

บริษัท ทูเน่ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

แบบรายการเปิดเผยข้อมูล (แนบท้ายคำสั่งนายทะเบียนที่ 72/2563)

เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย

บริษัทฯ ได้สอบทานข้อมูลที่เปิดเผยด้วยความระมัดระวังและบริษัทฯ ขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญและขอรับรอง ความถูกต้องของข้อมูลที่ได้เปิดเผยทุกรายการของบริษัทฯ




.....

นายเบน อาศนะเสน

กรรมการผู้รับมอบอำนาจ

วันที่ 27 พฤษภาคม พ.ศ. 2565

ข้อมูลประจำปี 2564

ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

1. ประวัติของบริษัท นโยบาย วัตถุประสงค์และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการประกอบธุรกิจตามที่กำหนดไว้รวมถึงแสดงข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะการประกอบธุรกิจ รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ช่องทางการติดต่อกับบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณาและชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.1 ประวัติบริษัท

เมื่อวันที่ 2 พฤษภาคม 2557 TPG Tune Protect Group Berhad (“TPG”) ได้ทำสัญญาซื้อขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 14,700,000 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 49 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้วของ บริษัท โอเอสเอสประกันภัย (มหาชน) (“OSI”) ซึ่งเป็นบริษัทใน เครือบริษัท โอเอสเอส จำกัด และได้เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ทุนประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ในเดือนพฤษภาคมปี 2557 ทำให้สามารถจัดทำประกันภัยได้โดยตรงในประเทศไทย และได้เริ่มการให้บริการประกันภัยการเดินทางแอร์เอเชีย Tune Protect Travel Insurance by AirAsia ให้แก่กลุ่มลูกค้าของสายการบินแอร์เอเชีย

บริษัทฯ เป็นหนึ่งในกลุ่มบริษัทประกันวินาศภัยที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ด้วยทุนจดทะเบียน 300 ล้านบาท ชำระเต็มมูลค่าหุ้น วันที่ได้รับใบอนุญาตประกอบการ 12 ธันวาคม 2540 เลขที่ใบอนุญาต 8/2540 โดยให้บริการรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ได้แก่ การรับประกันอัคคีภัย ภัยทางทะเลและขนส่ง ภัยรถยนต์ และภัยเบ็ดเตล็ด โดยเป็นการรับประกันภัยจากผู้เอาประกันภัยโดยตรง และการรับประกันภัยต่อจากบริษัทรับประกันภัยทั้งในและต่างประเทศ

บริษัทฯ มีกองทุนเพิ่มขึ้น มีฐานะการเงินที่แข็งแกร่ง มีพันธมิตรทางธุรกิจที่มีความมั่นคงทั้งในและต่างประเทศ และทีมผู้บริหารที่มีความเป็นมืออาชีพ

บริษัทฯ มีวิสัยทัศน์ที่สอดคล้องกับ TPG คือ การเป็นผู้นำในการรับประกันภัยทางดิจิทัล โดยจะดำเนินการเพื่อการเป็นผู้นำด้านดิจิทัล และมุ่งมั่นในการพัฒนานวัตกรรม และความเป็นเลิศในการขายและการให้บริการอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทฯ สามารถนำเสนอประกันภัยออนไลน์ ผ่านตัวแทน และนายหน้า รวมทั้งนำเสนอผลิตภัณฑ์ผ่านทางช่องทางใหม่ๆ และหุ้นส่วนใหม่ โดยได้รับประโยชน์จากธุรกิจที่หลากหลายของโอเอส

สภาและบริษัทในเครือ และในตลาดที่กำลังเติบโตและมีขนาดใหญ่ในประเทศไทย ซึ่งยังมีความต้องการด้านประกันภัย

บริษัทฯ ประสบความสำเร็จอีกครั้งในตลาดประกันวินาศภัยด้วยการพัฒนาผลิตภัณฑ์อันหลากหลายเพื่อตอบสนองต่อการคุ้มครองที่เข้ากับคนไทยมากขึ้น และช่วยสร้างหลักประกันความมั่นคงแก่ประชาชนและสังคมไทย

ทั้งนี้ยังคงมุ่งมั่นและพัฒนาเพื่อการเป็นผู้นำด้านการให้บริการประกันภัยแบบดิจิทัล เพื่อรองรับความต้องการของผู้เอาประกันภัยในยุคที่มีการเปลี่ยนแปลงนี้ ในปี 2561 บริษัทได้รับการขึ้นทะเบียนกิจกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์และการรับรองระบบสารสนเทศ เพื่อใช้ในวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ในเรื่องการออกกรมธรรม์ประกันภัย การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ และการชดใช้เงินตามสัญญาประกันภัย ตามลำดับ

1.2 นโยบายวัตถุประสงค์และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

บริษัทฯ มีรายได้หลักมาจากธุรกิจรับประกันภัย รายได้ส่วนหนึ่งบริษัทฯ จะดำเนินการทำประกันต่อ และรายได้บางส่วนก็จะรับเสี่ยงภัยไว้เองในอัตราความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ในทุกปีที่ผ่านมาบริษัทฯ มีผลกำไรซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่ได้นำไปลงทุนเพื่อผลตอบแทนที่ดีตามขอบเขตที่กฎหมายกำหนด เพื่อเป็นรายได้อีกทางหนึ่ง

จากภาพรวมของลักษณะในการประกอบธุรกิจข้างต้น บริษัทฯ จึงกำหนดนโยบายและวัตถุประสงค์โดยเน้นการให้บริการในด้านที่บริษัทฯ มีศักยภาพสูงสุด ซึ่งการมีพันธมิตรที่ดีและมีประสิทธิภาพอยู่เป็นจำนวนมากครอบคลุมทั้งภูมิภาคทั่วโลกย่อมทำให้บริษัทฯ เพิ่มความได้เปรียบในการประกอบธุรกิจ นอกจากนี้การเปลี่ยนแปลงชีวิตความเป็นอยู่ของผู้คนที่ต้องการความคุ้มครองเพิ่มขึ้น ค่าใช้จ่ายในเรื่องการดูแลสุขภาพพยาบาลยามเจ็บป่วยที่สูงขึ้นมาก ผู้คนรุ่นใหม่จึงหันมาซื้อประกันภัยเพิ่มขึ้น ทั้งด้านประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันสุขภาพ เพื่อการได้รับเรื่องการลดหย่อนภาษีอีกด้วย สำหรับประกันภัยการเดินทาง ที่คนไทยนิยมการท่องเที่ยวทั้งในและต่างประเทศ ทั้งการเดินทางเป็นกลุ่ม และการเดินทางแบบรายเดี่ยว

บริษัทฯ ก็ดำเนินการขยายฐานการตลาดในส่วนนี้อย่างรวดเร็วนอกเหนือจากนั้น การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยในความเสียหายของทรัพย์สิน บริษัทฯ ก็มุ่งเน้นเรื่องความรวดเร็วของการให้บริการและสร้างความประทับใจให้ลูกค้าอย่างสูงสุด

บริษัทฯ คาดการณ์ว่า ตลาดธุรกิจประกันภัยจะทวีความรุนแรงในการแข่งขันมากขึ้น ดังนั้นผู้ประกอบการที่สามารถปรับตัวและใช้ประโยชน์กับเทรนด์ดิจิทัลได้อย่างเต็มที่ จะสร้างโอกาสที่จะเป็นผู้นำในการนำเสนอ และฉีกรูปแบบการให้บริการแบบเก่าๆ การนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้ให้เข้ากับการใช้รูปแบบชีวิตของลูกค้าที่เป็นออนไลน์มากขึ้น จึงเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายสำคัญของบริษัทในขณะนี้และในอนาคต

1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ธุรกิจรับประกันภัยของบริษัทฯ เป็นการรับประกันวินาศภัยทุกประเภท อาทิเช่น

1. การประกันภัยรถยนต์

1.1 การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (Compulsory Motor Insurance)

1.2 การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ (Voluntary Motor Insurance)

- กรมธรรม์ประเภท 1 (Comprehensive) ให้ความคุ้มครองมากที่สุด

- กรมธรรม์ประเภท 2 (Third Party Liability, Fire and Theft)

- กรมธรรม์ประเภท 3 (Third Party Liability Only)

- กรมธรรม์ประเภท 4 (ให้ความคุ้มครองทรัพย์สินของบุคคลภายนอก/รับผิดชอบทรัพย์สินของบุคคลภายนอก 100,000.00 บาท / อุบัติเหตุแต่ละครั้ง

1.3 การประกันภัยรถยนต์ 3+ และ 2+

2. การประกันอัคคีภัย

2.1 การประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย

2.2 การประกันอัคคีภัยทั่วไป

3. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

3.1 การประกันภัยตัวเรือ (Hull Insurance)

3.2 การประกันภัยสินค้า (Cargo Insurance)

4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

- 4.1 การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Personal Accident Insurance)
- 4.2 การประกันอุบัติเหตุในการเดินทาง (Travel Accident Insurance)
- 4.3 การประกันภัยความเสียหายทุกชนิดของผู้รับเหมาก่อสร้าง (Contractor's All Risks Insurance)
- 4.4 การประกันภัยทุกชนิดสำหรับงานติดตั้งเครื่องจักร (Election All Risks Insurance)
- 4.5 การประกันเครื่องอุปกรณ้อิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Equipment Insurance)
- 4.6 การประกันหม้อกำเนิดไอน้ำ และถังอัดความดัน (Boiler Insurance)
- 4.7 การประกันภัยเครื่องจักร (Machinery Breakdown Insurance)
- 4.8 การประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน (Industrial All Risks Insurance)
- 4.9 การประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด (All Risks Insurance)
- 4.10 การประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก (Business Interruption Insurance)
- 4.11 การประกันภัยโจรกรรม (Burglary Insurance)
- 4.12 การประกันภัยสำหรับเงิน (Money Insurance)
- 4.13 การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก (Public Liability Insurance)
- 4.14 การประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ (Golfer's Indemnity Insurance)
- 4.15 การประกันภัยป้ายโฆษณา (Neon Sign Insurance)
- 4.16 การประกันภัยสำหรับกระจก (Plate Glass Insurance)
- 4.17 การประกันภัยสำหรับความซื่อสัตย์ของลูกค้าจ้าง (Fidelity Guarantee Insurance)

ลักษณะกลุ่มลูกค้า ประกอบไปด้วย

1. ลูกค้าองค์กรพันธมิตรธุรกิจ ได้แก่ โรงงานอุตสาหกรรม บริษัทห้างร้าน และผู้ประกอบการธุรกิจในสาขา บริษัทไทยแอร์เอเชีย จำกัด บริษัทแอร์เอเชีย เอ็กซ์ จำกัด ฯลฯ
2. ลูกค้ารายย่อย
3. ลูกค้าที่เป็นผู้โดยสารเครื่องบิน
4. ลูกค้าที่ซื้อผ่านเครื่องมืออิเล็กทรอนิกส์
5. ตัวแทนและนายหน้าประกันภัย

1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัย แยกตามประเภทของการรับประกันภัย

บริษัทฯ มีรายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัทฯ และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย ได้เป็น 4 ประเภท ดังนี้

1. การประกันอัคคีภัย (Fire Insurance)
2. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (Marine Insurance)
3. การประกันภัยยานยนต์ (Motor Insurance)
4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด (Miscellaneous Insurance)

โดยผลิตภัณฑ์หลักของบริษัท 3 อันดับแรก ได้แก่

1. การประกันภัยการเดินทาง (Travel Insurance)

การประกันภัยการเดินทางคือ การให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัยระหว่างระยะเวลาการเดินทาง หากผู้เอาประกันภัยประสบเหตุต่อร่างกาย ชีวิต และทรัพย์สิน และแผนการเดินทางของผู้เอาประกันภัย ซึ่งจากความคุ้มครองที่ผู้เอาประกันภัยได้รับจะสามารถเรียกร้องค่าชดเชยได้ตามที่ระบุไว้ในแผนประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยเลือกซื้อ แต่ทั้งนี้เหตุการณ์ดังกล่าวที่ผู้เอาประกันภัยเรียกร้องนั้นจะต้องไม่อยู่ภายใต้ข้อยกเว้นด้วย ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการเดินทางไปต่างประเทศ การเดินทางภายในประเทศ หรือการเดินทางเข้ามาในประเทศ โดยทั่วไปแล้วจะแบ่งประเภทการเดินทางได้ 2 ประเภทหลักคือ

1.1 ประกันภัยการเดินทางแบบรายเที่ยว คือ ประกันภัยการเดินทางที่คุ้มครองเที่ยวเดียวตั้งแต่เริ่มต้นเดินทางจนกระทั่งสิ้นสุดแผนการเดินทางนั้นๆ ตามที่ระบุไว้ในหน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัย

1.2 ประกันภัยการเดินทางแบบรายปี คือประกันการเดินทางที่ครอบคลุมจำนวนการเดินทางไม่จำกัดเที่ยวในแต่ละปี โดยแต่ละการเดินทางต้องมีความยาวต่อเนื่องไม่เกิน 90 วัน ตามที่ระบุไว้ในหน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัย

ความคุ้มครองของประกันการเดินทางที่สำคัญ

- a. ความคุ้มครองในกรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ ทูพพลภาพสิ้นเชิงถาวร
- b. ความคุ้มครองด้านค่ารักษาพยาบาลเนื่องจากการบาดเจ็บและ/หรือการเจ็บป่วย
- c. ความคุ้มครองทรัพย์สินและกระเป๋าเดินทาง
- d. ความคุ้มครองเที่ยวบินหรือบริษัทผู้ขนส่งล่าช้า
- e. ความคุ้มครองการเลื่อนหรือการยกเลิกการเดินทาง
- f. ความคุ้มครองด้านบริการช่วยเหลือฉุกเฉิน และการเคลื่อนย้ายฉุกเฉินทางการแพทย์

2. การประกันภัยรถยนต์ (Motor Insurance)

การประกันภัยรถยนต์คือ การประกันเพื่อคุ้มครองความสูญเสียชีวิตหรือเสียหายอันเกิดจากการใช้รถยนต์ไม่ว่าจะเป็นแก่งส่วนบุคคลรถ บรรทุก รถโดยสาร และรถจักรยานยนต์ ซึ่งได้แก่ ความสูญเสียชีวิตหรือเสียหายที่เกิดแก่รถยนต์ได้แก่ ความเสียหาย บุบสลาย หรือสูญหายของตัวรถยนต์ นอกจากนี้ความสูญเสียชีวิตหรือเสียหายที่รถยนต์ก่อให้เกิดขึ้นแก่ชีวิต ร่างกายและทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมทั้งบุคคลที่โดยสารอยู่ในรถยนต์นั้นด้วย โดยบริษัทมีการรับประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ และภาคบังคับ

3.การประกันภัยทางทะเลและการขนส่ง (Marine Insurance)

การประกันภัยทางทะเลและการขนส่ง คือการประกันความเสียหายแก่ตัวเรือและทรัพย์สินหรือสินค้าที่อยู่ในระหว่างการขนส่งทางทะเล และยังมีขยายของเขตความคุ้มครองไปถึงการขนส่งสินค้าทางอากาศและทางบก ซึ่งต่อเนื่องกับการขนส่งทางทะเลด้วย

การรับประกันภัยตัวเรือ (Hull Insurance) คุ้มครองความเสียหายต่อตัวเรือจากอุบัติเหตุต่าง ๆ เช่น ภัยจากลมพายุ, เรือเกยตื้น, เรือชนกัน, เรือชนหินโสโครก เป็นต้น และยังหมายความรวมถึงการประกันค่าระวางด้วย

การรับประกันภัยสินค้าที่ขนส่งทางทะเล (Marine Cargo Insurance) คุ้มครองสินค้าที่เอาประกันภัยซึ่งอยู่ในระหว่างการขนส่งทางทะเล ภัยที่ได้รับการคุ้มครองขึ้นอยู่กับเงื่อนไขที่ผู้เอาประกันภัยเลือกซื้อความคุ้มครองไว้

การรับประกันภัยการขนส่งภายในประเทศ (Inland Transit) คุ้มครองความเสียหายหรือความสูญเสียชีวิตโดยสิ้นเชิงหรือบางส่วนของสินค้าที่เอาประกันภัยอันมีสาเหตุมาจาก

1. อัคคีภัย การระเบิด หรือฟ้าผ่า
2. ยานพาหนะที่ใช้ในการขนส่งหรือสินค้าที่เอาประกันภัยประสบอุบัติเหตุชนหรือโดนกับยานพาหนะอื่นหรือสิ่งหนึ่งสิ่งใดนอกยานพาหนะ รวมถึงหัวลากและหางลากหรือรถพ่วงของยานพาหนะที่ใช้ในการขนส่งนั่นเอง
3. เรือจมหรือเกยตื้น เครื่องบินตก รถไฟตกราง รถรวมถึงหัวลากและหางลากหรือรถพ่วงพลิกคว่ำหรือตกถนนหรือสะพานหรือไหลล้นทาง
4. ภัยเพิ่มพิเศษที่ได้ระบุไว้ชัดเจนในตารางกรมธรรม์ประกันภัย

การประกันภัยความรับผิดชอบผู้ขนส่ง (Carrier's Liability Insurance) คุ้มครองความสูญเสียชีวิตหรือความเสียหายหรือส่งมอบซ้ของของของผู้เอาประกันภัยรับขน ซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างการขนส่งและในระหว่างระยะเวลาประกันภัย ตั้งแต่เมื่อของได้บรรทุกขึ้นไปยังยานพาหนะขนส่งจนกระทั่งส่งมอบของและเป็นการขนส่งโดยยานพาหนะขนส่งที่ได้ระบุไว้ในตารางกรมธรรม์ประกันภัยรวมทั้งความสูญเสียชีวิตหรือความ

เสียหายของของที่เกิดขึ้นในระหว่างการดำเนินการขนขึ้นไปยังยานพาหนะขนส่งและการขนถ่ายออกจากยานพาหนะขนส่งซึ่งกระทำโดยผู้เอาประกันภัยหรือตัวแทนหรือลูกจ้างของผู้เอาประกันภัย โดยความคุ้มครองดังกล่าวจะเป็นไปตามการระบุนยานพาหนะขนส่งในตารางกรมธรรม์ประกันภัย

กรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดของผู้ให้บริการโลจิสติกส์ (Logistics' Liability Insurance) คุ้มครองความรับผิดของผู้เอาประกันภัยจะความสูญหายหรือความเสียหายหรือส่งมอบซ้สำหรับของที่อยู่ในระหว่างการขนส่งและโดยยานพาหนะขนส่งตั้งแต่เมื่อผู้เอาประกันภัยได้รับมอบของไว้ในความครอบครองจนกระทั่งเสร็จสิ้นการส่งมอบของและความสูญหายหรือความเสียหายต่อของ จากการดำเนินการดังต่อไปนี้ ณ สถานที่จัดเก็บหรือสถานที่จัดเก็บชั่วคราว (หากมี) ซึ่งจะต้องเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 60 วัน ในกรณีสถานที่จัดเก็บหรือ 7 วัน ในกรณีสถานที่จัดเก็บชั่วคราว นับแต่ของได้นำเข้ามา ณ สถานที่ดังกล่าว หรือภายในระยะเวลาที่มากกว่านั้น ซึ่งบริษัทได้ตกลงยอมขยายให้เป็นลายลักษณ์อักษรก่อนครบระยะเวลาดังกล่าวโดยบริษัทมีสิทธิคิดเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมตามที่ตกลงกัน

สำหรับแผนประกันภัยการเดินทาง ดูเพิ่มเติมได้ที่ <https://www.tuneprotect.co.th/th/product/travel-insurance>

สำหรับประกันภัยส่วนบุคคล ดูเพิ่มเติมได้ที่ <https://www.tuneprotect.co.th/th/product/pa-choice-insurance>

สำหรับประกันภัยสำหรับธุรกิจ ดูเพิ่มเติมได้ที่ <https://www.tuneprotect.co.th/th/product/all-industry-insurance>

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย ปี 2564

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกันอุบัติเหตุภัย	การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง		การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม	
		ตัวเรือ	สินค้า	โดยข้อบังคับของกฎหมาย	โดยความสมัครใจ	ความเสียหายภัย/ทรัพย์สิน	ความรับผิดชอบบุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	พืชผล	อื่น ๆ		
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	7.0	-	34.1	2.6	31.9	23.4	11.3	-	117.1	-	-	326.6	553.9
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย	1.3%	-	6.2%	0.5%	5.8%	4.2%	2.0%	-	21.0%	-	-	59.0%	100.0%

หมายเหตุ ข้อมูลมาจากรายงานประจำปี

1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.5.1 ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสารและวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย	
ประเภทของสินไหม	ลิงค์สำหรับข้อมูลเพิ่มเติม
สินไหมทดแทนรถยนต์ภาคสมัครใจ	https://www.tuneprotect.co.th/th/claim/claim-car-insurance
สินไหมทดแทนรถยนต์ พรบ.	https://www.tuneprotect.co.th/th/claim/claim-car-insurance
สินไหมทดแทนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และกลุ่ม	https://www.tuneprotect.co.th/th/claim/claim-pa-choice-insurance
ค่าสินไหมทดแทนประกันภัยการเดินทาง สำหรับลูกค้าแอร์เอเชีย	https://www.tuneprotect.co.th/th/claim/claim-travel-insurance-by-airasia
ค่าสินไหมทดแทนการประกันอัคคีภัย การประกันภัยขนส่งสินค้า และการประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด	https://www.tuneprotect.co.th/th/claim/claim-all-industry-insurance
สินไหมสำหรับประกันภัยการเดินทาง ภายในประเทศและการเดินทางต่างประเทศ	https://www.tuneprotect.co.th/th/claim/claim-ipass-travel-insurance

ดาวน์โหลดเงื่อนไขเงื่อนไขและความคุ้มครองกรมธรรม์

1. กรมธรรม์ประกันภัยการเดินทางไปต่างประเทศ (สำหรับบุคคลทั่วไป) (ขายผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ (Online)) ดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ https://www.tuneprotect.co.th/storage/product/policy_wording/TA/Outbound/Policy_Wording_TA_Outbound_Individual_TH.pdf

2. กรมธรรม์ประกันภัยเดินทางปลอดภัยภายในประเทศ (ขายผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ (Online)) ดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ https://www.tuneprotect.co.th/storage/product/policy_wording/TA/Domestic/Policy_Wording_TA_Domestic_TH.pdf

1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน

สามารถติดต่อได้ทางช่องทางดังนี้

ที่อยู่: บริษัท ทูเนโพรเทกต์ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 3199 อาคารมาลีนนท์ ทาวเวอร์ ชั้น 14 ถนนพระราม 4 แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110

โทรศัพท์: 02-078-5656 สายด่วน: 1183 แฟกซ์: 02-078-5601-3

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมหรือสนใจผลิตภัณฑ์ :

ศูนย์บริการลูกค้า โทร: 02078-5656 ทุกวัน เวลา 8.00 น. – 21.00 น.

อีเมล: customercare@tuneprotect.com

เว็บไซต์ของบริษัท : <https://www.tuneprotect.co.th/en>

2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีและกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีและกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance) ของบริษัทฯ

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในความเป็นเจ้าของโดยควบคุมบริษัทผ่านการแต่งตั้งคณะกรรมการให้ทำหน้าที่แทนตนและมีสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัท บริษัทจึงส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตน

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ผู้ถือหุ้นทุกรายจะได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันและเป็นธรรม

3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการดูแลให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

ข้อมูลสำคัญของบริษัทรวมถึงรายงานทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินต่าง ๆ ตามข้อกำหนดของ คปภ. และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น การทำหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมาของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย นโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายเกี่ยวกับการลงทุน นโยบายบริหารความเสี่ยง เป็นต้น

4. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท มีความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้นและเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการมีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์ และมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น ทั้งจัดให้มีระบบแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการที่ชัดเจน และดูแลให้บริษัทมีระบบงานที่ให้ความเชื่อมั่นได้ว่ากิจกรรมต่างๆ ได้ดำเนินไปในลักษณะที่ถูกต้องตามกฎหมายและมีจริยธรรม

5. หลักทางจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ

ผู้บริหาร พนักงาน และคู่สัญญาของบริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามจริยธรรมที่กำหนดไว้ กรณีเกิดข้อสงสัยหรือมีปัญหาในการปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณ ให้ปรึกษาผู้บังคับบัญชาให้เกิดความเข้าใจอย่างถูกต้อง การไม่ปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณที่กำหนดไว้ อาจได้รับการพิจารณาโทษตามกฎหมายหรือที่ประกาศไว้ในระเบียบ หรือข้อบังคับบริษัทฯ

สามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ <https://www.tuneprotect.co.th/th/aboutus/corporate-governance>

ระบบการควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการลงทุน เพื่อช่วยดูแลและรับผิดชอบเฉพาะเรื่อง มีการจัดโครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมในการควบคุมที่ดีและสอดคล้องมาตรฐานระบบควบคุมภายใน มีการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม มีการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนและเหมาะสม การบันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ มีความครบถ้วน ถูกต้องเพียงพอต่อการตัดสินใจ ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลการปฏิบัติงาน และมีการติดตามผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอให้มีการปฏิบัติตามเป้าหมายที่วางไว้โดยระบบควบคุมภายในที่เพียงพอและยังดำเนินอยู่อย่างต่อเนื่อง และมีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ทำให้บริษัทฯ บรรลุเป้าหมายตามที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติตามระบบควบคุมภายในครอบคลุมกิจกรรมหลักตามโครงสร้างของบริษัทฯ ดังนี้

1. สอบทานการสอบบัญชีและการคัดเลือกผู้สอบบัญชี
2. สอบทานการปฏิบัติงานและกิจกรรมการตรวจสอบภายในตามแผนการตรวจสอบภายในประจำปีทุกปี และการตรวจสอบพิเศษเช่น การตรวจสอบด้านการกระทำทุจริต หรือฉ้อฉล และการประเมินระบบควบคุมภายใน
3. สอบทานการปฏิบัติตามข้อกำหนด กฎระเบียบ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. สอบทานและประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในขององค์กร

เพื่อให้สอดคล้องตามกรอบแนวทางการกำกับดูแลและตามหลักการ 3-Line of Defence โดยสำนักงาน คปภ. และมาตรฐานระบบควบคุมภายในทั่วไป คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายในเมื่อต้นปี พ.ศ. 2561 และได้ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน คือ นายธีรพงศ์ สมเพชร ที่ผ่านคุณสมบัติโดยมีประสบการณ์ด้านการประกันภัยในงานกำกับดูแลกิจการและการตรวจสอบภายในมากกว่า 15 ปีและพร้อมปฏิบัติงานการตรวจสอบภายในให้กับบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2561 เป็นต้นไป เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ ให้ดียิ่งขึ้น

2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท

สามารถดูได้ที่โครงสร้างองค์กรของบริษัทจากเว็บไซต์ของบริษัท :

<https://www.tuneprotect.co.th/th/aboutus/organization>

2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท

คณะกรรมการบริษัท

รายชื่อ	ตำแหน่ง
ดร.สรจักร เกษมสุวรรณ	ประธานกรรมการ
นายสมชัย ไชยศุภรากุล	กรรมการ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการบริหารความเสี่ยง
นายชรรตพลฐ์ แบลเว็ลด์	กรรมการ
นายสิทธิชัย กฤษวิวรรธน์	กรรมการ
นายโมฮัมเหม็ด รัชดี บิน โมฮัมเหม็ด กาซาลลี	กรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ
นายโรฮิ จันทรเสกาวัน นัมเบียร์	กรรมการ
นายโมห์ด ยูซอฟ ฮาฟิซ บิน โมฮัมหมัด	กรรมการ/ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะผู้บริหารบริษัท

รายชื่อ	ตำแหน่ง	บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ
นายเบน อาสนะเสน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
นายดิทชนัน วงศ์ คีท แซง	ผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน	ฝ่ายบัญชีและการเงิน
นายอนุรัฐ เยาวมาลี	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายขาย	ฝ่ายขาย
นายบรรเจิด ตั้งต่อฤทธิ์	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายขายปฏิบัติการดิจิทัล	ฝ่ายปฏิบัติการดิจิทัล
นายชาลี ลีติกุล	ผู้อำนวยการฝ่ายกลยุทธ์การตลาด	ฝ่ายกลยุทธ์การตลาด
นายณัฐสิทธิ์ รัตมอรรถชัย	ผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
นายธีรพงศ์ สมเพชร	ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน	ฝ่ายตรวจสอบภายใน
นายณพัทธ์ ต้วงพิบูลย์	ผู้จัดการฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์	ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์
นางชนมาพัล รัตนวิบูลย์	ผู้อำนวยการรับประกันภัย	ฝ่ายรับประกันภัย
นางสาวธัญลักษณ์ สีนุญเรือง	ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัยต่อ	แผนกรับประกันภัยต่อ
นายปิติ อัครกิตติเมธิน	ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยรถยนต์	ฝ่ายประกันภัยรถยนต์
นายพงศ์พันธ์ ไกรลาศศิริรัตน์	ผู้จัดการฝ่ายสินไหมทดแทนรถยนต์	ฝ่ายสินไหมทดแทนรถยนต์
นางชนวรรณ สงามังคัง	ผู้จัดการฝ่ายสินไหมทดแทน	ฝ่ายสินไหมทดแทน
นางไกลรุ่ง นาสนิท	ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายบริหารบุคคล	ฝ่ายบริหารบุคคล ฝ่ายธุรการและจัดซื้อ
นางสาวแสงนภา สินตระการผล	ผู้จัดการอาวุโสบัญชีและการเงิน	ฝ่ายบัญชีและการเงิน
นายพงษ์พิษณุ ศุภโชติชา นนท์	ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน	ฝ่ายบัญชีและการเงิน
นางสาวพัฒนา อ่ำภามณี	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน	ฝ่ายบัญชีและการเงิน
นายสาธิต สนธิกนก	ผู้อำนวยการกฎหมายและบรรษัทภิบาล	ฝ่ายกฎหมายและบรรษัทภิบาล
นางสาวชาลิศา กรานมูล	เลขานุการบริษัท	สำนักงานประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบบริษัท เป็นผู้มีความรู้ความสามารถและมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดโดย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ทำหน้าที่ประชุมร่วมกับฝ่ายบริหาร ฝ่ายตรวจสอบภายใน กฎหมายและบรรษัทภิบาล ฝ่ายบัญชีและการเงิน และผู้สอบบัญชี เพื่อสอบทาน ให้บริษัท มีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ สอบทานและประเมินผลให้บริษัท มีระบบการ ควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายในและระบบการ

บริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิผลและรัดกุม และสอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ข้อกำหนดของคปภ.และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ของบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ

นายโมฮัมหมัด รัชดี บิน โมฮัมหมัด กาชาลลี	ประธานกรรมการตรวจสอบ
นายสมชัย ไชยสุภารากุล	กรรมการตรวจสอบ
ดร. สรจักร เกษมสุวรรณ	กรรมการตรวจสอบ

2.4.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในการ

- กำหนดและพิจารณาทบทวนกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง และขอบเขตการบริหารความเสี่ยง ให้ครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ชื่อเสียง หรือการดำรงอยู่ของบริษัท
- กำกับดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ ประเมินความเสี่ยงของมาตรการบริหารความเสี่ยง รวมถึงประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- จัดให้มีการประชุมเพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง รวมถึงความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยงและให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัท รับทราบอย่างน้อย 3 เดือน/ครั้ง
- สนับสนุนการดำเนินงานของหน่วยงานบริหารจัดการความเสี่ยงให้บรรลุเป้าหมายของการบริหารความเสี่ยงองค์กร

รายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

นายโมห์ต ยูซอฟ ฮาฟิซ บิน โมฮัมหมัด	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
นายสมชัย ไชยสุภารากุล	กรรมการบริหารความเสี่ยง
นายเบน อาศนะเสน	กรรมการบริหารความเสี่ยง
นางเชิง ชู วี	กรรมการบริหารความเสี่ยง
นายดิกซัน วอง คิท เซง	กรรมการบริหารความเสี่ยง

2.4.3 คณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วยบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ประกอบด้วย กรรมการหรือผู้บริหารของบริษัท และมีความรู้ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์เกี่ยวกับการบริหารการลงทุน การบริหารความเสี่ยง การวิเคราะห์หลักทรัพย์

คณะกรรมการลงทุนมีหน้าที่ ดังต่อไปนี้

1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุน และทบทวนแผนการลงทุนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
2. พิจารณานุมัติแผนการลงทุนของบริษัทฯ ที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม
3. กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัทฯ
5. กำกับดูแล ระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการตัดสินใจการลงทุนของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพ และเพียงพอต่อการดำเนินงาน
6. บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
7. รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัททราบรายไตรมาส

รายชื่อคณะกรรมการลงทุน

นายฮาว คิม เลียน	ประธานกรรมการลงทุน
นาย สมชัย ไชยศุภรากุล	กรรมการลงทุน
นายเบน อาศนะเสน	กรรมการลงทุน

2.5 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการบริหาร

ภายใต้ข้อบังคับของบริษัท ในหมวดที่ 4 เรื่องคณะกรรมการ

“บริษัทจะมีการคัดสรรกรรมการ กรรมการอิสระผู้มีความสามารถ โดยทั้งนี้จะเป็นบุคคลที่ถูกคัดสรร หรือนำเสนอมาจากกลุ่มผู้ถือหุ้น หรือเป็นตัวแทนจากผู้ถือหุ้น หรือบุคคลผ่านการรับสมัครเข้ามาผ่านช่องทางที่เปิดเผย บุคคลดังกล่าวจะถูกนำเสนอประวัติ ผลงาน ความรู้ ประสบการณ์ และความสามารถที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยมีคุณสมบัติที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย(ที่ผ่านการตรวจสอบมาจากหน่วยงานที่ดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายแล้ว) เพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทตามเงื่อนไขที่กำหนดตามกฎหมาย และตามข้อบังคับของบริษัทต่อไป”

สามารถศึกษาเพิ่มเติมได้ที่ หัวข้อที่ 4. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

<https://www.tuneinsurance.co.th/Pages/AboutN08.aspx>

2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration policy)

ค่าตอบแทนกรรมการ

เงื่อนไขในการพิจารณาค่าตอบแทนเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ที่กำหนดให้ “บำเหน็จกรรมการ และค่าตอบแทนให้สุดแล้วแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนด กรรมการมีสิทธิได้รับค่าเบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นตามข้อบังคับ หรือตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาซึ่ง อาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์และจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไปหรือจะให้มิตผล ตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้”

เพราะฉะนั้นที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเป็นผู้กำหนดให้เป็นคราว ๆ ไป หรือจะกำหนดเป็นจำนวนแน่นอน แต่ทั้งนี้ค่าตอบแทนจะต้องอยู่ในระดับที่เหมาะสมเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติ และมีคุณภาพตามที่ต้องการไว้ได้ แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทประกอบด้วย

ค่าตอบแทนในส่วนของผู้บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้มีสิทธิผู้กำหนดอัตราค่าผลตอบแทนและผลประโยชน์ตอบแทนของ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ไม่เกินอัตราที่มีอำนาจอนุมัติตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยบริษัทฯ จะมีการสำรวจอัตราค่าตอบแทนเป็นระยะ โดยพิจารณาจากหลายสาเหตุประกอบกันทั้งในด้าน ความสามารถในการปฏิบัติงาน ผลงานที่ปรากฏ สภาวะเศรษฐกิจ ทั้งนี้ต้องอยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นธรรมทัดเทียมกับอุตสาหกรรมเดียวกัน เป็นต้น

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

3.1 การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management: ERM)

การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management : ERM)

บริษัทฯ จัดให้การบริหารจัดการนั้นเป็นไปอย่างมีระบบ และมีองค์ประกอบหลักของการบริหารความเสี่ยงที่ดีและครบถ้วน โดยใช้ระบบการบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการทั่วทั้งองค์กร อย่างมีประสิทธิภาพตามมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงสากล และเป็นไปตามหลักเกณฑ์และมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย ที่สำนักงาน คปภ. กำหนดไว้ เพื่อให้องค์กรสามารถบรรลุเป้าหมายการดำเนินงานตามแผนธุรกิจได้ ซึ่งมีความสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และภารกิจขององค์กร

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

ประเภทของความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจด้านประกันวินาศภัยนั้นจำแนกออกเป็น 11 ประเภท ซึ่งประกอบด้วย

(1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำแผนดังกล่าวไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสม นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ยังรวมถึงการเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยภายนอกซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางสังคม เทคโนโลยี และความคาดหวังของสาธารณชน อีกทั้งปัจจัยภายใน อันส่งผลกระทบต่อข้อกำหนดกลยุทธ์ หรือการดำเนินงานเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์หลัก เป้าหมาย และแนวทางการดำเนินงานขององค์กร

(2) ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk) ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของค่าความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมุติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกัน การคำนวณสำรองประกันภัย และการพิจารณารับประกันภัย

(3) ความเสี่ยงด้านตลาด (Marketing Risk) ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุน ที่มีผลกระทบต่อรายได้ และเงินลงทุนของสถาบันการเงิน ความเสี่ยงจากตลาด สามารถแบ่งออกได้ 3 ประเภท คือ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากราคา

(4) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัท รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ส่งผลกระทบต่อผลประกอบการโดยรวมของบริษัทอย่างรุนแรงที่ทำให้เกิดผลขาดทุน

(5) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้ รวมไปถึงปัจจัยภายนอก

(6) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลที่ดี ขาดธรรมาภิบาลในองค์กร หรือขาดการควบคุมที่ดีที่เกี่ยวข้องกับ

กระบวนการปฏิบัติงาน บุคลากร ระบบงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการบริหารข้อมูล รวมไปถึงความปลอดภัยของข้อมูล

(7) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สาธารณชนได้แก่ ลูกค้า คู่ค้า นักลงทุน หรือผู้กำกับดูแล รับรู้ถึงภาพลักษณ์ในเชิงลบหรือขาดความเชื่อมั่นในบริษัท ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือ เงินกองทุนของบริษัท ทั้ง ในปัจจุบันและอนาคต ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอาจเกิดจากการปฏิบัติที่ไม่สอดคล้องกับจรรยาบรรณ หรือความคาดหวังของสังคม หรือมาตรฐานการบริการของบริษัท หรือไม่ปฏิบัติตามข้อตกลง หรือการบริการที่ไม่เป็นมิตรกับลูกค้า

(8) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของบริษัท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์

(9) ความเสี่ยงด้านมหันตภัย (Catastrophe Risk) หมายถึง ความเสี่ยง หรือเหตุการณ์ต่อเนื่องที่มีขนาดใหญ่ ซึ่งก่อให้เกิดการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจริงเบี่ยงเบนไปจากค่าสินไหมทดแทนที่ได้มีการคาดการณ์เอาไว้อย่างมาก ซึ่งทำผลกระทบต่อเงินสำรองของบริษัท และส่งผลให้ค่าอัตราส่วนสินไหมทดแทนสูงขึ้น และอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ลดลงเช่นกัน

(10) ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk) หมายความว่า ความเสี่ยงที่อาจเกิดใหม่เป็นความสูญเสียที่อาจไม่เคยปรากฏขึ้นหรือไม่เคยมีประสบการณ์มาก่อน และเป็นความเสี่ยงที่ยากต่อการประมาณการทั้งในเชิงโอกาสการเกิดและความรุนแรงในการเกิด เนื่องจากความไม่แน่นอนและการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยแวดล้อม อาทิ การเมือง กฎหมาย สังคม เทคโนโลยี สภาพแวดล้อมทางกายภาพ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางธรรมชาติ

(11) ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ (Group Risk) ความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับผลกระทบเชิงลบจากสถานการณ์ (ทั้งที่เป็นทางการเงินและที่ไม่ใช่การเงิน) จากธุรกิจในกลุ่มเดียวกัน นอกจากนี้ยังรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากความมั่นคงทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทั้งหมด หรือบริษัทภายในในกลุ่มธุรกิจ ซึ่งได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ของธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง ซึ่งเป็นทั้งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายในกลุ่มธุรกิจเอง หรือเหตุการณ์ภายนอกที่กระทบต่อกลุ่มธุรกิจ

ขอบเขตการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

(1) การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และการกำหนดราคาผลิตภัณฑ์ประกันภัย

1.1 การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ คือ กระบวนการในการพัฒนาลักษณะของแบบประกันภัยให้เป็นที่ต้องการของตลาดและมีความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ทางธุรกิจของบริษัท รวมถึงการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงแบบประกันภัยที่มีอยู่เดิมด้วย

1.2 การกำหนดราคาผลิตภัณฑ์ประกันภัย คือ กระบวนการประเมินค่าสินไหมทดแทนผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ ต้นทุนทางการเงินและการปฏิบัติการ และประมาณการรายได้จากเบี้ยประกันภัย โดยกระบวนการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขความคุ้มครองเกี่ยวข้อง

กับการรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงที่คุ้มครอง การกำหนด สมมติฐานในการคำนวณอัตรา เบี้ยประกันภัย และการติดตามดูแลความเหมาะสมของการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย

(2) การเสนอขายและการเก็บเบี้ยประกันภัย

2.1 การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย คือ ในกรณีบริษัท หมายความว่า การเชิญชวน ให้ลูกค้าทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท ในกรณีที่กระทำโดยตัวแทนประกันวินาศภัย หมายความว่า การชักชวนลูกค้าให้ทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท และในกรณีที่กระทำโดยนายหน้าประกัน วินาศภัยหรือธนาคาร หมายความว่า การชี้ช่องหรือจัดการให้ลูกค้าทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท

2.2 การเก็บเบี้ยประกันภัย เป็นการเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัยตามกรมธรรม์ประกันภัย ซึ่งต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการเก็บเบี้ยประกันภัยที่ออกโดยสำนักงาน คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยในกรณีที่มีการมอบหมายให้ บุคคลใดกระทำการแทนบริษัทต้องมีการแต่งตั้งอย่างเป็นทางการเป็นลายลักษณ์อักษรและเป็นไปตาม นโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอก

(3) การพิจารณารับประกันภัย คือ กระบวนการซึ่งบริษัทฯ ดำเนินการประเมินความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะต้องรับไว้ภายใต้ขอบเขตของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยกระบวนการพิจารณารับประกันภัย เกี่ยวข้องกับการรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการขอเอาประกันภัยที่สำคัญ การประเมินระดับความเสี่ยง การ คำนวณเบี้ยประกันภัยตามอัตราที่บริษัทกำหนด และการตัดสินใจรับหรือปฏิเสธการรับประกันภัย

(4) การประเมินสำรองประกันภัย เป็นการประเมินถึงความเหมาะสมความเพียงพอของสำรอง ประกันภัย

(5) การบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทน คือ กระบวนการซึ่งบริษัทฯ ตรวจสอบเอกสารและ หลักฐานเพื่อพิจารณาจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทนและผลประโยชน์ที่ต้องครบถ้วนตามที่ระบุในสัญญา ประกันภัย

(6) การประกันภัยต่อ คือ กระบวนการพิจารณาในการโอนหรือรับความเสี่ยงทั้งหมดหรือเพียง บางส่วนไปให้กับผู้รับประกันภัยต่อรายอื่น โดยพิจารณาจากผลการทำประกันภัยต่อในอดีตและสถิติค่า สินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น

(7) การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น คือ การพิจารณาการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น โดยพิจารณาภาวะเบี่ยง ตามประกาศของสำนักงาน คปภ. และกฎระเบียบบริษัทฯ ว่าด้วยการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ ประกันวินาศภัย

(8) การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เป็นการบริหารจัดการความเสี่ยงจากความไม่สัมพันธ์กัน ระหว่างระยะเวลาและจำนวนสินทรัพย์ลงทุนกับระยะเวลาและจำนวนหนี้สินตามภาระผูกพันของบริษัทฯ มี วัตถุประสงค์เพื่อการจัดการความเสี่ยงทางการเงินสำหรับสินทรัพย์หนุนหลังเพื่อการจ่ายชำระหนี้สิน สำหรับธุรกิจ

(9) การจัดจ้างบุคคลภายนอก การใช้บริการจากบุคคลภายนอกนั้นมิไว้เพื่อรองรับการแข่งขันที่รุนแรงมากยิ่งขึ้น การเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างรวดเร็ว การปรับปรุงคุณภาพงานบริการให้กับลูกค้า และความพยายามในการลดต้นทุนขององค์กรต่าง ๆ ทำให้บริษัทอาจมีความจำเป็นต้องใช้บริการ และ/หรือ ว่าจ้างผู้ให้บริการรายอื่น หรือ บุคคลภายนอกให้มาดำเนินการแทน เพื่อหันมาทุ่มเทบุคลากร และทรัพยากรที่มีอยู่กับงานหลักที่สำคัญของบริษัท

กระบวนการและวิธีการในการประเมินและวัดความเสี่ยงของบริษัท ฯ

บริษัทฯ ต้องจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง คณะทำงานบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบภายใน 30 วัน นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง

การประเมินความเสี่ยงตนเอง ประกอบด้วย การประเมินระดับความเสี่ยง คุณภาพการจัดการ ความเสี่ยง แนวโน้มความเสี่ยง พร้อมระบุแนวทางการลดหรือควบคุมความเสี่ยง

สำหรับกระบวนการประเมินความเสี่ยงและการวัดความเสี่ยง โดยใช้วิธีการประเมินและวัดความเสี่ยงจะใช้ทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพตามความเหมาะสมและความซับซ้อนของความเสี่ยงแต่ละด้าน

นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ

กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ สามารถประเมินความเสี่ยง ติดตามความเสี่ยง และรายงานความเสี่ยง ดังต่อไปนี้

1. วิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงด้านประกันภัย โดยคำนึงถึงปัจจัย ต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อ การดำเนินงานของบริษัท ฯ เพื่อกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และความ เบี่ยงเบนจากระดับ ที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ในแต่ละระดับ เพื่อกำหนดแนวทางการ บริหาร ความเสี่ยง
2. กำหนดวัตถุประสงค์ โดยระบุสิ่งที่คาดหวังหรือผลสำเร็จตามนโยบาย และวิสัยทัศน์ที่สอดคล้องกับ วัตถุประสงค์หลักของฝ่ายงาน
3. การระบุเหตุการณ์ความเสี่ยง โดยพิจารณาและระบุถึงเหตุการณ์ความ เสี่ยงที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงของปัจจัยที่เป็นอุปสรรคต่อเป้าหมาย ที่กำหนดไว้
4. การประเมินความเสี่ยง โดยพิจารณาจากการประเมินโอกาสที่จะเกิด ความเสี่ยง (Risk Likelihood) และผลกระทบ (Risk Impact) เพื่อให้ ทราบถึงระดับความรุนแรงของความเสี่ยงดั้งต้น (Inherent Risk) เพื่อ ใช้จัดลำดับความสำคัญของปัจจัยเสี่ยง

5. การประเมินมาตรการการควบคุมความเสี่ยง โดยระบุมาตรการที่มีอยู่ เพื่อประเมินประสิทธิผลและความเพียงพอ หากประเมินแล้วพบว่า ระดับการควบคุมความเสี่ยงที่มีอยู่ไม่เพียงพอต้องจัดทำแผนการ จัดการเพิ่มเติมด้วย
6. การรายงานความเสี่ยง โดยการจัดทำรายงานสรุปผลการบริหารความ เสี่ยงและแนวทางการจัดการ ความเสี่ยงด้านประกันภัยของบริษัท ฯ ต่อคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายอย่าง สม่าเสมอและต่อเนื่อง เพื่อให้ได้รับทราบปัญหาข้อจำกัดที่เกิดขึ้น รวมถึงกำหนดแนวทางแก้ไขป้องกันและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ใน ระดับที่ยอมรับได้
7. การติดตามและประเมินผล โดยการจัดทำระบบติดตามผลการ ดำเนินงานที่กำหนดไว้ เพื่อป้องกันและควบคุมความเสี่ยงได้ทันทั่วถึง รวมถึงกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators : KRI) ระดับ ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และความเบี่ยงเบนจากระดับความเสี่ยง ที่ยอมรับได้ของปัจจัยแต่ละตัว เพื่อใช้ในการติดตามดูแลความเสี่ยง ที่เกิดขึ้นและรายงานให้ผู้บริหารระดับสูงอย่างน้อย ไตรมาสละ 1 ครั้ง

การควบคุมและการจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ

หลังจากประเมินความเสี่ยงแล้วต้องกำหนดแนวทางหรือวิธีการควบคุมความเสี่ยงโดยระบบการควบคุมที่ดีจะต้องง่ายต่อการนำไปปฏิบัติ และประยุกต์ใช้ให้เหมาะสมกับต้นทุน รวมไปถึงเมื่อนำมาปฏิบัติจริงจะต้องไม่ส่งผลกระทบต่อกระบวนการทำงาน และคุณภาพของงานตลอดจนสามารถลดความเสี่ยงได้อย่างชัดเจน อาทิเช่น นโยบาย มาตรฐานวิธีการปฏิบัติงาน การกำหนดเป้าหมายและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การกำหนดเพดานความเสี่ยง การกำหนดอำนาจอนุมัติ ระบบการควบคุมภายใน ระบบการติดตามและรายงานความเสี่ยง รวมทั้งกำหนดวิธีการจัดการความเสี่ยงที่สามารถนำไปปฏิบัติจริงได้ โดยคำนึงถึงต้นทุนที่แท้จริงที่เกิดขึ้นโดยเปรียบเทียบกับผลประโยชน์ที่จะได้รับ และผลของการจัดการความเสี่ยงดังกล่าวต้องคำนึงถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ด้วย

วิธีการจัดการความเสี่ยงอาจจะเป็นวิธีใดวิธีหนึ่งหรือหลายวิธีรวมกัน ดังต่อไปนี้

ระดับความเสี่ยงที่ประเมิน	วิธีการจัดการกับระดับความเสี่ยงที่ประเมินไว้
Terminate risk (การหลีกเลี่ยง/ กำจัดความเสี่ยง)	กรณีที่ไม่สามารถยอมรับความเสี่ยงได้ อาจใช้วิธีการเปลี่ยนวัตถุประสงค์ การหยุดดำเนินกิจการ/ระงับ/ยกเลิก หรือการไม่ดำเนินการกิจกรรมนั้นๆ เลย เช่นการลงทุนในโครงการขนาดใหญ่ มีงบประมาณโครงการสูง อาจมีการประเมินความเสี่ยงก่อนเริ่มโครงการ ซึ่งหากมีความเสี่ยงสูงต่อการเกิดปัญหาตามมาทั้งด้านการเงินและด้านอื่นๆ ก็จะไม่ดำเนินการเป็นต้น

Transfer Risk (การถ่ายโอนความเสี่ยง)	เป็นวิธีการร่วมหรือแบ่งความรับผิดชอบให้กับผู้อื่นในการจัดการความเสี่ยง เช่นการทำประกันภัย และการจ้างบุคคลภายนอกที่มีความสามารถหรือความชำนาญการในเรื่องต่างๆ เหล่านั้นดำเนินการแทน (Outsource) เป็นต้น
Treat Risk (การควบคุมความเสี่ยง)	เป็นการดำเนินการเพิ่มเติมเพื่อควบคุมโอกาสที่อาจเกิดขึ้นหรือขนาดของผลกระทบจากความเสียหายให้อยู่ในระดับที่กำหนด ซึ่งเป็นระดับที่สามารถยอมรับได้ เช่น การจัดซื้ออุปกรณ์เพื่อป้องกันอันตรายจากการทำงาน หรือการจัดหาอุปกรณ์เพิ่มเติมจากเดิม การปรับปรุงแก้ไขกระบวนการ การจัดทำแผนฉุกเฉินและการจัดทำมาตรฐานความปลอดภัย เป็นต้น
Take Risk (การยอมรับความเสี่ยง)	เป็นการยอมรับให้ความเสี่ยงสามารถเกิดขึ้นได้ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ โดยไม่มีมาตรการหรือกลยุทธ์ใดๆ ในการควบคุม ซึ่งอาจเนื่องมาจากความเสี่ยงนั้นอยู่ในระดับความเสียหายต่ำมาก หรือไม่มีวิธีการใดๆ ในปัจจุบันที่จะควบคุม หรือวิธีการที่จะนำมาใช้มีต้นทุนสูงเมื่อเทียบกับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากความเสียหายนั้น ไม่คุ้มค่าต่อการดำเนินการ

การปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง

- (1) ให้พนักงานของบริษัทฯ ถือปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
- (2) การปฏิบัติงานใดๆ ที่ไม่เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ดูแลเรื่องดังกล่าว
- (3) กรณีที่มีปัญหาในการตีความเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ชี้แจงทั้งหมด

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้

บริษัทฯ ได้มีการพิจารณาปริมาณเงินกองทุนที่จำเป็นในการดำเนินธุรกิจภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัทฯ และแสดงให้เห็นว่าเงินกองทุนของบริษัทฯ เพียงพอตามที่กฎหมายกำหนดไว้ รวมถึงต้องพิจารณาถึงคุณภาพและความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของบริษัทฯ ทั้งนี้ การดำเนินการภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ ต้องพิจารณาถึงเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์ (ถ้ามี) เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย และเงินกองทุนของบริษัทฯ

การกำหนดเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์จะช่วยให้บริษัทฯ สามารถประเมินระดับเงินกองทุนที่เหมาะสม และช่วยในการตัดสินใจว่าความเสี่ยงใดที่บริษัทฯ สามารถยอมรับได้หรือความเสี่ยงใดที่ต้องมีการถ่ายโอนความเสี่ยงออกจากบริษัทฯ ความแตกต่างที่สำคัญระหว่างเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายกับเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์คือ เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายจะสะท้อนถึงค่าความ

เสี่ยงที่ประเมินบนพื้นฐานของข้อมูลอุตสาหกรรมซึ่งกำหนดโดย คปภ. ในขณะที่เงินกองทุนทางเศรษฐกิจศาสตร์จะสะท้อนถึงลักษณะความเสี่ยงและค่าความเสี่ยงของแต่ละบริษัท เป็นการเฉพาะ

การประเมินความมั่นคงทางการเงิน

บริษัท จะทำการประเมินค่าความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทเพื่อประเมินถึงความเพียงพอของการบริหารจัดการความเสี่ยงในปัจจุบันและในอนาคตต่อสถานะความมั่นคงทางการเงินของบริษัทเป็นประจำอย่างน้อยหนึ่งครั้งต่อปี พร้อมเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท หรือ คณะย่อยอื่นที่ได้รับมอบหมาย

บริษัท จะทำการประเมินค่าความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท และจัดทำ การชี้แจงเหตุผลและแผนการดำเนินงานของบริษัท ในการประเมินค่า ความสามารถของบริษัท ที่จะสะท้อนความเสี่ยงในลักษณะของการประเมินค่าความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทควร ได้รับการสนับสนุนโดยกรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบองค์รวมและนโยบายการบริหารจัดการ ความเสี่ยงในการดำเนินงานของบริษัท การประเมินค่าดังกล่าวควรมีความเหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของความเสี่ยงของบริษัท

การประเมินความมั่นคงทางการเงินเป็นผลมาจากการพิจารณาแนวทางการกำกับดูแลตาม มาตรการต่างๆ และการประเมินฐานะทางการเงินของบริษัทประกันภัยในปัจจุบันและฐานะทางการเงินใน อนาคต ซึ่งจะแสดงให้เห็นถึงความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทประกันภัยที่มีต่อผู้เอาประกันภัยเมื่อ ครบกำหนดชำระประโยชน์ของ ซึ่งการประเมินความมั่นคงทางการเงินทั้งหมดอาจจะต้องใช้ข้อมูลอื่น เพิ่มเติมในรายงานทางการเงินที่ต้องรายงานตามกฎหมาย

อีกทั้งต้องมีการพิจารณาถึงความเสี่ยงที่สำคัญทั้งหมด ทั้งนี้ ให้รวมถึงความเสี่ยงด้านการ พิจารณารับประกันภัย ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ความ เสี่ยงสภาพคล่อง และความเสี่ยงที่เกิดจากกลุ่มบริษัทเป็นอย่างน้อย การประเมินค่าความเสี่ยงและความ มั่นคงทางการเงินของบริษัทจะต้องระบุถึงความสัมพันธ์ระหว่างการบริหารจัดการความเสี่ยงและระดับ และคุณสมบัติของทรัพย์สินทางการเงินที่บริษัท มีอยู่และที่ต้องจัดหาเพิ่มเติม

ความเชื่อมโยงระหว่างความเสี่ยง กลยุทธ์ และเงินกองทุน

บริษัท มีความมั่นใจว่าได้ดำเนินธุรกิจโดยมีการเชื่อมโยงระหว่างกลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหาร ความเสี่ยง และการบริหารเงินกองทุน โดยบริษัท ได้ทำการคาดการณ์ความเสี่ยงเชิงคุณภาพและความ เสี่ยงเชิงปริมาณที่อาจเกิดขึ้นจากแผนกลยุทธ์ ซึ่งนำมาสู่ความต้องการของเงินกองทุน เพื่อให้สามารถ วางแผนการบริหารเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยบริษัท ได้มีการจัดทำแผนธุรกิจที่สะท้อนถึง ความเชื่อมโยงระหว่างความเสี่ยง กลยุทธ์ และเงินกองทุน โดยได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการ แล้ว

ความเพียงพอของเงินกองทุนและการบริหารเงินกองทุน

บริษัท ต้องดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับผลขาดทุนหรือความสูญเสียที่ไม่ได้คาดการณ์ไว้ซึ่งเมื่อเกิดขึ้นแล้วอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและเงินกองทุนของบริษัท ตัวอย่างเช่น การจ่ายสินไหมรายใหญ่ การเกิดมหันตภัย การขาดทุนจากการลงทุน เป็นต้น นอกจากนี้เงินกองทุนยังเป็นหลักประกันในความมั่นคงและสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ถือกรรมสิทธิ์ของบริษัท อีกด้วย เงินกองทุนนั้นจะสะท้อนการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดีของบริษัท และยังเป็นสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าให้แก่บริษัท เมื่อระดับความเพียงพอของเงินกองทุนลดลงอย่างเป็นสาระสำคัญ

บริษัท ได้ทำการประเมินความสามารถของบริษัท ในการดำเนินธุรกิจ การบริหารความเสี่ยง และแหล่งของเงินทุนที่จำเป็นตลอดระยะเวลาในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งยาวนานกว่าระยะเวลาที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย เพื่อให้มั่นใจว่าการแบ่งประเภทเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้และการประเมินเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้มีความเหมาะสมและเพียงพอการเข้าถึงแหล่งเงินทุนไว้ล่วงหน้าไว้เป็นส่วนหนึ่งของการบริหารเงินกองทุน

อีกทั้งบริษัท ได้ทำการกำหนดอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนภายในของบริษัท ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนตามที่กฎหมายกำหนดไว้ และอธิบายวิธีการกำหนดอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนภายในดังกล่าว อีกทั้งบริษัท ได้จัดทำกระบวนการบริหารเงินกองทุน ซึ่งสอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัท ทั้งในส่วนระยะเวลาและการดำเนินการเพื่อให้มีความสอดคล้องกัน

การทดสอบภาวะวิกฤต การวิเคราะห์สถานการณ์และการวิเคราะห์ความต่อเนื่อง

การทดสอบภาวะวิกฤต หมายความว่า การวัดผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงที่ไม่พึงประสงค์ของปัจจัยใดปัจจัยหนึ่งหรือหลายปัจจัยรวมกัน ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของบริษัท การทดสอบภาวะวิกฤตเป็นส่วนหนึ่งของกรอบการบริหารความเสี่ยงการกำกับกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันวินาศภัยซึ่งทำให้เกิดความเชื่อมโยงกันระหว่างระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ แผนธุรกิจ และการบริหารเงินกองทุนของบริษัท

นอกจากนี้ บริษัท จะทำการวิเคราะห์ความสามารถในการดำเนินธุรกิจโดยพิจารณาจากทรัพยากรทางการเงินและ ความสามารถในการดำเนินธุรกิจให้กลับสู่ภาวะปกติ และมีการรายงานผลการทดสอบภาวะวิกฤตต่อ คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารของบริษัท เพื่อทำการอนุมัติและกำหนดมาตรการแก้ไขสถานการณ์ภายใต้ภาวะวิกฤตอย่างเหมาะสมเป็นประจำ

การวิเคราะห์สถานการณ์ หมายความว่า การวิเคราะห์สถานการณ์ที่คำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ที่สะท้อนถึงเหตุการณ์ในอดีต โดยนำมาวิเคราะห์ตามสภาวะในปัจจุบัน การวิเคราะห์

สถานการณ์อาจจัดทำโดยใช้รูปแบบสถานการณ์ต่างๆที่เป็นไปได้ ซึ่งอาจระบุไว้เป็นการเฉพาะเจาะจงหรือเป็นการกำหนดสถานการณ์แบบสุ่ม โดยการใช้แบบจำลองเพื่อสร้างสถานการณ์ที่เป็นไปได้ เพื่อการวิเคราะห์ผลลัพธ์ในรูปแบบการแจกแจงทางสถิติ ทางบริษัท จะทำการคัดเลือกตัวแบบและปัจจัยที่มีผลกระทบอย่างเหมาะสม โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและภายใต้สถานการณ์ต่างๆที่เหมาะสมและมีการรายงานผลการทดสอบภาวะวิกฤตต่อ คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารของบริษัท เพื่อทำการอนุมัติและกำหนดมาตรการแก้ไขสถานการณ์ภายใต้การวิเคราะห์สถานการณ์อย่างเหมาะสมเป็นประจำ

การวิเคราะห์ความต่อเนื่องนั้น บริษัท จะทำการวิเคราะห์ความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจภายใต้สถานการณ์ที่หลากหลายที่บริษัท คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งครอบคลุมถึงการทดสอบภาวะวิกฤตตามระยะเวลาที่สอดคล้องกับแผนธุรกิจและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และดำเนินการอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง การวิเคราะห์ความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่สำคัญทั้งความเสี่ยงเชิงคุณภาพและความเสี่ยงเชิงปริมาณภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท และคำนึงถึงความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยงรวมถึงการเปลี่ยนแปลงลักษณะความเสี่ยงของบริษัท ในอนาคต โดยบริษัท จะประมาณการสถานะทางการเงิน เงินกองทุนที่ดำรงไว้ และอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัท มีการรายงานผลการทดสอบภาวะวิกฤตต่อ คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารของบริษัท เพื่อทำการอนุมัติและกำหนดมาตรการแก้ไขสถานการณ์ภายใต้การวิเคราะห์ความต่อเนื่องอย่างเหมาะสมเป็นประจำ

3.2 การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management: ALM)

การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เป็นการบริหารจัดการความเสี่ยงจากความไม่สัมพันธ์กันระหว่างระยะเวลาและจำนวนสินทรัพย์ลงทุนกับระยะเวลาและจำนวนหนี้สินตามภาระผูกพันของบริษัท มีวัตถุประสงค์เพื่อการจัดการความเสี่ยงทางด้านการเงินสำหรับสินทรัพย์หนุนหลังเพื่อการจ่ายชำระหนี้สินสำหรับธุรกิจ เนื่องจากหนี้สินจากการรับประกันวินาศภัยส่วนใหญ่เป็นหนี้สินระยะสั้นจึงมีความเสี่ยงทางด้านดอกเบี้ยต่ำ แต่มีความเสี่ยงที่เกิดจาก มหันตภัย ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดราคาผิดพลาดและความเสี่ยงด้านการประมาณการหนี้สินค่าสินไหมทดแทนเคล็ดเคลื่อนสูง กลยุทธ์การบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัท จึงเน้นไปทางการรักษาสภาพคล่องทางการเงินให้อยู่ในระดับที่เพียงพอและเหมาะสม อันเนื่องมาจากความไม่แน่นอนของจำนวนกระแสเงินสดจ่าย รวมถึงระยะเวลาที่จะต้องจ่าย โดยการใช้เครื่องมือต่างๆในการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว

บริษัท จึงมีการประมาณการกระแสเงินสดจ่ายหนี้สินอย่างสม่ำเสมอ และจัดสรรเงินลงทุนเช่น ตราสารหนี้และเงินฝากธนาคารที่มีอายุ วันครบกำหนดและอัตราผลตอบแทนที่เหมาะสมเพื่อให้มีกระแสเงินสดรับที่สอดคล้องกับกระแสเงินสดจ่ายที่ประมาณการไว้ ซึ่งกระบวนการดังกล่าวได้จัดทำโดยฝ่ายลงทุน โดยใช้ข้อมูลประกอบจากฝ่ายการเงินและฝ่ายสินไหมทดแทน โดยที่กลยุทธ์การบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเน้น

ไปทางการรักษาสภาพคล่องทางการเงินเพื่อให้เพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้สินที่มีต่อผู้ถือกรรมธรรม์ จำนวนกรรมธรรม์ และหนี้สินตามกรรมธรรม์ประกันภัยจึงเป็นสิ่งที่บริษัทนำมาใช้ในการพิจารณาตัดสินใจในการลงทุน ทั้งในเรื่องของระยะเวลาที่จะลงทุน และความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2564		ปี 2563	
	ราคาตามบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาตามบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน	738.23	739.36	918.48	921.82
สินทรัพย์สภาพคล่อง	737.81	738.28	896.49	899.19
หนี้สินรวม	959.46	947.23	803.06	896.22
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	515.42	506.32	475.12	574.95

หมายเหตุ

- ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัยและการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนไปจากข้อสมมติที่ใช้ในการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรอง การพิจารณารับประกันภัย และการประกันภัยต่อ โดยเฉพาะอย่างยิ่งความเสี่ยงที่ความเสียหายที่เกิดจากปัจจัยภายนอกที่ไม่ได้คาดการณ์ไว้ เช่น การเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิศาสตร์สภาพของสังคมและวัฒนธรรม มีความรุนแรงทำให้บริษัทต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนเป็นจำนวนมากจนส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทฯ

ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้

- 1) กระบวนการในการคาดการณ์ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นจากการรับประกันภัยอย่างมีนัยสำคัญ
การคำนึงถึงพื้นที่เสี่ยงภัยของภัยธรรมชาติที่คาดว่าจะมีแนวโน้มในการเกิดความเสียหาย businesses ที่มีมาตรฐาน และการดูแลรักษาทรัพย์สินของผู้ขอเอาประกันภัยอย่างเหมาะสม
- 2) เกณฑ์ในการตัดสินใจที่จะรับความเสี่ยงภัยไว้เอง หรือโอนความเสี่ยงภัย/ ความเสียหายที่คาดไว้ในข้อ 1 ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของเกณฑ์ในการบริหารความเสี่ยง การประมาณความเสียหายสูงสุดหรือความรุนแรงของความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจริง (Estimated Maximum Loss) ความสามารถของบริษัท ฯ ในการรับความเสี่ยงภัยไว้เอง ในสัดส่วนที่สัญญาประกันภัยต่อรองรับอย่างเพียงพอสำหรับงานที่รับเสี่ยงภัยไว้เอง ดังกล่าว
- 3) ประเมินผลกระทบต่อเงินกองทุนของบริษัท จากการตัดสินใจเลือกวิธีการของบริษัท ฯ ดังกล่าวจากข้อ 2 บริษัท ฯ มีการพิจารณาการดำรงเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอ และรักษาระดับการเพิ่มเงินกองทุนให้เพียงพอกับการเติบโตของเบี้ยประกันภัย และความเสี่ยงภัยที่เพิ่มมากขึ้นด้วยเช่นกัน
บริษัท ฯ พิจารณากระจายความเสี่ยงภัยไปยังผู้รับประกันภัยต่อ ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือตามที่คปภ. กำหนดเพื่อให้ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีอยู่ทั้งหมด เพื่อลดผลกระทบต่อเงินกองทุนให้น้อยที่สุด และรักษาเสถียรภาพความมั่นคงของบริษัท ฯ
- 4) การกระจุกตัวของภัย (Concentration Risk) ของบริษัทที่เกิดจากการรับประกันภัย ได้แก่ การกระจุกตัวของผลิตภัณฑ์ ช่องทางการจำหน่าย พื้นที่ที่รับประกันภัย และภัยที่รับประกันมาตรการควบคุมพื้นที่เสี่ยงภัยที่บริษัท ฯ ได้รับความรับประกันภัยไว้ (Block Risk Control) การกระจายช่องทางการจำหน่าย และผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงหลากหลาย แทนการรับเสี่ยงภัย

บริษัท ฯ ดำเนินการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ เริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการพิจารณารับประกันภัย จะเลือกรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงต่ำโดยพิจารณาคัดเลือกบุคคล ทรัพย์สิน และลักษณะของกิจการที่เอาประกันภัยรวมถึงพิจารณาสภาพพื้นที่ที่อาจได้รับผลกระทบจากภัยธรรมชาติประเภทต่าง ๆ ด้วยซึ่งบริษัท ฯ จะพิจารณาปัจจัยดังกล่าวจากข้อมูลในอดีตที่ได้รวบรวมไว้ แล้วจึงคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมกับความเสี่ยงนั้น

สำหรับการบริหารความเสี่ยงของการรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงสูง บริษัทฯ จะทำการรับประกันภัยต่อเพื่อโอนความเสี่ยงให้บริษัทประกันภัยต่อที่มีฐานะมั่นคงทั้งในประเทศและต่างประเทศ ในหลายรูปแบบ เช่น การรับประกันภัยต่อตามสัญญาแบบสัดส่วน การรับประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย และการรับประกันภัยต่อความเสียหายส่วนเกิน โดยคำนึงถึงความสามารถในการรับความเสี่ยงภัยหรือขีดจำกัดความเสี่ยงภัยที่ยอมรับได้ตามประเภทการรับประกันภัยของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ดำเนินการควบคุมกระบวนการจัดการสินไหมทดแทนเพื่อให้รัดกุม และถูกต้องตรงตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	288.76	374.74
เงินค้างรับจากการรับประกันภัยต่อ	193.01	47.55
เงินวางไว้จากการรับประกันภัยต่อ	-	-

5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

วิธีการในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ประกอบด้วยสำรองค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายและสำรองเบี้ยประกันภัย

(ก) สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งค่าเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการ

ประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

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

(ข) สำรองเบี้ยประกันภัย

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ บริษัทฯ จะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้คำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับก่อนการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการดังนี้

การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยว การประกันอุบัติเหตุการเดินทางที่มีระยะเวลา คุ่มครองไม่เกิน 6 เดือน	ร้อยละร้อยของเบี้ยประกันภัยรับตั้งแต่วันที่กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครองตลอดระยะเวลาที่บริษัทฯ ยังคงให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย
การประกันภัยอื่น	วิธีเฉลี่ยรายวัน (วิธีเศษหนึ่งส่วนสามร้อยละหกสิบห้า)

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้อาจจากการเอาประกันภัยต่อจำนวนจากเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการเช่นเดียวกับกรมธรรม์ประกันภัยตรงที่ได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้วตลอดอายุของสัญญากรมธรรม์

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทจัดสรรไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทฯใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

สมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการประมาณการมูลค่าสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนอันเกิดขึ้นจากสัญญาประกันภัย คือการคาดการณ์ว่ารูปแบบการเกิดและการพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนในอนาคตจะเป็นไปในรูปแบบเดียวกันกับประสบการณ์ในอดีต ซึ่งบริษัทฯจำเป็นต้องอาศัยข้อสมมติที่สำคัญในการประมาณการ ดังนี้

(1) ประมาณการเบื้องต้นของอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ในปีอุบัติเหตุล่าสุด ประมาณการเบื้องต้นของอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ในปีอุบัติเหตุล่าสุด คือค่าประมาณการเบื้องต้นของอัตราส่วนระหว่างค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์และเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้อาจสำหรับปีอุบัติเหตุล่าสุดที่กำหนดขึ้นโดยอาศัยข้อมูลประสบการณ์ในอดีต และข้อมูลอุตสาหกรรมรวมทั้งข้อสมมติในการประมาณการเบี้ยประกันภัย

(2) ปัจจัยการพัฒนาสินไหมทดแทนแรก ปัจจัยการพัฒนาสินไหมทดแทนแรก คืออัตราส่วนระหว่างค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นสะสม ณ ช่วงพัฒนาการที่สองและช่วงพัฒนาการแรก บริษัทฯได้คัดเลือกปัจจัยดังกล่าวโดยอ้างอิงจากค่าเฉลี่ยในอดีตเป็นหลัก ปัจจัยดังกล่าวมีผลกระทบต่อการประมาณสำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงานในไตรมาสอุบัติเหตุล่าสุด

(3) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ คือ อัตราส่วนระหว่างค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการสินไหมต่าง ๆ ที่ไม่สามารถระบุได้แน่ชัดว่าเกิดจากรายการสินไหมใดรายการหนึ่ง เช่น เงินเดือนของแผนกสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นฝ่ายสินไหมทดแทน เป็นต้น และค่าสินไหม

ทดแทนจ่ายระหว่างปี ซึ่งอัตราดังกล่าวคำนวณโดยอาศัยข้อมูลประสบการณ์ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจริงในอดีตของบริษัทฯ

การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

(1) การจัดประเภทสัญญาประกันภัย

ในการพิจารณาเพื่อจัดประเภทสัญญาประกันภัยตามคำนิยามของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน บริษัทฯต้องทดสอบสัญญาประกันภัยว่าเป็นสัญญาที่รับ/โอนความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจาก/ ไปยังคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งหรือไม่ โดยใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาศัยข้อสมมติที่เกี่ยวข้องกับ ข้อมูลค่าสินไหมในอดีตและข้อสมมติอื่นๆ ซึ่งฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการเลือกใช้ข้อสมมติดังกล่าว

(2) สำรองค่าสินไหมทดแทน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯต้องประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนโดยแยกพิจารณาสองส่วน คือ ส่วนของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและบริษัทฯ ได้รับรายงานความเสียหายแล้ว และส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่บริษัทฯ ยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported - IBNR) ซึ่งต้องใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานสากลในการประมาณการ โดยข้อสมมติหลักที่ใช้ในวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยดังกล่าวประกอบด้วยข้อมูลในอดีต ซึ่งได้แก่ บัญชีการพัฒนาค่าสินไหมทดแทน อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์ และค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ เป็นต้น

สำรองค่าสินไหมทดแทนนี้คำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระและในการประมาณการดังกล่าว ต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารซึ่งสะท้อนถึงการประมาณการอย่างดีที่สุดขณะนั้น เนื่องจากการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต ผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างกับที่ได้ประมาณการไว้

(3) สำรองความเสี่ยงภัยที่ไม่สิ้นสุด

สำรองประกันภัยสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลา

เอาประกันที่เหลือน้อย ซึ่งการประมาณเงินสำรองดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2564	ราคา		ปี 2563
	ราคาบัญชี	ประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย				
- สำรองเบี้ยประกันภัย				
(Premium liabilities)	256.12	215.33	257.52	326.08
- สำรองค่าสินไหมทดแทน				
(Claim liabilities)	259.30	291.00	217.60	248.87

หมายเหตุ

- ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนวิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว
- ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัยซึ่งจะต้องประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณีที่บริษัทมีข้อมูลไม่เพียงพออ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทนั้น นอกจากนี้ มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเผื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation : PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

ข้อสังเกต ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินของ อย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ผู้ที่นำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

6. การลงทุนของบริษัท

วัตถุประสงค์ของการลงทุนของบริษัท

การลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ เป็นธุรกรรมที่สำคัญต่อการดำเนินงานและความมั่นคงของบริษัทฯ เนื่องจากในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยซึ่งมีองค์ประกอบของอัตราสินไหมทดแทนอัตราค่าใช้จ่าย แล้วเหลือส่วนของกำไรสำหรับการรับประกันภัย ซึ่งหากอัตราค่าสินไหมทดแทนและอัตราค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงสูงกว่าที่คาดการณ์ไว้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย บริษัทฯก็อาจจะประสบผลขาดทุนจากการรับประกันภัย

การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นจึงเป็นสิ่งสำคัญที่บริษัทประกันวินาศภัยจะต้องสามารถบริหารงานให้ดี ให้เกิดผลตอบแทนมาชดเชยในส่วนของกรรับประกันภัย และค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น ๆ จึงทำให้บริษัทมีผลกำไรจากการดำเนินงาน เงินที่จะนำไปลงทุนนั้น ก็คือ ส่วนของเบี้ยประกันภัยที่ได้รับจากผู้เอาประกันภัยซึ่งต้องจ่ายล่วงหน้า และบริษัทต้องจัดสรรเบี้ยประกันภัยส่วนหนึ่งมาตั้งเป็นเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัท และเงินสำรองประเภทอื่นๆ บริษัทประกันภัยจึงนำเงินสำรองประกันภัยและเงินกองทุนของบริษัทไปลงทุนประกอบธุรกิจอื่นๆ เพื่อให้มีผลตอบแทนจากการลงทุน

การบริหารการลงทุนที่ดีจะทำให้บริษัทได้รับผลตอบแทนดีและไม่เสี่ยงต่อการสูญเสียเงินลงทุนในอดีตมีบริษัทประกันภัยบางประเทศประสบปัญหาทางการเงินถึงกับล้มละลาย โดยมีสาเหตุจากการบริหารการลงทุนผิดพลาด ฉะนั้นการลงทุนจึงเป็นหัวใจสำคัญของบริษัทประกันภัยเช่นเดียวกันกับการรับประกันภัย

กรอบนโยบายการลงทุน

การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ ทุนประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย 2 ส่วน ได้แก่

1. การลงทุนที่ควบคุมดูแลโดยคณะกรรมการลงทุนของบริษัทฯ
2. การลงทุนที่ว่าจ้างบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมแห่งหนึ่งให้บริหารเงินลงทุนโดยทางบริษัทฯ ได้เป็นผู้กำหนดนโยบายในการลงทุนในภาพรวม (ได้รับความเห็นชอบเป็นหนังสือจากนายทะเบียนประกันวินาศภัยแล้ว)

นโยบายการว่าจ้างบุคคลภายนอกให้ดำเนินการลงทุนแทนบริษัท

บริษัทฯ ได้กำหนดคุณสมบัติและแนวทางการคัดเลือกบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน มีดังนี้

1. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนดังกล่าวมีวัตถุประสงค์ และนโยบายการลงทุนของกองทุนรวมสอดคล้องและไม่ขัดต่อกรอบนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ รวมทั้งคำนึงถึงประสบการณ์ ภูมิความรู้ ความสามารถ และความชำนาญ และหลักการในการบริหารกองทุน รวมทั้งคุณภาพของผู้จัดการกองทุน และความมั่นคงของบริษัทหลักทรัพย์การกองทุน

2. พิจารณาเปรียบเทียบค่าใช้จ่าย และเงื่อนไขต่างๆ ของกองทุน เช่น ค่าบริหารกองทุน เพื่อเปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของกองทุน ค่าธรรมเนียมการขาย ช่วงเวลาขั้นต่ำของการลงทุน เพื่อให้บริษัท ได้รับผลตอบแทนที่มากที่สุด

สาเหตุที่ว่าจ้างบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมแห่งหนึ่งให้บริหารเงินลงทุน เนื่องจาก

1. เป็นการเพิ่มโอกาสในการลงทุนที่มากขึ้น รวมถึงมีความยืดหยุ่นในการลงทุน เนื่องจากผู้จัดการกองทุนภายนอกจะเป็นผู้กำหนดการลงทุนเอง รวมถึงยังสามารถปรับเปลี่ยนการลงทุนได้ตลอดเวลา อีกทั้งเป็นเปิดโอกาสให้ผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านตลาดเงิน ตลาดทุน มาช่วยบริหารเงินลงทุน
2. มีการถ่ายทอดความรู้ ประสบการณ์ และเทคโนโลยี (Technology Transfer) ระหว่างกัน

คณะกรรมการลงทุนได้พิจารณาอย่างรอบคอบถึงผลดีและผลเสียของการว่าจ้างผู้จัดการลงทุนภายนอกบริหาร โดยว่าจ้างบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมแห่งหนึ่งให้บริหารเงินลงทุน โดยบริษัทได้เป็นผู้กำหนดนโยบายในการลงทุนในภาพรวม

ด้านการกำกับดูแลผู้จัดการกองทุนภายนอกนั้น คณะกรรมการลงทุนกำหนดให้ผู้จัดการกองทุนภายนอกนำเสนอแผนการลงทุน และรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการลงทุนเป็นรายไตรมาส เพื่อรับฟังกลยุทธ์การลงทุน หรือร่วมกันแก้ไขปัญหาต่างๆ ที่เกิดขึ้น (ถ้ามี) และให้ผู้จัดการกองทุนภายนอกนั้นรายงานผลการปฏิบัติงานให้ผู้บริหารระดับสูงหรือคณะกรรมการบริษัททราบ และทำการประเมินผู้จัดการกองทุนภายนอกในระหว่างรอบสัญญาจ้าง ตามเกณฑ์ประเมินผู้จัดการกองทุน ซึ่งครอบคลุมการประเมินทั้งในเชิงปริมาณและในเชิงคุณภาพโดยเปรียบเทียบกับตัวเทียบวัด (Benchmark)

หลักการคัดเลือกสินทรัพย์ที่จะลงทุน

ตราสารทุน บริษัทฯได้กำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกดังนี้

1. การวิเคราะห์เศรษฐกิจ (Economic Analysis) เป็นการวิเคราะห์และพยากรณ์แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจในอนาคต ทั้งแนวโน้มระยะยาวและระยะสั้น ทั้งเศรษฐกิจของประเทศและเศรษฐกิจของโลก นอกจากนั้น ยังรวมไปถึงการวิเคราะห์วัฏจักรเศรษฐกิจ (Economic Cycle) ดัชนีชี้วัดภาวะเศรษฐกิจในด้านต่างๆ และนโยบายของรัฐ เช่น นโยบายการเงิน นโยบายการคลัง นโยบายการค้าระหว่างประเทศ ว่าจะมีผลกระทบต่อธุรกิจที่ออกหลักทรัพย์มากน้อยเพียงใด
2. การวิเคราะห์อุตสาหกรรม (Industry Analysis) เป็นการวิเคราะห์วงจรอุตสาหกรรม (Industry Life Cycle) สภาพการแข่งขันในอุตสาหกรรม ตลอดจนอนาคตของอุตสาหกรรมว่าจะมีแนวโน้มอัตราการเจริญเติบโตอย่างไร ซึ่งขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายอย่างด้วยกัน เช่น นโยบายของรัฐบาลที่จะ

ให้การสนับสนุนหรือเป็นอุปสรรคในการดำเนินธุรกิจ โครงสร้างการเปลี่ยนแปลงของระบบภาษีของรัฐบาล โครงสร้างของอุตสาหกรรมแต่ละประเภท เป็นต้น

3. การวิเคราะห์บริษัท (Company Analysis) จะเน้นการวิเคราะห์ทั้งเชิงคุณภาพ (Qualitative Analysis) เช่น ประสิทธิภาพและความน่าเชื่อถือของผู้บริหาร บุคลากร ขีดความสามารถด้านการตลาด การผลิต / การบริการ การวิจัยและพัฒนา การบริหารและระบบสารสนเทศเพื่อการบริหาร ฯลฯ และการวิเคราะห์เชิงปริมาณ (Quantitative Analysis) ซึ่งจะวิเคราะห์จากงบการเงินทั้งในอดีตและปัจจุบันของบริษัท เพื่อนำมาประมาณการกำไรต่อหุ้นและราคาหุ้นในอนาคต

ตราสารหนี้ บริษัทฯได้กำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกดังนี้

1. การวิเคราะห์ความเสี่ยงของธุรกิจผู้ออกตราสารหนี้ นั้น โดยบริษัทฯได้พิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้ โดยดูจากผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (credit rating) ตราสารหนี้ นั้น ๆ ที่จัดทำโดย บริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (credit rating agency) ซึ่งเป็นองค์กรอิสระ ไม่มีความสัมพันธ์กับผู้ออกตราสารหนี้ ในการจัดอันดับความน่าเชื่อถือนั้น อาจมีการจัดอันดับทั้งด้านคุณภาพของผู้ออกตราสารหนี้ (ความสามารถในการจ่ายชำระหนี้) และด้านคุณภาพของตัวตราสารหนี้เอง (ความเหมาะสมของเงื่อนไขในการชำระหนี้)
2. การวิเคราะห์อัตราผลตอบแทนและอัตราดอกเบี้ย โดยบริษัทฯจะวิเคราะห์อัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินปัจจุบันและแนวโน้มของอัตราดอกเบี้ยของตลาดเงินในอนาคต เนื่องจากหากมีความผันผวน เช่น เมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินขยับตัวสูงขึ้น หรือมีท่าทีว่าจะขยับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยที่ตราไว้ (coupon rate) ของตราสารหนี้ที่ออกใหม่ก็จะสูงขึ้นด้วย ตราสารหนี้ที่ออกมาก่อนหน้าและมีการซื้อขายในตลาดรองก็จะมีราคาซื้อขายในระดับราคาที่ลดลง เพื่อตั้งให้อัตราผลตอบแทน (Yield) ขยับสูงขึ้นไปอยู่ในระดับที่เทียบเคียงกันกับอัตราดอกเบี้ย

ขอบเขตประเภทสินทรัพย์ที่บริษัทฯจะลงทุน

บริษัทฯสามารถลงทุนประกอบธุรกิจอื่น ได้ตามประเภทที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2556 ลงวันที่ 30 กันยายน 2556 และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2556 (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2558 ในประกาศดังกล่าวได้มีการลงทุนในแบบต่าง ๆ ได้หลายประเภท แต่ในทางปฏิบัตินั้น บริษัทฯจะการลงทุนตามประเภทต่าง ๆ ดังนี้

1. ฝากเงินไว้กับสถาบันการเงิน
2. ตราสารหนี้

3. ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน
4. ตราสารทุน
5. หน่วยลงทุน
6. สัญญาซื้อขายล่วงหน้า
7. ตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง
8. การให้กู้ยืม การให้เช่าซื้อ และการออกหนังสือค้ำประกันเพื่อเป็นหลักประกันการปฏิบัติ ตามสัญญาของโครงการต่าง ๆ

หลักการปฏิบัติการลงทุน

1. ตั้งอยู่ในหลักการพิจารณา และกลั่นกรองด้วยความรู้ความสามารถ ความเอาใจใส่รอบคอบ ระมัดระวัง และถี่ถ้วน โดยยึดหลักความโปร่งใส ตรวจสอบได้ ตามแนวทางปฏิบัติอันเป็นที่ ยอมรับ (Best Practice)
2. มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างส่วนงาน Back Office และ Front Office
3. ให้ความสำคัญกับการมีวินัยด้านการลงทุน เช่นกำหนดให้มีการปรับสัดส่วนการลงทุนให้ใกล้เคียง กับสัดส่วนตามแผนการจัดสรรเงินลงทุน ในกรณีที่สัดส่วนการลงทุน เบี่ยงเบนไปเนื่องจากราคา หลักทรัพย์ หรือมีการลงทุนที่ปรับตามสภาวะการของตลาดเงินตลาดทุนช่วงสั้น ๆ เพื่อเพิ่ม โอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนหรือลดความเสี่ยง
4. สนับสนุนการลงทุนในบริษัทที่มีธรรมาภิบาลที่ดีโดยจะไม่ส่งเสริมการลงทุนในกิจการที่มีลักษณะ ดังต่อไปนี้
 - 4.1. กิจการที่ก่อให้เกิดปัญหามลภาวะ หรือผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อสิ่งแวดล้อม
 - 4.2. กิจการที่ประกอบธุรกิจบนพื้นฐานของการลอกเลียนแบบ และขัดต่อกฎหมายด้านทรัพย์สิน ทางปัญญา
 - 4.3. กิจการที่ประกอบธุรกิจอันขัดต่อศีลธรรมและจารีตประเพณีอันดี
 - 4.4. กิจการที่ประกอบธุรกิจอันเป็นภัยต่อสังคม หรือความมั่นคง
 - 4.5. กิจการที่ประกอบธุรกิจที่ไม่โปร่งใส และไม่สามารถอธิบายต่อบุคคลภายนอกได้

ขั้นตอนการลงทุน และรายงานผลการลงทุน

กระบวนการตัดสินใจการลงทุน ประกอบไปด้วย คณะกรรมการลงทุน มีหน้าที่วางนโยบายการ ลงทุน กำกับดูแลและควบคุมการลงทุนให้เป็นไปตามกฎหมาย นโยบาย และเป้าหมายที่กำหนด ภายใต้ กรอบความเสี่ยง และผลตอบแทนเป้าหมาย

ขั้นตอนการอนุมัติการลงทุน

1. จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการการลงทุนอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง เพื่อพิจารณากลยุทธ์การลงทุน ดูแลสถานะของการลงทุน และป้องกันความเสียหายจากการลงทุน พร้อมทั้งจัดทำรายงานประชุมเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
2. จัดให้มีข้อมูลวิเคราะห์การลงทุน โดยวิเคราะห์ปัจจัยพื้นฐาน และวิเคราะห์ทางเทคนิค รวมทั้งบทวิเคราะห์อื่น ๆ เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุน
3. หากมีการขออนุมัติเพิ่ม/ลดการลงทุน จะปฏิบัติตามอำนาจอนุมัติการลงทุน

การประเมินราคาทรัพย์สินลงทุน

ตลอดเวลาการลงทุน บริษัทฯ ต้องประเมินราคายุติธรรมของตราสาร หรือมูลค่าการลงทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สิน และหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย รวมทั้งสอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชี และตามเงื่อนไขที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนด และต้องดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการลงทุนได้ตามที่กฎหมายกำหนด

หากบริษัทฯ มีการลงทุนในสินทรัพย์ที่ไม่สามารถเคลื่อนย้ายได้ จะต้องได้รับความเห็นชอบโดยคณะกรรมการลงทุน โดยจะต้องพิจารณาเป็นรายไป และจะต้องผ่านการอนุมัติเห็นชอบโดยคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2564		ปี 2563	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงินและ				
บัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	63.52	63.52	62.97	62.97

ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้น กู้, ตั๋วสัญญาใช้เงิน, ตั๋วแลกเงิน , หุ้นกู้แปลงสภาพ และ สลาก ออมทรัพย์)	398.18	398.63	411.88	414.38
ตราสารทุน (ไม่รวมเงินลงทุน ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม)	154.35	154.35	138.04	138.04
หน่วยลงทุน	46.18	46.18	240.01	240.01
เงินให้กู้ยืม, เงินให้เช่าซื้อรถ และให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง	-	-	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน	-	-	0.01	0.01
ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-
เงินลงทุนอื่น	76.00	76.66	65.56	66.21
รวมสินทรัพย์ลงทุน	738.23	739.34	918.47	921.62

7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2564 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ เท่ากับ 219.9 ล้านบาท เพิ่มจากปี 2563 เท่ากับ 114.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 108.4 เมื่อเทียบกับปี 2563 สำหรับรายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น เท่ากับ 37.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 เท่ากับ 25.9 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 218

บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยเท่ากับ 536.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 270 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 101 โดยมีค่าสินไหมทดแทนสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 132 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 146 ล้านบาท

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	ปี 2564	ปี 2563
เบี้ยประกันภัยรับรวม	558.46	544.06
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ)	219.97	105.54
รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น	37.7	11.84
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	-158.11	-17.49

อัตราส่วน	ปี 2564	ปี 2563
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio)	78.32%	37.95%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจกันภัย (Expense Ratio)	128.47%	129.56%
อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)	197.35%	130.10%
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity ratio)	291.02%	418.11%
อัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อหนี้สินผู้เอา ประกัน (Asset back to Insurance Liabilities)	374.04%	950.36%
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on equity)	-24.68%	-2.04%

8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

บริษัทฯ ต้องดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับผลขาดทุนหรือความสูญเสียที่ไม่ได้คาดการณ์ไว้ซึ่งเมื่อเกิดขึ้นแล้วอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและเงินกองทุนของบริษัทฯ ตัวอย่างเช่น การจ่ายสินไหมรายใหญ่ การเกิดมหันตภัย การขาดทุนจากการลงทุน เป็นต้น นอกจากนี้เงินกองทุนยังเป็นหลักประกันในความมั่นคงและสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ถือกรมธรรม์ของบริษัทฯ อีกด้วย เงินกองทุนนั้นจะสะท้อนการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดีของบริษัทฯ และยังเป็นสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าให้แก่บริษัทฯ เมื่อระดับความเพียงพอของเงินกองทุนลดลงอย่างเป็นสาระสำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	ปี 2564	ปี 2563
สินทรัพย์รวม	1,521.52	1,522.22
หนี้สินรวม		
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	515.42	475.12
- หนี้สินอื่น	444.04	327.94

ส่วนของผู้ถือหุ้น	562.06	719.16
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	471.70	505.40
ต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)		
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุนที่ต้อง	471.70	505.40
ดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)		
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	471.70	505.40
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	517.25	680.68
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	109.65	134.68

หมายเหตุ

- ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบได้
- เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันภัย
- รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้ราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันภัย

9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และจัดทำขึ้นตามวิธีการบัญชีเกี่ยวกับการประกันภัยในประเทศไทยและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) และเป็นไปตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศ คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไขและระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559

“ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ทูน่าประกันภัย จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วน

ของเจ้าของและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึง
หมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงานและ
งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทูนประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่
ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน"

กรุณาดูเอกสารแนบ : งบการเงินประจำปี 2564 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติ
ให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565

บริษัท ทูนประกันภัย จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2564

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทูน่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ทูน่าประกันภัย จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงานและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทูน่าประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทฯตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจและเกิดความผันผวนทั้งในตลาดเงินและตลาดทุนซึ่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจหลายภาคส่วน สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอน และมีผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัย การปรับลดของมูลค่า ยุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์และมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประเมินการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและปรับเปลี่ยนแผนธุรกิจและการบริหารงานเพื่อลดผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง และพิจารณาบันทึกผลกระทบดังกล่าว (ถ้ามี) ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปรูปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่า การเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความคิดเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบ ตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



ณริศรา ไชยสุวรรณ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4812

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 28 กุมภาพันธ์ 2565

บริษัท ทุนประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2564	2563
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7	75,937,863	43,573,228
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	8	114,947,345	76,047,056
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		1,967,612	2,307,736
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	9	288,759,376	374,743,571
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	10	193,009,668	47,554,113
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้	11	507,526,604	658,670,815
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน	12	230,345,447	259,794,910
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		-	14,667
อุปกรณ์	14	11,386,722	13,508,258
สินทรัพย์สิทธิการใช้	16.1	3,464,187	6,478,032
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	15	4,622,050	337,166
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	17.1	41,745,957	11,529,392
สินทรัพย์อื่น	18	47,804,379	27,656,072
รวมสินทรัพย์		1,521,517,210	1,522,215,016

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทูนประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2564	2563	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	19	515,418,649	475,120,123
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	20	260,336,698	210,091,174
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	21	11,189,286	9,640,398
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		40,782,941	20,968,601
หนี้สินตามสัญญาเช่า	16.2	3,318,609	6,233,881
หนี้สินอื่น	22	128,412,445	81,002,824
รวมหนี้สิน		959,458,628	803,057,001
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 30,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	23	300,000,000	300,000,000
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	24	16,997,780	16,997,780
ยังไม่ได้จัดสรร		225,228,835	382,522,071
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	13	19,831,967	19,638,164
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		562,058,582	719,158,015
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		1,521,517,210	1,522,215,016

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ



บริษัท ทุนประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2564	2563
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้			
เบี้ยประกันภัยรับ		558,461,278	554,055,781
หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ		(272,764,778)	(418,773,920)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ		285,696,500	135,281,861
หัก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่มขึ้นจากปีก่อน		(65,726,531)	(29,745,381)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ		219,969,969	105,536,480
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		102,348,029	129,197,063
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	25	14,034,014	15,743,566
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน	26	11,989,812	(8,340,828)
กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน	27	7,365,728	2,767,337
รายได้อื่น		4,307,908	1,671,698
รวมรายได้		360,015,460	246,575,316
ค่าใช้จ่าย			
ค่าสินไหมทดแทน		400,097,334	183,646,950
หัก: ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ		(227,825,465)	(143,592,978)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		81,603,259	89,717,301
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		69,645,920	29,554,432
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	28	212,947,028	107,178,183
ต้นทุนทางการเงิน		85,234	128,915
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	29	12,176,752	889,065
รวมค่าใช้จ่าย	30	548,730,062	267,521,868
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้		(188,714,602)	(20,946,552)
บวก: รายได้ภาษีเงินได้	17.2	30,599,803	3,458,105
ขาดทุนสำหรับปี		(158,114,799)	(17,488,447)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2564	2563
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	779,261	(11,275,295)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	489,947	2,666,239
บวก (หัก): ผลกระทบของภาษีเงินได้	(253,842)	1,721,811
รายการที่จะถูกไม่บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)	1,015,366	(6,887,245)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	1,015,366	(6,887,245)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	(157,099,433)	(24,375,692)

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น:	32	
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		
ขาดทุนสำหรับปี	(5.27)	(0.58)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ขุนประจักษ์ภัย จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น				รวม
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่จัดสรร	ส่วนเกินทุนจากตราสารทุนที่ กำหนดให้วัตถุประสงค์ธุรกรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	300,000,000	16,997,780	414,977,527	28,658,400	760,633,707
ขาดทุนสำหรับปี	-	-	(17,488,447)	-	(17,488,447)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	2,132,991	(9,020,236)	(6,887,245)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน) เงินปันผลจ่าย	-	-	(15,355,456)	(9,020,236)	(24,375,692)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	300,000,000	16,997,780	382,522,071	19,638,164	719,158,015
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	300,000,000	16,997,780	382,522,071	19,638,164	719,158,015
ขาดทุนสำหรับปี	-	-	(158,114,799)	-	(158,114,799)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	391,958	623,408	1,015,366
โอนไปกำไรสะสม (หมายเหตุ 12.2)	-	-	429,605	(429,605)	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	(157,293,236)	193,803	(157,099,433)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	300,000,000	16,997,780	225,228,835	19,831,967	562,058,582

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทูนประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	535,990,322	517,971,555
เงินจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(106,392,344)	(169,258,873)
ดอกเบี้ยรับ	10,222,559	12,203,023
เงินปันผลรับ	5,752,019	6,818,866
รายได้อื่น	4,307,908	1,671,698
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(357,665,920)	(87,699,865)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(71,810,523)	(82,144,353)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(66,079,713)	(42,962,738)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(98,853,166)	(59,021,511)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(1,716,979)	(7,148,897)
เงินสดรับ - ตราสารหนี้และตราสารทุน	684,235,238	582,893,870
เงินสดจ่าย - ตราสารหนี้และตราสารทุน	(496,433,009)	(695,922,088)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	41,556,392	(22,599,313)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
ซื้ออุปกรณ์	(1,781,110)	(1,557,159)
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(4,399,180)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(6,180,290)	(1,557,159)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
ชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(2,995,104)	(2,885,597)
จ่ายเงินปันผล	-	(17,100,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(2,995,104)	(19,985,597)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	32,380,998	(44,142,069)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น	(16,363)	(7,500)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	43,573,228	87,722,797
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	75,937,863	43,573,228

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทูนประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลบริษัทฯ

บริษัท ทูนประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย บริษัทฯมีบริษัท Tune Protect Group Berhad ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศมาเลเซีย เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯในอัตราร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด บริษัทฯดำเนินธุรกิจหลักในการรับประกันวินาศภัย ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนของบริษัทฯ ตั้งอยู่ที่เลขที่ 3199 อาคารมาลีนนท์ ทาวเวอร์ ชั้น 14 ถนนพระราม 4 แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจและเกิดความผันผวนทั้งในตลาดเงินและตลาดทุนซึ่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจหลายภาคส่วน สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอน และมีผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัย การปรับลดของมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์และมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประเมินการหนีสินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและปรับเปลี่ยนแผนธุรกิจและการบริหารงานเพื่อลดผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของบริษัทฯได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่างๆเมื่อสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และจัดทำขึ้นตามวิธีการบัญชีเกี่ยวกับการประกันภัยในประเทศไทยและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) และเป็นไปตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไขและระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2562 ลงวันที่ 4 เมษายน 2562

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี
งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับ
ภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทาง
การเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มใน
หรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุง
หรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่
เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้
มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อ
งบการเงินของบริษัทฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือ หลังวันที่ 1 มกราคม 2565

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับ
ใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาตรฐานการรายงาน
ทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทาง
การเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและ
มาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับมีการให้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติหรือข้อยกเว้นชั่วคราวกับผู้ใช้
มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีความเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน
ของบริษัทฯ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การจัดประเภทสัญญาประกันภัย

บริษัทฯ จัดประเภทของสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ โดยการพิจารณาลักษณะของสัญญาประกันภัย โดยสัญญาประกันภัยคือสัญญาซึ่งผู้รับประกันภัยรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง (ผู้เอาประกันภัย) โดยตกลงจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยหากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัย ในการพิจารณาว่ามีการรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญหรือไม่นั้นจะพิจารณาจากจำนวนผลประโยชน์ที่จะต้องจ่ายกรณีที่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้นกับภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายตามสัญญาหากไม่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้น ซึ่งหากไม่เข้าใจอย่างชัดเจน บริษัทฯ จะจัดประเภทสัญญาประกันภัยดังกล่าวเป็นสัญญาการลงทุน ซึ่งสัญญาการลงทุนคือสัญญาที่มีรูปแบบทางกฎหมายเป็นสัญญาประกันภัยและทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงทางการเงิน แต่ไม่ได้ทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่สำคัญ ความเสี่ยงทางการเงิน ได้แก่ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน หรือราคาของเครื่องมือทางการเงิน เป็นต้น บริษัทฯ จัดประเภทของสัญญาโดยประเมินความสำคัญของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเป็นรายสัญญา หากสัญญาใดจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยแล้ว จะยังคงเป็นสัญญาประกันภัยตลอดไปจนกว่าสิทธิและภาระผูกพันทั้งหมดถูกทำให้สิ้นสุดหรือสิ้นผลบังคับ หากสัญญาใดเคยจัดประเภทเป็นสัญญาการลงทุนเมื่อวันเริ่มต้นสัญญา จะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยในเวลาต่อมา หากพบว่าบริษัทฯ มีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากการทำสัญญาดังกล่าว

4.2 การรับรู้รายได้

(ก) เบี้ยประกันภัยรับ

เบี้ยประกันภัยรับประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัย และเบี้ยประกันภัยต่อรับหักด้วยมูลค่าของกรมธรรม์ที่ยกเลิกและการส่งคืนเบี้ยประกันภัย และปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยรับ โดยตรงจากผู้เอาประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัยที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปีจะบันทึกเบี้ยประกันภัยรับเป็นรายการรับล่วงหน้า และทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

เบี้ยประกันภัยต่อรับถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัยหรือเมื่อบริษัทฯ ได้รับใบแจ้งการเอาประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

(ข) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อชีวิตเป็นรายได้ในปีที่ได้ให้บริการ

ในกรณีที่เป็นการเอาประกันภัยต่อชีวิตที่มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปีจะบันทึกเป็นรายการรับล่วงหน้า และทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

(ค) รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยจะนำมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินมาคูณกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง ที่จะนำมูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงิน (สุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) มาคูณกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

(ง) เงินปันผลรับ

เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯมีสิทธิในการรับเงินปันผล

(จ) กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายหรือตัดรายการออกจากบัญชีของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน ซึ่งบริษัทฯจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

(ฉ) กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

4.3 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ

เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อชีวิตเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้วตามจำนวนที่ระบุไว้ในกรมธรรม์

ในกรณีที่เป็นการเอาประกันภัยต่อที่มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกเป็นรายการจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

(ข) ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน ประกอบด้วยค่าสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ และสำหรับค่าความเสียหายที่ได้รับรายงานแล้วและที่ยังไม่ได้รับรายงาน ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องและรายการปรับปรุงค่าสินไหมของปี ปัจจุบันและปีก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี หักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น (ถ้ามี) และหักด้วยค่าสินไหมทดแทนจากการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากบริษัทประกันต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้ง

(ค) ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการรับประกันภัยต่อ

ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน โดยประมาณขึ้นตามสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อและเงื่อนไขในสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง และแสดงเป็นรายการหักจากค่าสินไหมทดแทน

(ง) ค่าใช้จ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าใช้จ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในปีบัญชีที่เกิดรายการ

ในกรณีที่เป็นการจ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายสำหรับการรับประกันภัยที่มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกการจ่ายเป็นรายการจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

(จ) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น คือค่าใช้จ่ายอื่นที่เกิดจากการรับประกันภัย ทั้งค่าใช้จ่ายทางตรงและทางอ้อม และให้รวมถึงเงินสมทบต่าง ๆ โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

(ฉ) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน คือค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ไม่เกี่ยวกับการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

(ช) ค้ำประกันทางการเงิน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกินสามเดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.5 เบี้ยประกันภัยค้ำรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับจากการรับประกันภัยโดยตรงแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ โดยบริษัทฯ บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุน โดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน การวิเคราะห์อายุหนี้ และตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

4.6 สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อและค่าเผื่อการด้อยค่า

สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อแสดงด้วยสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการรับประกันภัยต่อซึ่งประมาณขึ้นโดยอ้างอิงสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัยและสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ที่เกิดขึ้นจากการเอาประกันต่อหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ โดยสินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อจะเกิดการด้อยค่าเมื่อมีหลักฐานปรากฏชัดเจนอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายหลังการรับรู้สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อเมื่อเริ่มแรกและทำให้บริษัทฯ อาจไม่ได้รับชำระเงินตามเงื่อนไขของสัญญา และผลกระทบจากเหตุการณ์ดังกล่าวสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ บริษัทฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน (ถ้ามี)

4.7 ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

- (ก) ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ และเงินวางไว้จากการรับประกันภัยต่อ

เงินค้างรับจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยต่อค้างรับ รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างรับ ค่าสินไหมทดแทนค้างรับ และรายการค้างรับอื่น ๆ จากบริษัทประกันภัยต่อ หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ บริษัทฯบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของบริษัทรับประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

- (ข) เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อ และเงินที่บริษัทถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ

เงินค้างจ่ายจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย และรายการค้างจ่ายอื่นๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

บริษัทฯ แสดงรายการประกันภัยต่อด้วยยอดสุทธิของกิจการเดียวกัน (ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อหรือเจ้าหนี้ประกันภัยต่อ) เมื่อเข้าเงื่อนไขการหักกลบทุกข้อดังต่อไปนี้

- (1) กิจการมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบกัน และ
- (2) กิจการตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

4.8 เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทฯ รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และบวกด้วยต้นทุนการทำรายการเฉพาะในกรณีที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม สำหรับรายได้ค้างรับและลูกหนี้ที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ บริษัทฯ จะรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวด้วยราคาของรายการ

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

บริษัทจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรม ตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของบริษัทในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยถือตามพื้นฐานข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันที่ได้มา โดยจัดประเภทเป็น

ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อ กล่าวคือบริษัทถือครองสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด บริษัทจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เกิดรายการ

ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการ การเปลี่ยนแปลง หรือการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ข) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด บริษัทจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

หลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน โดยจัดประเภทเป็น

ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ตั้งใจจะถือไว้เพื่อค้า บริษัทฯจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

ข) สินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมิได้ถือไว้เพื่อค้าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาต่ำ บริษัทฯจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร นอกจากนี้ บริษัทฯจัดประเภทเงินลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และโครงสร้างพื้นฐาน (REIT และ Infrastructure Trust) กองทุนรวม โครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Fund) และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund) เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

นอกจากนี้ เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่มีข้อกำหนดให้ประเมินการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณ โดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคต มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชนคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)

รายได้จากเงินลงทุนและการจำหน่ายเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ณ วันที่เกิดรายการ ยกเว้นผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะรับรู้ในกำไรสะสม บริษัทฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้

เมื่อโมเดลธุรกิจ (Business model) ในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินของบริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงไป บริษัทฯ ต้องมีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ โดยจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทรายการ ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแล้วแต่การจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีการโอนเปลี่ยนแปลง

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทฯ รับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ตามวิธีการทั่วไป (General approach) โดยมีรายละเอียดดังนี้

การวัดค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คือ มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับระยะเวลาที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับ คือ ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตลอดระยะเวลาตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

ประมาณการของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับของเงินลงทุนประเภทตราสารหนี้ คำนวณโดยเป็นผลคูณของค่าความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา (PD - Probability of default) กับร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญาต่อยอดหนี้ (LGD - Loss given default) และประมาณการยอดหนี้เมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญา (EAD - Exposure at the time of default) การประเมินคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาและความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อคู่สัญญาปฏิบัติผิดสัญญาอ้างอิงจากข้อมูลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (กรณีเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้) ข้อมูลในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่สนับสนุนได้ และมีความสมเหตุสมผล ทั้งนี้บริษัทฯ จัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้น ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินทรัพย์นับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังต่อไปนี้

ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ไม่เข้าเงื่อนไขของชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3) หรือเป็นตราสารหนี้ที่พิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า

บริษัทฯ กำหนดให้หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า BBB- มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ และจัดเป็นระดับสินทรัพย์นำลงทุน (Investment grade) ส่วนตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่า BBB- และหรือมีเหตุการณ์ใด ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อคุณภาพด้านเครดิตของตราสารหนี้ จะจัดตราสารหนี้ดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ต่ำกว่าระดับนำลงทุน (Non-investment grade) ซึ่งฝ่ายลงทุนต้องติดตามและทบทวนคุณภาพของสินทรัพย์อย่างใกล้ชิดเพื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิดนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (lifetime ECL) โดยการพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ

เกณฑ์เชิงปริมาณได้รวมถึงการประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความน่าจะเป็นที่จะปฏิบัติผิดสัญญา นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ เช่น การลดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของกลุ่มสัญญา หากมีการเปลี่ยนแปลงเกินกว่าอัตราที่กำหนดไว้ สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินตามเกณฑ์เชิงคุณภาพเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน เช่น การพิจารณาการเสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญของความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มสัญญาหรือผู้ออกตราสารหนี้ ข้อบ่งชี้เชิงคุณภาพรวมถึง ผลการดำเนินงาน สภาพคล่องทางการเงินและข้อบ่งชี้ที่น่าเชื่อถืออื่น ๆ

สินทรัพย์ทางการเงินสามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อสามารถพิสูจน์ได้ถึงความสามารถในการชำระหนี้ที่กลับมาเป็นปกติ

ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อกลุ่มสัญญาหรือผู้ออกตราสารหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้ เช่น การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของกลุ่มสัญญาหรือผู้ออกตราสารหนี้ การละเมิดสัญญาจากการปฏิบัติผิดสัญญาหรือการค้างชำระเกินกำหนด และความเป็นไปได้ที่ผู้ออกตราสารหนี้จะล้มละลายหรือปรับโครงสร้างทางการเงิน เป็นต้น

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินอื่นหรือสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ บริษัทฯจะใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified approach) ในการพิจารณาค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ โดยอ้างอิงจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีต ปรับปรุงด้วยข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคตเกี่ยวกับลูกหนี้และสภาพแวดล้อมทางด้านเศรษฐกิจ

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวดในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ บริษัทฯมีนโยบายตัดจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อเห็นว่าจะไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากกลุ่มสัญญาได้

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

บริษัทฯรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนการทำรายการ และจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

การตัดรายการของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น

การหักกลบของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกัน และแสดงด้วยยอดสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ได้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้ และกิจการมีความตั้งใจที่จะชำระด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

4.9 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาสำหรับอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี

ค่าเสื่อมราคารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

บริษัทตัดรายการอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือจากการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด คือโปรแกรมคอมพิวเตอร์ มีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี

4.11 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ประกอบด้วยสำรองค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายและสำรองเบี้ยประกันภัย

(ก) สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

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

(ข) สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยประกอบด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้และสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

(1) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้คำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับก่อนการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการดังนี้

การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยว การประกัน - ร้อยละร้อยละของเบี้ยประกันภัยรับตั้งแต่วันที่
อุบัติเหตุการณ์เดินทางที่มีระยะเวลา กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครอง
คุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน ตลอดระยะเวลาที่บริษัทฯยังคงให้ความ
คุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย

การประกันภัยอื่น

- วิธีเฉลี่ยรายวัน (วิธีพิเศษหนึ่งส่วนสามร้อย
หกสิบห้า)

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้จากการเอาประกันภัยต่อคำนวณจากเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการเช่นเดียวกับกรมธรรม์ประกันภัยตรงที่ได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้วตลอดอายุของสัญญากรมธรรม์

(2) สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทฯจัดสรรไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทฯใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ บริษัทฯจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

4.12 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิหรือความเสี่ยงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นทางการสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.13 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า บริษัทฯจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทฯ ใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) บริษัทฯบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการค้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคารเช่า	3 ปี
ยานพาหนะเช่า	4 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัทฯเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่เท่านั้น

บริษัทฯคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.14 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของอุปกรณ์ สินทรัพย์สิทธิการใช้ และสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯ ระบุขนาดทุนจากการด้อยค่า เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ จะรับรู้รายการขาดทุนการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อน ได้หมดไปหรือลดลง บริษัทฯ จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ บริษัทฯ จะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปเป็นส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

4.15 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ ระบุค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัสและเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gain and loss) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.16 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯ ระบุหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแผนที่บริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี

บริษัทฯ จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวหากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแผนที่บริษัทฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯ จะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.17 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทฯ แสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์ และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.18 ประมวลการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้นและบริษัทฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.19 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน ยกเว้น ในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ มีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเบี้ยประกันภัยค้ำรับและลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่ค้ำรับและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

5.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

ในการประมาณการค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าจากบริษัทประกันภัยต่อแต่ละราย โดยคำนึงถึงเงื่อนไขของสัญญาและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นที่ส่งผลทำให้บริษัทฯ อาจจะไม่ได้รับจำนวนเงินทั้งหมดตามเงื่อนไขของสัญญา

5.4 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นขึ้นอยู่กับกระบวนการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลอง การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้ ความน่าจะเป็นของการได้รับชำระหนี้ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.5 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.6 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

5.8 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ จะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้นได้ ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.9 การจัดประเภทสัญญาประกันภัย

ในการพิจารณาเพื่อจัดประเภทสัญญาประกันภัยตามคำนิยามของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน บริษัทฯ ต้องทดสอบสัญญาประกันภัยว่าเป็นสัญญาที่รับ/โอนความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจาก/ไปยังคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งหรือไม่ โดยใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาศัยข้อสมมติที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลค่าสินไหมในอดีตและข้อสมมติอื่นๆ ซึ่งฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการเลือกใช้อัตราดอกเบี้ยดังกล่าว

5.10 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯต้องประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย โดยแยกพิจารณาสองส่วน คือ ส่วนของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและบริษัทฯ ได้รับรายงานความเสียหายแล้ว และส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่บริษัทฯ ยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported - IBNR) ซึ่งต้องใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานสากลในการประมาณการ โดยข้อสมมติหลักที่ใช้ในวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยดังกล่าวประกอบด้วยข้อมูลในอดีต ซึ่งได้แก่ ปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทน อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์ และค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ เป็นต้น

สำรองค่าสินไหมทดแทนนี้คำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระและในการประมาณการดังกล่าวต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารซึ่งสะท้อนถึงการประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น เนื่องจากเป็นการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต ผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างกับที่ได้ประมาณการไว้

5.11 สำรองความเสี่ยงภัยที่ไม่สิ้นสุด

สำรองประกันภัยสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ ซึ่งการประมาณเงินสำรองดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

5.12 ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการเสียชีวิตและอัตราการหมุนเวียนของพนักงาน เป็นต้น

6. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ยอดคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจัดประเภทได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

2564			
	ตราสารทุนที่		
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย
			รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	75,937,863
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	-	1,967,612
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้	331,853,172	-	175,673,432
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน	154,346,865	75,998,582	-
สินทรัพย์อื่น - สินทรัพย์ทางการเงิน	-	-	11,290,747
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินอื่น - หนี้สินทางการเงิน	-	-	57,010,555
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	3,318,609

(หน่วย: บาท)

2563			
	ตราสารทุนที่		
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย
			รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	43,573,228
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	-	2,307,736
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้	467,966,408	-	190,704,407
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน	138,038,583	121,756,327	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	14,667	-	-
สินทรัพย์อื่น - สินทรัพย์ทางการเงิน	-	-	3,526,753
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินอื่น - หนี้สินทางการเงิน	-	-	31,935,053
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	6,233,881

7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
เงินสด	55,263	46,786
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	75,581,268	43,252,793
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลาและ บัตรเงินฝากธนาคาร	325,195	281,149
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	75,961,726	43,580,728
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(23,863)	(7,500)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	75,937,863	43,573,228

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ และบัตรเงินฝาก มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.05 - 0.25 ต่อปี (2563: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.05 - 0.25 ต่อปี)

8. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากการรับประกันภัยโดยตรงจำแนกตามอายุที่ค้ำชำระนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัยแสดงดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	87,015,418	32,049,857
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	14,364,995	3,120,109
ค้ำรับเกินกว่า 30 - 60 วัน	4,275,538	1,370,894
ค้ำรับเกินกว่า 60 - 90 วัน	1,369,286	1,260,072
ค้ำรับเกินกว่า 90 วัน	19,027,973	49,226,014
รวม	126,053,210	87,026,946
หัก: ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(11,105,865)	(10,979,890)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	114,947,345	76,047,056

9. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
สำรองสินไหมทดแทน	160,969,829	179,823,826
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	127,789,547	194,919,745
รวม	<u>288,759,376</u>	<u>374,743,571</u>

10. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	271,731,992	47,554,113
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(78,722,324)	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ	<u>193,009,668</u>	<u>47,554,113</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ยอดคงเหลือของเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	70,780,015	30,147,235
ค้างรับไม่เกิน 1 ปี	165,833,231	14,483,394
ค้างรับเกินกว่า 1 - 2 ปี	34,460,282	2,528,648
ค้างรับเกินกว่า 2 ปี	658,464	394,836
รวม	271,731,992	47,554,113
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(78,722,324)	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ	<u>193,009,668</u>	<u>47,554,113</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มียอดลูกหนี้ค้างค้ำที่เกิดจากการทำสัญญาประกันภัยต่อเฉพาะราย (Facultative reinsurance) กับบริษัทประกันภัยต่อ คิดเป็นจำนวนเงินรวม 157 ล้านบาท ที่ปัจจุบันบริษัทฯ ได้ไต่ถามและติดตามทวงถามแต่ยังไม่ได้รับชำระหนี้ตามกำหนด จากสถานการณ์ที่เกิดขึ้นในช่วงเวลานั้น ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ พิจารณาและเห็นว่ามีแนวโน้มในการได้รับชำระหนี้ จึงได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญบางส่วนจำนวน 79 ล้านบาท ไว้ในงบการเงินและจะติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวต่อไป

11. สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้

11.1 จำแนกตามการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน

(หน่วย: บาท)

	2564		2563	
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	89,193,442	92,819,932	103,814,152	113,203,928
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	189,484,288	192,848,570	166,270,391	170,941,495
หน่วยลงทุน	42,051,275	46,184,670	180,053,408	183,820,985
รวม	320,729,005	331,853,172	450,137,951	467,966,408
บวก: กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	11,124,167	-	17,828,457	-
รวม	331,853,172	331,853,172	467,966,408	467,966,408

(หน่วย: บาท)

	2564		2563	
	ราคาทุน ตัดจำหน่าย		ราคาทุน ตัดจำหน่าย	
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	43,087,680		39,364,980	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	84,000,000		90,000,000	
เงินฝากธนาคารและบัตรเงินฝาก	63,159,953		63,159,557	
รวม	190,247,633		192,524,537	
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(14,574,201)		(1,820,130)	
รวม	175,673,432		190,704,407	
รวมสินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้ - สุทธิ	507,526,604		658,670,815	

11.2 จำแนกตามการวิเคราะห์ลำดับชั้นความเสี่ยงด้านเครดิต

(หน่วย: บาท)

	2564		2563			
	ค่าเผื่อผล		ค่าเผื่อผล			
	มูลค่าตาม บัญชีขั้นต้น	ขาดทุนที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่าตาม บัญชี - สุทธิ	มูลค่าตาม บัญชีขั้นต้น		ขาดทุนที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด จำหน่าย						
ชั้นที่ 1 - ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน เครดิต	146,247,633	(259,270)	145,988,363	142,524,537	(207,572)	142,316,965
ชั้นที่ 2 - ตราสารหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน เครดิต	20,000,000	(1,738,931)	18,261,069	50,000,000	(1,612,558)	48,387,442
ชั้นที่ 3 - ตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	24,000,000	(12,576,000)	11,424,000	-	-	-
รวม	190,247,633	(14,574,201)	175,673,432	192,524,537	(1,820,130)	190,704,407

11.3 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯ ได้วางพันธบัตรรัฐบาลที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเป็นหลักประกันและเป็นเงินสำรองประกันภัยกับนายทะเบียนสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2564		2563	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์ประกัน				
พันธบัตรรัฐบาล	14,000,000	14,008,940	14,046,078	14,448,789
ทรัพย์สินที่จัดสรรเป็นเงินสำรอง				
พันธบัตรรัฐบาล	29,087,680	29,282,410	25,318,902	25,801,408

12. สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน

12.1 จำแนกตามการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน

(หน่วย: บาท)

	2564		2563	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารทุนในประเทศที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์	134,927,760	154,346,865	132,704,164	138,038,583
บวก: กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	19,419,105	-	5,334,419	-
รวม	154,346,865	154,346,865	138,038,583	138,038,583
ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารทุนในประเทศที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์	728,830	21,544,655	728,830	13,638,652
ตราสารทุนต่างประเทศที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์	50,479,792	54,453,927	50,479,792	51,924,237
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์	-	-	46,000,000	56,193,438
รวม	51,208,622	75,998,582	97,208,622	121,756,327
บวก: กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	24,789,960	-	24,547,705	-
รวม	75,998,582	75,998,582	121,756,327	121,756,327
รวมสินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน - สุทธิ	230,345,447	230,345,447	259,794,910	259,794,910

12.2 การตัดรายการเงินลงทุน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯมีการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นออกจากบัญชี ดังนั้น การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนไปรับรู้ในกำไรสะสม ดังนี้

(หน่วย: บาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	มูลค่ายุติธรรม	กำไรสะสม	เหตุผลในการตัดรายการ
	ณ วันที่ตัดรายการ	จากการตัดรายการ	
ตราสารทุนจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ	46,537,006	537,006	จำหน่าย
รวม	46,537,006	537,006	
หัก: ภาษีที่เกี่ยวข้อง		(107,401)	
		429,605	

13. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
ตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ยอดคงเหลือต้นปี	19,638,164	35,823,000
เปลี่ยนแปลงระหว่างปี		
ตีมูลค่าเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	779,260	(11,275,295)
กำไรจากการขายระหว่างปีที่รับรู้ในส่วนของกำไรสะสม	(537,006)	-
รวม	19,880,418	24,547,705
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	(48,451)	(4,909,541)
ยอดคงเหลือปลายปี	19,831,967	19,638,164

14. อุปกรณ์

	(หน่วย: บาท)				
	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	งานระหว่าง ติดตั้ง	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	อุปกรณ์ สำนักงาน	รวม
ราคาทุน					
1 มกราคม 2563	10,339,955	-	609,559	13,802,394	24,751,908
ซื้อเพิ่ม	25,000	-	-	1,532,159	1,557,159
31 ธันวาคม 2563	10,364,955	-	609,559	15,334,553	26,309,067
ซื้อเพิ่ม	233,645	131,657	-	1,415,808	1,781,110
31 ธันวาคม 2564	10,598,600	131,657	609,559	16,750,361	28,090,177
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
1 มกราคม 2563	169,785	-	-	8,829,060	8,998,845
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	2,076,037	-	122,111	1,603,816	3,801,964
31 ธันวาคม 2563	2,245,822	-	122,111	10,432,876	12,800,809
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	2,074,814	-	121,777	1,706,055	3,902,646
31 ธันวาคม 2564	4,320,636	-	243,888	12,138,931	16,703,455
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2563	8,119,133	-	487,448	4,901,677	13,508,258
31 ธันวาคม 2564	6,277,964	131,657	365,671	4,611,430	11,386,722
ค่าเสื่อมราคาทั้งหมดอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่					
31 ธันวาคม 2563					3,801,964
31 ธันวาคม 2564					3,902,646

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯมีอุปกรณ์ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่โดยมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนรวมประมาณ 8.4 ล้านบาท และ 7.0 ล้านบาท ตามลำดับ

15. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	โปรแกรม คอมพิวเตอร์	โปรแกรม คอมพิวเตอร์ ระหว่างติดตั้ง	รวม
ราคาทุน			
1 มกราคม 2563	4,415,012	-	4,415,012
ซื้อเพิ่ม	37,290	-	37,290
31 ธันวาคม 2563	4,452,302	-	4,452,302
ซื้อเพิ่ม	-	4,399,180	4,399,180
31 ธันวาคม 2564	4,452,302	4,399,180	8,851,482
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
1 มกราคม 2563	3,920,932	-	3,920,932
ค่าตัดจำหน่าย	194,204	-	194,204
31 ธันวาคม 2563	4,115,136	-	4,115,136
ค่าตัดจำหน่าย	114,296	-	114,296
31 ธันวาคม 2564	4,229,432	-	4,229,432
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2563	337,116	-	337,116
31 ธันวาคม 2564	222,870	4,399,180	4,622,050
ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่			
31 ธันวาคม 2563			194,204
31 ธันวาคม 2564			114,296

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งคิดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ โดยมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนรวมประมาณ 4.0 ล้านบาท และ 3.8 ล้านบาท ตามลำดับ

16. สัญญาเช่า

บริษัทฯ เข้าทำสัญญาเช่าสินทรัพย์ ได้แก่ อาคารสำนักงานและยานพาหนะ เพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยอายุสัญญาเช่าอาคารสำนักงานมีระยะเวลา 3 ปี และอายุสัญญาเช่ายานพาหนะมีระยะเวลา 4 ปี

16.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)		
	อาคารเช่า	ยานพาหนะเช่า	รวม
สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	7,585,454	-	7,585,454
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	1,798,989	1,798,989
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(2,564,103)	(342,308)	(2,906,411)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	5,021,351	1,456,681	6,478,032
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(2,564,098)	(449,747)	(3,013,845)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	2,457,253	1,006,934	3,464,187

16.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

รายการเปลี่ยนแปลงบัญชีหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)		
	อาคารเช่า	ยานพาหนะเช่า	รวม
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	7,197,096	1,798,989	8,996,085
ต้นทุนทางการเงิน	112,740	10,653	123,393
ชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(2,536,704)	(348,893)	(2,885,597)
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	4,773,132	1,460,749	6,233,881
ต้นทุนทางการเงิน	67,490	12,343	79,833
ชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(2,536,705)	(458,400)	(2,995,105)
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	2,303,917	1,014,692	3,318,609

	(หน่วย: บาท)					
	2564			2563		
	อาคารเช่า	ยานพาหนะเช่า	รวม	อาคารเช่า	ยานพาหนะเช่า	รวม
หนี้สินตามสัญญาเช่าก่อนคิดลด						
ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	2,325,312	458,400	2,783,712	2,536,704	458,400	2,995,104
ครบกำหนดชำระเกิน 1 ปี	-	567,907	567,907	2,325,312	1,026,307	3,351,619
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าก่อนคิดลด	2,325,312	1,026,307	3,351,619	4,862,016	1,484,707	6,346,723
หัก: ต้นทุนทางการเงิน	(21,395)	(11,615)	(33,010)	(88,884)	(23,958)	(112,842)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	2,303,917	1,014,692	3,318,609	4,773,132	1,460,749	6,233,881

16.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

	2564	2563
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	3,014	2,906
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	80	123
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	647	677

บริษัทฯ มีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 3.6 ล้านบาท (2563: 3.6 ล้านบาท) ซึ่งรวมถึงกระแสเงินสดจ่ายของสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ นอกจากนี้ ปี 2564 บริษัทฯ ไม่มีรายการที่มีใช้เงินสดเพิ่มขึ้นสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้ และหนี้สินตามสัญญาเช่า (2563: 2.0 ล้านบาท)

17. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและภาษีเงินได้

17.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	3,921,761	2,008,597
สำรองค่าสินไหมทดแทน	15,744,783	5,546,708
สำรองเบี้ยประกันภัย	2,809,591	1,697,456
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	17,965,638	2,195,978
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	2,237,857	1,928,080
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	4,701,144	4,701,144
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,430,220	2,994,870
รวม	52,810,994	21,072,833

	(หน่วย: บาท)			
	ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และ หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2564	2563	2564	2563
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	6,109,177	4,636,031	(1,473,146)	(553,468)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงิน				
ลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4,955,860	4,907,410	(48,450)	1,721,811
รวม	11,065,037	9,543,441		
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี - สุทธิ	41,745,957	11,529,392		
รวมส่วนเปลี่ยนแปลง			30,216,564	7,236,219
ส่วนเปลี่ยนแปลงที่รับรู้ใน:				
ส่วนกำไรหรือขาดทุน			30,363,005	5,514,408
ส่วนกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			(253,842)	1,721,811
กำไรสะสมจากการขายเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (หมายเหตุ 12.2)			107,401	-
			30,216,564	7,236,219

17.2 ค่าใช้จ่ายภายใต้

รายได้ภายใต้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
ภายใต้ปัจจุบัน:		
ภายใต้นิติบุคคลสำหรับปี	-	1,745,505
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภายใต้นิติบุคคลปีก่อน	(129,397)	310,798
ภายใต้การตัดบัญชี:		
ภายใต้การตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและ		
การกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(30,363,005)	(5,514,408)
ภายใต้การตัดบัญชีจากการขายตราสารทุนที่กำหนดให้วัดด้วย		
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นระหว่างปี	(107,401)	-
รายได้ภายใต้ที่แสดงอยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุน	(30,599,803)	(3,458,105)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างรายได้ภาษีเงินได้กับผลคูณขาดทุนทางบัญชีกับอัตราภาษีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
ขาดทุนทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้	(188,714,602)	(20,946,552)
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	(37,742,920)	(4,189,310)
ขาดทุนทางภาษีสำหรับงวดที่ไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	7,027,705	-
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลปีก่อน	(129,397)	310,798
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:		
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	244,809	420,407
รายได้ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของงบกำไรหรือขาดทุน	(30,599,803)	(3,458,105)

18. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
สินทรัพย์อื่น - สินทรัพย์ทางการเงิน		
ลูกหนี้อื่น	17,673,119	13,211,067
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(12,544,606)	(13,144,606)
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	5,128,513	66,461
เงินมัดจำและเงินประกัน	3,327,373	3,325,082
เงินทดรองจ่าย	716,026	135,210
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	2,118,835	-
รวม	11,290,747	3,526,753
สินทรัพย์อื่น - อื่น ๆ		
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายล่วงหน้า	6,853,599	3,421,412
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	572,500	583,921
เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้า	17,147,215	5,465,415
ภาษีซื้อที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	4,980,644	9,594,434
ลูกหนี้กรมสรรพากร	4,996,211	4,996,211
อื่น ๆ	1,963,463	67,926
รวม	36,513,632	24,129,319
รวมสินทรัพย์อื่น	47,804,379	27,656,072

19. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

(หน่วย: บาท)

	2564		สุทธิ
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	219,136,565	(140,412,653)	78,723,912
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	40,165,981	(20,557,176)	19,608,805
สำรองเบี้ยประกันภัย			
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	256,116,103	(127,789,547)	128,326,556
รวม	515,418,649	(288,759,376)	226,659,273

(หน่วย: บาท)

	2563		สุทธิ
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	150,993,170	(123,259,629)	27,733,541
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	66,607,183	(56,564,197)	10,042,986
สำรองเบี้ยประกันภัย			
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	257,519,770	(194,919,745)	62,600,025
รวม	475,120,123	(374,743,571)	100,376,552

19.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

(หน่วย: บาท)

	2564	2563
ยอดคงเหลือต้นปี	217,600,353	125,548,488
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	474,342,715	137,584,000
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนและข้อสมมติ		
ในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน	(80,110,147)	39,193,454
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(352,530,375)	(84,725,589)
ยอดคงเหลือปลายปี	259,302,546	217,600,353

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯมีสำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อ
จำนวน 5.6 ล้านบาท และ 2.5 ล้านบาท ตามลำดับ

ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

(ก) ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ

ปีอุบัติเหต / ปีที่รายงาน								(หน่วย: บาท)
	ก่อนปี 2559	2559	2560	2561	2562	2563	2564	รวม
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :								
- ณ ต้นปีอุบัติเหต	1,736,279,129	132,792,820	87,099,572	72,692,581	146,782,693	181,299,093	435,429,833	
- หนึ่งปีถัดไป	1,497,249,987	112,795,361	64,159,709	53,461,442	142,657,548	182,772,193		
- สองปีถัดไป	1,397,181,531	103,752,154	61,903,064	51,892,938	97,177,842			
- สามปีถัดไป	1,317,383,720	102,900,014	60,877,683	51,894,102				
- สี่ปีถัดไป	1,225,765,428	102,889,292	60,877,683					
- ห้าปีถัดไป	1,229,932,430	102,889,292						
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน สัมบูรณ์	1,230,354,231	102,889,292	60,877,683	51,894,102	97,177,842	182,772,193	435,429,833	
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	1,230,354,231	102,835,292	60,877,683	51,810,351	93,473,030	152,925,271	241,525,698	
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	-	54,000	-	83,751	3,704,813	29,846,921	193,904,135	227,593,620
สำรองค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้								4,180,299
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย								26,515,015
สินไหมจ่ายจากการรับประกันภัยต่อ								1,055,425
อื่น ๆ								(41,813)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน								259,302,546

(ข) ตารางค่าสินไหมทดแทนสุทธิ

ปีอุบัติเหต / ปีที่รายงาน								(หน่วย: บาท)
	ก่อนปี 2559	2559	2560	2561	2562	2563	2564	รวม
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :								
- ณ ต้นปีอุบัติเหต	2,852,838,962	81,653,187	59,688,837	43,536,496	38,278,265	32,794,618	162,351,190	
- หนึ่งปีถัดไป	219,793,721	77,075,979	44,913,156	33,668,043	35,954,464	35,953,097		
- สองปีถัดไป	207,395,925	68,223,299	42,283,125	32,236,747	34,371,072			
- สามปีถัดไป	201,156,907	67,387,234	42,026,308	32,226,625				
- สี่ปีถัดไป	193,573,607	67,376,512	42,026,308					
- ห้าปีถัดไป	192,883,511	67,376,512						
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน สัมบูรณ์	290,601,043	67,376,512	42,026,308	32,226,625	34,371,072	35,953,097	162,351,190	
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	290,601,043	67,322,512	42,026,308	32,144,699	32,831,885	31,377,686	102,007,202	
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	-	54,000	-	81,926	1,539,188	4,575,410	60,343,988	66,594,512
สำรองค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้								4,180,299
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย								26,515,015
สินไหมจ่ายจากการรับประกันภัยต่อ								1,055,425
อื่น ๆ								(12,534)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน								98,332,717

ข้อสมมติ

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการประมาณการมูลค่าสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนอันเกิดขึ้นจากสัญญาประกันภัย คือการคาดการณ์ว่ารูปแบบการเกิดและการพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนในอนาคตจะเป็นไปในรูปแบบเดียวกันกับประสบการณ์ในอดีต ซึ่งบริษัทฯ จำเป็นต้องอาศัยข้อสมมติที่สำคัญในการประมาณการ ดังนี้

(ก) ประมาณการเบื้องต้นของอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ในปีอุบัติเหตุล่าสุด

ประมาณการเบื้องต้นของอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ในปีอุบัติเหตุล่าสุด คือค่าประมาณการเบื้องต้นของอัตราส่วนระหว่างค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์และเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สำหรับปีอุบัติเหตุล่าสุดที่กำหนดขึ้นโดยอาศัยข้อมูลประสบการณ์ในอดีต และข้อมูลอุตสาหกรรมรวมทั้งข้อสมมติในการประมาณการเบี้ยประกันภัย

(ค) ปัจจัยการพัฒนาสินไหมทดแทนแรก

ปัจจัยการพัฒนาสินไหมทดแทนแรก คืออัตราส่วนระหว่างค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นสะสม ณ ช่วงพัฒนาการที่สองและช่วงพัฒนาการแรก บริษัทฯ ได้คัดเลือกปัจจัยดังกล่าวโดยอ้างอิงจากค่าเฉลี่ยในอดีตเป็นหลัก ปัจจัยดังกล่าวมีผลกระทบต่อการประมาณสำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงานในไตรมาสอุบัติเหตุล่าสุด

(ง) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ คือ อัตราส่วนระหว่างค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการสินไหมต่าง ๆ ที่ไม่สามารถระบุได้แน่ชัดว่าเกิดจากรายการสินไหมใดรายการหนึ่ง เช่น เงินเดือนของแผนกสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นของฝ่ายสินไหมทดแทน เป็นต้น และค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี ซึ่งอัตราดังกล่าวคำนวณโดยอาศัยข้อมูลประสบการณ์ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจริงในอดีตของบริษัทฯ

19.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
ยอดคงเหลือต้นปี	257,519,770	82,762,563
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	558,461,278	554,055,781
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในระหว่างปี	(559,864,945)	(379,298,574)
ยอดคงเหลือปลายปี	256,116,103	257,519,770

20. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	94,315,911	30,909,063
เงินค้ำจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	166,020,787	179,182,111
รวม	<u>260,336,698</u>	<u>210,091,174</u>

21. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	9,640,398	12,264,161
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	3,025,003	2,642,138
ต้นทุนดอกเบี้ย	141,395	199,171
ต้นทุนบริการในอดีตและผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจ่ายชำระผลประโยชน์	3,177,953	-
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(86,696)	-
- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(409,769)	(772,087)
- ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	6,518	(1,894,152)
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(4,305,516)	(2,798,833)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	<u>11,189,286</u>	<u>9,640,398</u>

บริษัทฯ คาดว่าจะมีการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้าเป็นจำนวนประมาณ 0.57 ล้านบาท (2563: 0.37 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 11 ปี และ 12 ปี ตามลำดับ

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ สรุปลงได้ดังนี้

	2564	2563
	ร้อยละต่อปี	ร้อยละต่อปี
อัตราคิดลด	2.14	1.50
อัตราการขึ้นเงินเดือน	4.0 - 5.0	4.0 - 4.5
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	3 - 20	3 - 20
อัตราการเสียชีวิต	อัตรามรณะ ปี 2560	อัตรามรณะ ปี 2560

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปลงได้ดังนี้

	2564			
	สมมติฐาน เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น	จำนวน ประโยชน์ เพิ่มขึ้น (ลดลง) บาท	สมมติฐาน เปลี่ยนแปลง ลดลง	จำนวน ประโยชน์ เพิ่มขึ้น (ลดลง) บาท
อัตราคิดลด	+1%	(883,218)	-1%	993,307
อัตราการขึ้นเงินเดือน	+1%	1,029,492	-1%	(931,348)
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน	+10%	(375,732)	-10%	400,969
อัตราการเสียชีวิต	+1 ปี	(50,779)	-1 ปี	45,517

	2563			
	สมมติฐาน เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น	จำนวน ประโยชน์ เพิ่มขึ้น (ลดลง) บาท	สมมติฐาน เปลี่ยนแปลง ลดลง	จำนวน ประโยชน์ เพิ่มขึ้น (ลดลง) บาท
อัตราคิดลด	+1%	(845,605)	-1%	967,043
อัตราการขึ้นเงินเดือน	+1%	990,115	-1%	(882,015)
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน	+10%	(386,854)	-10%	418,248
อัตราการเสียชีวิต	+1 ปี	(45,241)	-1 ปี	40,596

22. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
หนี้สินอื่น - หนี้สินทางการเงิน		
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย	40,372,808	20,973,163
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	1,099,204	256,583
เจ้าหนี้อื่น	15,538,543	10,705,307
รวม	57,010,555	31,935,053
หนี้สินอื่น - อื่น ๆ		
ค่านายหน้าค้ำจ่าย	26,684,450	14,303,720
ค่าใช้จ่ายการตลาดค้ำจ่าย	8,003,068	4,436,862
เงินรับฝากค่าเบี้ยประกันภัย	17,323,485	15,557,811
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	9,063,051	11,610,782
เจ้าหนี้อื่น	104,807	131,246
อื่น ๆ	10,223,029	3,027,350
รวม	71,401,890	49,067,771
รวมหนี้สินอื่น	128,412,445	81,002,824

23. ทุนเรือนหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯ มีจำนวนทุนจดทะเบียนจำนวน 30 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท มีจำนวนทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วจำนวนหุ้น 30 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท คิดเป็นจำนวนรวม 300 ล้านบาท

24. สำรองตามกฎหมาย

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

25. รายได้จากการลงทุนสุทธิ

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
ดอกเบี้ยรับ	10,848,947	11,244,455
เงินปันผล	5,607,710	6,840,640
ค่าใช้จ่ายในการลงทุน	(2,422,643)	(2,341,529)
รวม	<u>14,034,014</u>	<u>15,743,566</u>

26. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายและการตัดรายการ		
ตราสารหนี้ที่จัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	1,366,482	413,807
ตราสารทุนที่จัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	10,623,330	(8,754,635)
รวม	<u>11,989,812</u>	<u>(8,340,828)</u>

27. กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าเป็นมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	(6,704,291)	2,009,612
ตราสารทุนที่วัดมูลค่าเป็นมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	14,070,019	757,725
รวม	<u>7,365,728</u>	<u>2,767,337</u>

28. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	91,961,261	62,900,934
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	23,422,185	20,510,799
ค่าภาษีอากร	94,989	2,902,603
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	78,848,299	10,979,890
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	18,620,294	9,883,957
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>212,947,028</u>	<u>107,178,183</u>

29. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ) จาก		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	16,363	(26,369)
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	12,754,071	1,364,402
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	6,318	(5,169)
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	(600,000)	(443,799)
รวม	<u>12,176,752</u>	<u>889,065</u>

30. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

รายการค่าใช้จ่ายแบ่งตามลักษณะประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
ค่าสินไหมทดแทน	166,407,103	33,184,477
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	81,603,259	89,717,301
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	65,550,255	23,986,535
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	101,921,691	75,338,326
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	23,422,185	20,510,799
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	109,825,569	24,784,430
รวมค่าใช้จ่ายตามลักษณะ	<u>548,730,062</u>	<u>267,521,868</u>

31. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานของบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานและบริษัทฯ จ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหาร โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด จะจ่ายให้พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ ในระหว่างปี 2564 บริษัทฯ ได้จ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนเงินประมาณ 2.3 ล้านบาท (2563: 1.9 ล้านบาท)

32. กำไรต่อหุ้น

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยการหารขาดทุนสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวน ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

33. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทฯ คำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ
Tune Protect Group Berhad	การมีกรรมกรร่วมกันและการถือหุ้น
Thai AirAsia	การมีกรรมกรร่วมกัน
Thai AirAsia X	การมีกรรมกรร่วมกัน
บริษัท เอ็ม ดี เอ็กซ์ จำกัด (มหาชน) ⁽¹⁾	การมีกรรมกรร่วมกัน

⁽¹⁾ ถือเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันจนถึงเดือนมิถุนายน 2563 ซึ่งเป็นเดือนที่สิ้นสุดการมีกรรมกรร่วมกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าว เป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2564	2563	นโยบายการกำหนดราคา
รายการธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
เบี้ยประกันภัยรับ	45.9	30.0	เป็นไปตามสัญญาการรับประกันภัย
ค่าสินไหมทดแทน	-	0.1	ตามที่เกิดขึ้นจริง
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	0.9	3.1	เป็นไปตามสัญญาการรับประกันภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ยอดคงค้างกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
เบี่ยประกันภัยค้ำรับ		
บริษัท ไทยแอร์เอเชีย จำกัด	2,226,426	12,166,245
บริษัท ไทยแอร์เอเชีย เอ็กซ์ จำกัด	10,047	4,284,844
สำรองค่าสินไหมทดแทน		
บริษัท ไทยแอร์เอเชีย จำกัด	6,400	16,400
บริษัท ไทยแอร์เอเชีย เอ็กซ์ จำกัด	1,600	4,800

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารที่สำคัญดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	2564	2563
ผลประโยชน์ระยะสั้น	73.9	54.6
ผลประโยชน์ระยะยาวหลังออกจากงาน	2.6	2.2
รวม	76.5	56.8

34. เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมต้นปี	8,960,057	7,582,821
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยในปี	1,373,451	1,377,236
ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมปลายปี	10,333,508	8,960,057

35. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

35.1 ภาวะผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าและสัญญาบริการ

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯมีสัญญาเช่าอุปกรณ์และบริการอื่นๆ โดยสัญญาเช่าประกอบด้วย สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ซึ่งมีอายุ 1 ถึง 4 ปี ซึ่งจำนวนขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาดังกล่าว มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	2564	2563
จ่ายชำระภายใน:		
ภายใน 1 ปี	8.7	6.7
มากกว่า 1 ปี	0.8	4.5

- บริษัทฯได้เข้าทำสัญญาบริการเพื่อรับบริการการรับแจ้งเหตุสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยการเดินทาง โดยมีอัตราค่าบริการร้อยละ 0.70 ของเบี้ยประกันภัยรับต่อเดือน

35.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯมีคดีที่ถูกฟ้องร้องค่าเสียหายจากการเป็นผู้รับประกันภัย ทุนทรัพย์ของคดีที่ถูกฟ้องร้อง จำนวน 9.1 ล้านบาท (2563: 8.9 ล้านบาท) อย่างไรก็ตาม มูลค่าฟ้องร้องส่วนที่เป็นความรับผิดชอบของบริษัทฯตามทุนประกันมีจำนวน 3.0 ล้านบาท (2563: 1.8 ล้านบาท) ผลของการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากอยู่ในขั้นตอนการนัดพิจารณาคดี ทางบริษัทฯได้บันทึกสำรองเพื่อผลเสียหายไว้ในงบการเงิน จำนวน 2.1 ล้านบาท (2563: 1.8 ล้านบาท) สำหรับส่วนที่เหลือ ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าเมื่อคดีสิ้นสุด จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

35.3 ภาวะผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯมีภาวะผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุนที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์ จำนวน 4.5 ล้านบาท และ เพื่อปรับปรุงอาคาร จำนวน 0.1 ล้านบาท

36. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนของบริษัทฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้อง มีการรักษาสมดุลของโครงสร้างทางการเงินและดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยงให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ คปภ.

37. ความเสี่ยงและนโยบายบริหารความเสี่ยง

37.1 ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนไปจากข้อสมมติที่ใช้ในการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรอง การพิจารณารับประกันภัย และการรับประกันภัยต่อ โดยเฉพาะอย่างยิ่งความเสี่ยงที่ความเสียหายที่เกิดจากปัจจัยภายนอกที่ไม่ได้คาดการณ์ไว้ เช่น การเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิศาสตร์ สภาพของสังคม และวัฒนธรรม มีความรุนแรงทำให้บริษัทต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนเป็นจำนวนมากจนส่งผลกระทบต่อผลประกอบการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทฯ

บริษัทฯ ดำเนินการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ เริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการพิจารณารับประกันภัย จะเลือกรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงต่ำโดยพิจารณาคัดเลือกบุคคล ทรัพย์สิน และลักษณะของกิจการที่เอาประกันภัย รวมถึงพิจารณาสภาพพื้นที่ที่อาจได้รับผลกระทบจากภัยธรรมชาติประเภทต่าง ๆ ด้วยซึ่งบริษัทฯ จะพิจารณาปัจจัยดังกล่าวจากข้อมูลในอดีตที่ได้รวบรวมไว้ แล้วจึงคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมกับความเสี่ยงนั้น สำหรับการบริหารความเสี่ยงของการรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงสูง บริษัทฯ จะทำการรับประกันภัยต่อเพื่อโอนความเสี่ยงให้บริษัทประกันภัยต่อที่มีฐานะมั่นคงทั้งในประเทศและต่างประเทศในหลายรูปแบบ เช่น การรับประกันภัยต่อตามสัญญาแบบสัดส่วน (Treaty Reinsurance) การรับประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) และการรับประกันภัยต่อความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss Reinsurance) โดยคำนึงถึงความสามารถในการรับความเสี่ยงภัยหรือขีดจำกัดความเสี่ยงภัยที่ยอมรับได้ตามประเภทการรับประกันภัยของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ดำเนินการควบคุมกระบวนการจัดการสินไหมทดแทนเพื่อให้รัดกุม และถูกต้องตรงตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง

รายละเอียดของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 แยกตามประเภทการรับประกันภัยมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2564			2563		
	สำรองเบี้ยประกันภัย			สำรองเบี้ยประกันภัย		
	ก่อนการ ประกันภัยต่อ	ส่วนที่ ประกันภัยต่อ	สุทธิ	ก่อนการ ประกันภัยต่อ	ส่วนที่ ประกันภัยต่อ	สุทธิ
อัคคีภัย	4.3	(2.8)	1.5	5.2	(3.4)	1.8
ทางทะเลและขนส่ง	8.7	(5.1)	3.6	6.0	(4.1)	2.0
รถยนต์	18.4	(0.4)	18.0	25.4	(0.4)	25.0
อุบัติเหตุส่วนบุคคล	3.6	(1.0)	2.6	140.5	(132.1)	8.4
เบ็ดเตล็ด	221.1	(118.5)	102.6	80.4	(54.9)	25.5
รวม	256.1	(127.8)	128.3	257.5	(194.9)	62.6

(หน่วย: ล้านบาท)

	2564			2563		
	สำรองค่าสินไหมทดแทน			สำรองค่าสินไหมทดแทน		
	ก่อนการ ประกันภัยต่อ	ส่วนที่ ประกันภัยต่อ	สุทธิ	ก่อนการ ประกันภัยต่อ	ส่วนที่ ประกันภัยต่อ	สุทธิ
อัคคีภัย	0.7	(0.1)	0.6	1.1	(0.4)	0.7
ทางทะเลและขนส่ง	56.1	(52.9)	3.2	3.4	(2.1)	1.3
รถยนต์	15.3	-	15.3	16.9	-	16.9
อุบัติเหตุส่วนบุคคล	116.8	(81.9)	34.9	128.9	(115.0)	13.9
เบ็ดเตล็ด	70.4	(26.1)	44.3	67.3	(62.1)	5.2
รวม	259.3	(161.0)	98.3	217.6	(179.7)	37.9

การทดสอบความอ่อนไหวเป็นการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่หนี้สินจากการรับประกันภัยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง เนื่องจากความผันผวนของสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณซึ่งจะกระทบต่อภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนทั้งด้านก่อนการรับประกันภัยต่อ และหลังการรับประกันภัยต่อ โดยความเสี่ยงอาจเกิดจากความถี่และความรุนแรงที่เกิดความเสียหาย หรือ ค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการจัดการสินไหมทดแทนไม่เป็นไปตามที่คาดไว้

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่สำคัญต่อภาวะผูกพันด้านสินไหมทดแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

		2564			
		ภาวะผูกพันด้านสินไหมทดแทน		กำไรก่อนภาษี ลดลง	ส่วนของเจ้าของ ลดลง
ข้อสมมติที่ เปลี่ยนแปลง		ก่อนการรับ ประกันภัยต่อ เพิ่มขึ้น	หลังการรับ ประกันภัยต่อ เพิ่มขึ้น		
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน					
สมบูรณ์ในปีอุบัติเหตุล่าสุด	+10% (โดยการบวก)	4.7	1.7	(1.7)	(1.7)
ปัจจัยการพัฒนาสินไหมทดแทนแรก	+10% (โดยการคูณ)	2.7	1.6	(1.6)	(1.6)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายใน					
การจัดการสินไหมทดแทน ที่ไม่สามารถจัดสรรได้	+1% (โดยการบวก)	1.5	1.5	(1.5)	(1.5)

(หน่วย: ล้านบาท)

		2563			
		ภาวะผูกพันด้านสินไหมทดแทน		กำไรก่อนภาษี ลดลง	ส่วนของเจ้าของ ลดลง
ข้อสมมติที่ เปลี่ยนแปลง		ก่อนการรับ ประกันภัยต่อ เพิ่มขึ้น	หลังการรับ ประกันภัยต่อ เพิ่มขึ้น		
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน					
สมบูรณ์ในปีอุบัติเหตุล่าสุด	+10% (โดยการบวก)	13.8	3.3	(3.3)	(2.6)
ปัจจัยการพัฒนาสินไหมทดแทนแรก	+10% (โดยการคูณ)	3.2	0.7	(0.7)	(0.5)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายใน					
การจัดการสินไหมทดแทน ที่ไม่สามารถจัดสรรได้	+1% (โดยการบวก)	1.4	1.4	(1.4)	(1.1)

(หน่วย: ล้านบาท)

		2564			
		ภาวะผูกพันด้านสินไหมทดแทน		กำไรก่อน ภาษีเพิ่มขึ้น	ส่วนของเจ้าของ เพิ่มขึ้น
ข้อสมมติที่ เปลี่ยนแปลง		ก่อนการรับ ประกันภัยต่อ ลดลง	หลังการรับ ประกันภัยต่อ ลดลง		
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน					
สมบูรณ์ในปีอุบัติเหตุล่าสุด	-10% (โดยการบวก)	(4.7)	(1.7)	1.7	1.7
ปัจจัยการพัฒนาสินไหมทดแทนแรก	-10% (โดยการคูณ)	(3.3)	(2.0)	2.0	2.0
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายใน					
การจัดการสินไหมทดแทน ที่ไม่สามารถจัดสรรได้	-1% (โดยการบวก)	(1.5)	(1.5)	1.5	1.5

	ข้อสมมติที่ เปลี่ยนแปลง	ภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทน			ส่วนของเจ้าของ เพิ่มขึ้น
		ก่อนการรับ ประกันภัยต่อ ลดลง	หลังการรับ ประกันภัยต่อ ลดลง	ถ้าไรก่อน ภาษีเพิ่มขึ้น	
		อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน			
สมบูรณ์ในปีอุบัติเหตุล่าสุด	-10% (โดยการบวก)	(13.8)	(3.3)	3.3	2.6
ปัจจัยการพัฒนาสินไหมทดแทนแรก	-10% (โดยการคูณ)	(3.9)	(0.8)	0.8	0.6
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายใน					
การจัดการสินไหมทดแทน ที่ไม่สามารถจัดสรรได้	-1% (โดยการบวก)	(1.4)	(1.4)	1.4	1.1

37.2 ความเสี่ยงทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เบี้ยประกันภัย ค้างรับ เงินลงทุน สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อและลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ บริษัทฯมีความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

(ก) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของ บริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน บริษัทฯ มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับเบี้ยประกันภัยค้างรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ เงินลงทุนในตราสารหนี้ และสินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯ อาจต้องสูญเสียจากการ ให้เครดิตคือ มูลค่าตามบัญชีหักด้วยสำรองค่าเพื่อผลขาดทุนที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทฯ ได้กำหนดประเภทความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนี้

ความเสี่ยงด้านเครดิตจากสัญญาประกันภัย

ความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับการรับประกันภัยและการประกันภัยต่อ ซึ่งเกี่ยวข้องกับบัญชีเบี้ยประกันภัย ค้างรับ สินทรัพย์และลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ บริหารความเสี่ยงโดยการ กำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการพิจารณารับประกันภัยที่เหมาะสมกับกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ติดตามเบี้ย ประกันภัยที่ค้างชำระอย่างใกล้ชิด และพิจารณาทำประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศที่มี ความแข็งแกร่งทางการเงิน และอันดับความน่าเชื่อถือที่ดี ซึ่งมีการติดตามการจัดอันดับความน่าเชื่อถือให้มี ความทันสมัยอย่างสม่ำเสมอ และทำประกันภัยต่อกับบริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศที่มีระดับอัตราส่วน ความเพียงพอของเงินกองทุนอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของ สินเชื่อซึ่งเกิดจากเบี้ยประกันภัยค้างรับไม่มีสาระสำคัญเนื่องจากผู้เอาประกันภัยของบริษัทฯ กระจายอยู่ใน อุตสาหกรรมที่แตกต่างกันและภูมิภาคต่าง ๆ ในประเทศไทย

ความเสี่ยงด้านเครดิตจากเครื่องมือทางการเงิน

ความเสี่ยงด้านเครดิตจากเครื่องมือทางการเงินซึ่งเกี่ยวเนื่องกับบัญชี เงินลงทุนในตราสารหนี้ และสินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ผู้บริหารฝ่ายลงทุนจะเป็นผู้รับผิดชอบในการติดตาม ทบทวนและจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตรวมถึงความเสี่ยงแวดล้อมอื่น ๆ ที่มีกับคู่สัญญาและรายงานสถานการณ์การลงทุนให้กับคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทฯทราบ บริษัทฯบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตโดยกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับคู่สัญญาแต่ละราย และติดตามไม่ให้ความเสี่ยงเกินระดับที่ยอมรับได้ดังกล่าว บริษัทฯมีนโยบายการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้เอกชนของบริษัทฯขนาดใหญ่ที่มีฐานะการเงินมั่นคงและมีอันดับความน่าเชื่อถือสูงไม่ต่ำกว่าระดับ BBB- ดังนั้น บริษัทฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากความเสี่ยงด้านเครดิต

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยแยกตามการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของคู่สัญญา มีมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2564			2563		
	อันดับที่ต่ำกว่า ระดับนำลงทุน	อันดับนำลงทุน	มูลค่าตามบัญชี	อันดับที่ต่ำกว่า ระดับนำลงทุน	อันดับนำลงทุน	มูลค่าตามบัญชี
	(Investment grade)	(Non- investment grade)		(Investment grade)	(Non- investment grade)	
เงินสดและรายการเทียบเท่า						
เงินสด	75,938	-	75,938	43,573	-	43,573
รายได้เงินลงทุนค้างรับ	1,952	15	1,967	2,285	22	2,307
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าทุนตัด						
จำหน่าย	145,988	29,685	175,673	142,317	48,388	190,705

การประเมินการค้ำประกันด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน

วิธีการประเมินและวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินของบริษัทฯ มีดังต่อไปนี้

ความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

บริษัทฯ มีการติดตามและวิเคราะห์สถานะของสินทรัพย์ทางการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ ในการประเมินดังกล่าวบริษัทฯ จะเปรียบเทียบความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กับความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

ในการพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ บริษัทฯ จะพิจารณาจากการที่คู่สัญญามีการค้างชำระการจ่ายเงินตามสัญญาและ/หรือถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต นอกจากนี้ สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามี การค้ำประกันด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใด เหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการค้ำประกันด้านเครดิตนอกเหนือจาก คู่สัญญาที่มีการค้างชำระแล้วยังครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้ เช่น การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของผู้ออกตราสารทางการเงิน ความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่คู่สัญญาจะล้มละลายหรือปรับโครงสร้างทางการเงิน และการเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือของคู่สัญญาอย่างมีนัยสำคัญ เป็นต้น ซึ่งบริษัทฯ จะติดตามและนำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยง

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เกณฑ์ในการจัดชั้นของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ และการค้ำประกันด้านเครดิต ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.8 หัวข้อเรื่อง การค้ำประกันของสินทรัพย์ทางการเงิน

ข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน แสดงตามมูลค่าตามบัญชีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2564			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต (Lifetime ECL -credit impaired)	รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
Investment grade	75,962	-	-	75,962
Non-investment grade	-	-	-	-
รวม	75,962	-	-	75,962
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(24)	-	-	(24)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	75,938	-	-	75,938
รายได้เงินลงทุนค้างรับ				
Investment grade	1,953	-	-	1,953
Non-investment grade	-	22	-	22
รวม	1,953	22	-	1,975
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1)	(7)	-	(8)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	1,952	15	-	1,967
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าทุนตัดจำหน่าย				
Investment grade	146,248	-	-	146,248
Non-investment grade	-	20,000	24,000	44,000
รวม	146,248	20,000	24,000	190,248
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(259)	(1,739)	(12,576)	(14,574)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	145,989	18,261	11,424	175,674

2563

	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความเสี่ย ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต (Lifetime ECL -credit impaired)	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
Investment grade	43,581	-	-	43,581
Non-investment grade	-	-	-	-
รวม	43,581	-	-	43,581
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8)	-	-	(8)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	43,573	-	-	43,573
รายได้เงินลงทุนค้างรับ				
Investment grade	2,287	-	-	2,287
Non-investment grade	-	22	-	22
รวม	2,287	22	-	2,309
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2)	-	-	(2)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	2,285	22	-	2,307
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าทุนตัดจำหน่าย				
Investment grade	142,525	-	-	142,525
Non-investment grade	-	50,000	-	50,000
รวม	142,525	50,000	-	192,525
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(208)	(1,612)	-	(1,820)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	142,317	48,388	-	190,705

รายการเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2564			รวม
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสียหาย ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าตามตัดจำหน่าย				
ยอดต้นงวด	207	1,613	-	1,820
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ เปลี่ยนการจัดชั้น	-	(561)	561	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ วัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อ หรือได้มา	53	687	12,127	12,867
ส่วนที่ตัดจำหน่ายจากบัญชี	2	-	-	2
ยอดปลายงวด	(3)	-	(112)	(115)
	259	1,739	12,576	14,574

2563

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ	รวม
	ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	
	(12-mth ECL)	(12-mth ECL)	(12-mth ECL)	(12-mth ECL)	
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าตามตัดจำหน่าย					
ยอดต้นงวด	456	-	-	-	456
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ เปลี่ยนการจัดชั้น	(98)	98	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ วัดมูลค่าใหม่เพื่อผลขาดทุนใหม่	(46)	1,515	-	-	1,469
ส่วนที่ตัดจำหน่ายจากบัญชี	(105)	-	-	-	(105)
ยอดปลายงวด	207	1,613	-	-	1,820

(ข) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาด โดยกำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้จากการเปลี่ยนแปลงทางด้านราคาตลาด และกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่เหมาะสมกับเครื่องมือทางการเงินที่มี ประกอบกับดำเนินการทดสอบความอ่อนไหว โดยพิจารณาผลกระทบจากสถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงิน พร้อมทั้งฝ่ายลงทุนได้ติดตามและรายงานต่อผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถควบคุมและประเมินความเสี่ยงอย่างเหมาะสมและเพียงพอ

ความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงในแต่ละเรื่อง มีดังนี้

- ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินจะเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

บริษัทฯ ได้บริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยสำหรับการลงทุนในตราสารหนี้ โดย บริษัทฯ ได้พิจารณาคัดเลือกผู้บริหารกองทุนส่วนบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมมาช่วยเหลือเพื่อลด ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สินทรัพย์และหนี้สินที่สำคัญสามารถจำแนกตามประเภทอัตรา ดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2564						อัตรา ดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตรา ดอกเบี้ย		อัตรา ดอกเบี้ย รวม	
	มีระยะเวลากำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือ วันครบกำหนด			ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย		
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	0.3	-	-	75.6	-	75.9	0.05 - 0.25
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	37.9	16.7	81.3	-	-	135.9	0.00 - 4.85
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	26.5	116.1	119.7	-	-	262.3	0.00 - 6.75
เงินฝากประจำและบัตรเงินฝาก	34.1	29.0	-	-	-	63.1	0.10 - 1.60
ตราสารทุน	-	-	-	-	230.3	230.3	-
หน่วยลงทุน	-	-	-	-	46.2	46.2	-
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้จากการขาย							
หลักทรัพย์	-	-	-	-	2.1	2.1	-
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย							
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	-	-	-	114.9	114.9	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	-	-	-	193.0	193.0	-
สำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียก							
คืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	161.0	161.0	-
หนี้สินทางการเงิน							
หนี้สินตามสัญญาเช่า	2.8	0.5	-	-	-	3.3	0.98 - 1.85
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้จากการซื้อ							
หลักทรัพย์	-	-	-	-	1.1	1.1	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย							
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ							
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	-	-	-	-	259.3	259.3	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	260.3	260.3	-

2563

	อัตราดอกเบี้ยคงที่						อัตรา ดอกเบี้ย รวม	อัตรา ดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	มีระยะเวลากำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือ วันครบกำหนด			อัตรา		รวม		
	ภายใน	มากกว่า	มากกว่า	ปรับขึ้นลงตาม	ไม่มีอัตรา			
	1 ปี	1 ถึง 5 ปี	5 ปี	อัตราตลาด	ดอกเบี้ย			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	0.3	-	-	43.3	-	43.6	0.05 - 0.25	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	42.4	76.5	33.7	-	-	152.6	0.75 - 4.85	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	41.4	130.2	87.7	-	-	259.3	0.00 - 4.22	
เงินฝากประจำและบัตรเงินฝาก	43.1	19.9	-	-	-	63.0	0.25 - 1.60	
ตราสารทุน	-	-	-	-	203.6	203.6	-	
หน่วยลงทุน	-	-	-	-	240.0	240.0	-	
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย								
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	-	-	-	76.0	76.0	-	
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	-	-	-	47.6	47.6	-	
สำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียก								
คืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	179.8	179.8	-	
หนี้สินทางการเงิน								
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3.0	3.3	-	-	-	6.3	0.98 - 1.85	
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้จากการซื้อ								
หลักทรัพย์	-	-	-	-	0.3	0.3	-	
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย								
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ								
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	-	-	-	-	217.6	217.6	-	
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	210.1	210.1	-	

- ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนอันเกี่ยวเนื่องกับการมีรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นเงินตราต่างประเทศ บริษัทฯ ไม่ได้ทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อลดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารเชื่อว่าบริษัทฯ ไม่มีผลกระทบจากความเสียดังกล่าวอย่างเป็นสาระสำคัญ และณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯ ไม่มีมียอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ

- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน ที่อาจทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์โดยกำหนดสัดส่วนการลงทุนแต่ละประเภทของเงินลงทุนไม่เกินสัดส่วนที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด กำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาคัดเลือกผู้จัดการกองทุน หน่วยลงทุนและตราสารทุนที่จะลงทุน และมีเกณฑ์ในการกำหนดผลขาดทุนสูงสุดที่บริษัทฯ จะยอมรับได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากการถือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งราคาจะเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะตลาด

(ค) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทฯ ได้บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดสรรเงินลงทุนบางส่วนเป็นเงินฝากธนาคารซึ่งมีสภาพคล่องสูงสำรองไว้สำหรับค่าใช้จ่ายดำเนินงาน โดยกำหนดให้เงินฝากครบกำหนดในแต่ละช่วงเวลาที่สอดคล้องกับความต้องการใช้เงินตามแผนการบริหารเงินสด อีกทั้งยังลงทุนในหลักทรัพย์ที่ซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่อง เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือในตลาดตราสารหนี้ไทยที่มีสภาพคล่องสูง และสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว

สินทรัพย์และหนี้สินแยกตามวันที่ครบกำหนดโดยนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2564					รวม
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	75.6	0.3	-	-	-	75.9
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	276.5	98.5	161.8	201.0	-	737.8
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	2.1	-	-	-	2.1
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	114.9	-	-	-	114.9
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	193.0	-	-	-	193.0
สำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืน						
จากบริษัทประกันภัยต่อ	-	161.0	-	-	-	161.0
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	2.8	0.6	-	-	3.4
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	1.1	-	-	-	1.1
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย						
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ						
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	-	259.3	-	-	-	259.3
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	260.3	-	-	-	260.3

(หน่วย: ล้านบาท)

	2563					รวม
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	43.3	0.3	-	-	-	43.6
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	443.6	126.9	226.6	121.4	-	918.5
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	76.0	-	-	-	76.0
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	47.6	-	-	-	47.6
สำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืน						
จากบริษัทประกันภัยต่อ	-	179.8	-	-	-	179.8
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	3.0	3.3	-	-	6.3
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	0.3	-	-	-	0.3
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย						
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ						
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	-	217.6	-	-	-	217.6
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	210.1	-	-	-	210.1

38. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2564				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	93	93	-	93	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	193	193	-	193	-
หน่วยลงทุน	46	46	-	46	-
ตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน					
ตราสารทุนจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ	154	154	154	-	-
ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ตราสารทุนในประเทศที่ไม่ได้จดทะเบียน					
ในตลาดหลักทรัพย์	22	22	-	-	22
ตราสารทุนต่างประเทศที่ไม่ได้จดทะเบียน					
ในตลาดหลักทรัพย์	54	54	-	-	54
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	76	76	76	-	-
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	43	43	-	43	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	70	70	-	70	-
เงินฝากธนาคารและบัตรเงินฝาก	63	63	63	-	-
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	2	2	2	-	-
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	1	1	1	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

2563

มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				
	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	113	113	-	113	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	171	171	-	171	-
หน่วยลงทุน	184	184	-	184	-
ตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน					
ตราสารทุนจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ	138	138	138	-	-
ตราสารอนุพันธ์	1	1	1	-	-
ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ตราสารทุนในประเทศที่ไม่ได้จดทะเบียน					
ในตลาดหลักทรัพย์	14	14	-	-	14
ตราสารทุนต่างประเทศที่ไม่ได้จดทะเบียน					
ในตลาดหลักทรัพย์	52	52	-	-	52
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์	56	56	-	56	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	44	44	44	-	-
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	39	40	-	40	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	88	90	-	90	-
เงินฝากธนาคารและบัตรเงินฝาก	63	63	63	-	-
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	1	1	1	-	-

การจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.19 วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน โดยบริษัทฯ ใช้วิธีการในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ดังนี้

- ก) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินฝากธนาคารและเจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- ข) เงินลงทุนในตราสารทุน ซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณมูลค่ายุติธรรมจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ วันสิ้นทำการสุดท้ายของปี เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่มีใช้หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากมูลค่าสุทธิของหน่วยลงทุนที่ประกาศโดยผู้จัดการกองทุน และมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยประมาณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคิดลดด้วยอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง
- ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้คำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

39. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565