรับได้ ยกเว้นเงินลงทุนในหลักทรัพย์บางประเภทที่บริษัทฯ ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้วบางส่วน

รายการเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 นี้ได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 10.2 เรื่อง การจำแนกตามการวิเคราะห์ลำดับชั้นความเสี่ยงด้านเครดิต และหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 27 เรื่อง ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสถา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสถา หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสถาจึงมีเพียงความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์เท่านั้น

บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาสถา โดยกำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้จากการเปลี่ยนแปลงทางด้านราคาสถา และกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่เหมาะสมกับเครื่องมือทางการเงินที่มี ประกอบกับดำเนินการทดสอบความอ่อนไหว โดยพิจารณาผลกระทบจากสถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงิน พร้อมทั้งติดตามและรายงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถควบคุมและประเมินความเสี่ยงอย่างเหมาะสมและเพียงพอ

ความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงในแต่ละเรื่อง มีดังนี้

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินจะเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยมีผลต่อการดำเนินงานและการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของบริษัทฯ เนื่องจากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินจากสัญญาประกันภัยมีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดจากการใช้อัตราดอกเบี้ยดังกล่าวในการคิดลดเพื่อวัดมูลค่า ซึ่งมูลค่าจากการคิดลดนั้นจะแปรผกผันกับอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยโดยบริหารจัดการความสอดคล้องกันระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management) เนื่องจากระยะเวลากระแสเงินสดจ่ายของสำรองประกันชีวิตจากสัญญาประกันภัยอาจไม่สอดคล้องกับกระแสเงินสดรับของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยบริษัทฯ ปรับ โครงสร้างและสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์เพื่อให้มีกระแสเงินสดรับให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของกระแสเงินสดจ่ายของสำรองประกันชีวิตจากสัญญาประกันภัย ในอนาคต โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่			อัตราดอกเบี้ย			
	หรือครบกำหนด			ปรับขึ้นลงตาม	ไม่มีอัตรา	รวม	อัตรา
ภายใน		มากกว่า	ปรับขึ้นลงตาม	ไม่มีอัตรา	รวม	อัตรา	
1 ปี	1 - 5 ปี	5 ปี	ราคาตลาด	ดอกเบี้ย		ดอกเบี้ย	
							(ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	324,641,380	7,866,815	332,508,195	0.05 - 1.20
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	8,640,616	48,489,150	99,415,662	-	-	156,545,428	0.25 - 6.80
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	846,878,420	6,959,492,095	16,090,627,155	-	6,378,113,932	30,275,111,602	0.25 - 6.80
หนี้สินทางการเงิน							
หนี้สินตามสัญญาเช่า	32,195,793	1,261,517	-	-	-	33,457,310	6.24 - 6.93

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2564

	อัตราดอกเบี้ยคงที่						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่						
	หรือครบกำหนด			อัตราดอกเบี้ย			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ปรับขึ้นลงตาม ราคาตลาด	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	962,466,701	6,227,355	968,694,056	0.05 - 1.20
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	4,763,821	42,708,386	106,198,208	-	-	153,670,415	0.95 - 6.80
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	507,002,200	5,632,870,926	16,488,092,566	-	5,233,967,688	27,861,933,380	0.95 - 6.80
หนี้สินทางการเงิน							
หนี้สินตามสัญญาเช่า	1,047,997	1,167,409	-	-	-	2,215,406	6.24 - 6.93

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ส่งผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สรุปได้ดังนี้

31 ธันวาคม 2565

	การเปลี่ยนแปลง	ผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้น
		(บาท)
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	+10 bps.	(138,612,596)
	-10 bps.	138,612,596

การวิเคราะห์ผลกระทบข้างต้นจัดทำขึ้นโดยใช้ข้อสมมติฐานว่าจำนวนตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีมูลค่ายุติธรรมปรับขึ้นลงตามราคาตลาดและตัวแปรอื่นคงที่ ดังนั้น การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจึงมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคา

ความเสี่ยงด้านราคาคือความเสี่ยงที่มูลค่ายุติธรรมหรือกระแสเงินสดในอนาคตของเครื่องมือทางการเงินจะผันผวนเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด (นอกเหนือจากที่เกิดจากความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน) ไม่ว่าการเปลี่ยนแปลงเหล่านั้นเกิดจากปัจจัยเฉพาะของเครื่องมือทางการเงินแต่ละรายการหรือจากปัจจัยที่มีผลต่อเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกันทั้งหมดที่ซื้อขายในตลาด

ความเสี่ยงด้านราคาของบริษัทฯเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินซึ่งมูลค่าจะผันผวนตามการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ไม่ได้ออกสัญญาประกันภัยที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ ดังนั้น จึงไม่มีสัญญาประกันภัยหรือสัญญาประกันภัยต่อที่มีความเสี่ยงด้านราคา

บริษัทฯบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์โดยกำหนดสัดส่วนการลงทุนแต่ละประเภทของเงินลงทุนไม่เกินสัดส่วนที่ ฅปภ. กำหนด และมีการกำหนดความเสี่ยงขั้นต่ำที่ยอมรับได้เมื่อเกิดผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์

การวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์

บริษัทฯมีความเสี่ยงด้านราคาจากการลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุน ซึ่งอาจทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทฯบริหารความเสี่ยง โดยการติดตามความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ หากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดและอัตราผลตอบแทนในรูปเงินปันผลลดลงต่ำกว่าอัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการลงทุนในตราสารหนี้ ณ ขณะนั้นและในอนาคต บริษัทฯจะพิจารณาขายและนำเงินกลับมาลงทุนในตราสารที่มีคุณภาพสูงและได้รับผลตอบแทนที่ดีกว่า

(ง) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทฯมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยมีการระบุความเสี่ยงและการประเมินความเสี่ยง ประกอบกับบริษัทฯได้กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้วยวิธีการคำนวณสินทรัพย์สภาพคล่องต่อภาระหนี้สิน โดยควบคุมให้อัตราส่วนอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามเกณฑ์จาก ฅปภ. คือไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100 ซึ่งสามารถรองรับค่าเผื่อความผันผวนของกิจกรรมสำคัญของบริษัทฯตามเป้าหมายองค์กรที่ได้กำหนดไว้ รวมทั้งมีการติดตามและการรายงานความเสี่ยงเพื่อสะท้อนความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม

35. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

	31 ธันวาคม 2565				มูลค่าตามบัญชี
	มูลค่ายุติธรรม				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
(หน่วย: บาท)					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน					
หน่วยลงทุน	-	28,790,169	-	28,790,169	28,790,169
ตราสารทุนภาคเอกชน	20,113,700	-	-	20,113,700	20,113,700
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	11,869,970,796	-	11,869,970,796	11,869,970,796
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	14,264,800,857	358,904,000	14,623,704,857	14,623,704,857
ตราสารทุนภาคเอกชน	-	-	4,550,212	4,550,212	4,550,212
หน่วยลงทุน	3,718,790,849	3,834,022	-	3,722,624,871	3,722,624,871
(หน่วย: บาท)					
	31 ธันวาคม 2564				
	มูลค่ายุติธรรม				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	มูลค่าตามบัญชี
(หน่วย: บาท)					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน					
หน่วยลงทุน	-	650,152,180	-	650,152,180	650,152,180
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	9,211,713,049	-	9,211,713,049	9,211,713,049
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	13,292,279,020	318,489,600	13,610,768,620	13,610,768,620
ตราสารทุนภาคเอกชน	-	-	4,118,776	4,118,776	4,118,776
หน่วยลงทุน	4,377,075,201	2,768,371	-	4,379,843,572	4,379,843,572

นอกจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินบางส่วนที่แสดงตามมูลค่ายุติธรรมตามที่กล่าวข้างต้น บริษัทฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินอีกบางส่วนที่แสดงมูลค่าตามราคาทุนแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม สำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงมูลค่าตามราคาทุนแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมส่วนใหญ่ของบริษัทฯ จัดอยู่ในประเภทระยะสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทฯ จึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่แสดงมูลค่าตามราคาทุนว่าใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯ ไม่มีการเปลี่ยนวิธีการและข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน และไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

บริษัทฯ ใช้วิธีการและข้อสมมติในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.8

36. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566

