

# 2022

---

# ANNUAL REPORT

Sompo Insurance (Thailand)  
Public Company Limited

## สารบัญ

การก่อตั้งบริษัท	1
พันธกิจของบริษัท	3
รายชื่อผู้ถือหุ้น	5
คณะกรรมการ และคณะกรรมการบริหาร	6
โครงสร้างการบริหาร Organization Chart	9
ผลประกอบการ	10
รายงานของผู้ตรวจสอบบัญชีรับอนุญาต และงบการเงิน	12

## การก่อตั้งบริษัท

บริษัท ซมโปะ ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ก่อตั้งขึ้นในเดือนมิถุนายน พ.ศ. 2540 ด้วยทุนจดทะเบียนชำระเต็มจำนวน 300 ล้านบาท โดยเริ่มแรกใช้ชื่อว่า “บริษัท ไทย-ยาซูด้า ประกันภัย จำกัด”

ในเดือนมิถุนายน พ.ศ. 2545 The Yasuda Fire & Marine Insurance Inc. ได้ควบรวมกิจการกับ The Nissan Fire & Marine Insurance Inc. ที่ประเทศญี่ปุ่น โดยใช้ชื่อว่า Sompo Insurance Inc. และในประเทศไทยบริษัทฯ ได้เปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท สมโพธิ์ เจแปน ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด”

ในเดือนมีนาคม พ.ศ. 2555 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 3,120 ล้านบาท ชำระเต็มจำนวน โดยประกอบไปด้วยผู้ถือหุ้น 3 ราย ดังนี้

1. Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.
2. Sompo Holdings (Asia) Pte. Ltd.
3. Sompo Insurance Singapore Pte. Ltd.

ในเดือนสิงหาคม พ.ศ. 2555 บริษัทฯ ได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุนจดทะเบียนและผู้ถือหุ้น

เดือนมกราคม พ.ศ. 2555 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท สมโพธิ์ เจแปน นิปปอนโคะ ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โดยการควบรวมธุรกิจกับ นิปปอนโคะ ประเทศไทย

ปี พ.ศ. 2557 กิจการภายใต้กลุ่ม NKSJ ประกอบด้วย Sompo Japan Insurance Inc. และ Nipponkoa Insurance Co., Ltd. ได้ควบรวมธุรกิจเป็น Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc. เป็นบริษัทประกันที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับหนึ่งในประเทศญี่ปุ่น

ปี พ.ศ. 2559 บริษัทฯ ได้ทำการจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทฯ อีกครั้ง เป็น บริษัท ซมโปะ ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) หรือชื่อภาษาอังกฤษ “Sompo Insurance (Thailand) Public Company Limited” โดยการเปลี่ยนชื่อบริษัทฯ มีผลนับแต่วันที่ 30 กันยายน พ.ศ.2559 เป็นต้นมา ซึ่งการเปลี่ยนชื่อบริษัทฯ ในครั้งนี้ถือเป็นหนึ่งในนโยบายของสำนักงานใหญ่ (กรุงโตเกียว ประเทศญี่ปุ่น) ที่จะสะท้อนถึงความ เป็นอันหนึ่งอันเดียวกันของ SOMPO Group ทั่วโลก โดยมีพันธกิจหลักในการยึดถือนโยบายความซื่อสัตย์ สุจริตในการดำเนินงาน และมุ่งมั่นที่จะเป็นผู้นำให้บริการที่ดีที่สุดกับลูกค้าของเราเป็นอันดับแรก และเพื่อให้บรรลุ เป้าหมายนี้ บริษัทฯ จึงไม่หยุดนิ่งที่จะคิดค้นและพัฒนาทางเลือกของประกันในหลากหลายรูปแบบ ทั้งด้าน ความปลอดภัย และด้านสุขภาพ เพื่ออนาคตที่ดีที่สุดของทุกท่าน

ในปี พ.ศ. 2563 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 900,000,000 บาท โดยชำระเต็มจำนวน ทำให้ บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนทั้งสิ้น 4,020,020,000 บาท ซึ่งการเพิ่มทุนดังกล่าว เพื่อเพิ่มศักยภาพในการ ดำเนินธุรกิจให้มั่นคงยิ่งขึ้น นอกจากนี้ เพื่อให้การบริการมีความสะดวกรวดเร็วมากยิ่งขึ้น รวมถึงเพิ่มขีด ความสามารถในการตรวจสอบ ติดตามการทำงาน ทางบริษัทฯ จึงได้มีการปรับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ เพิ่มการลงทุนในระบบสารสนเทศ พัฒนาคู่มือการขยายทีมงานที่มีความเชี่ยวชาญด้านดิจิทัล ทำให้บริษัทฯ สามารถรวมศูนย์บริหารงานได้จากส่วนกลาง ณ สำนักงานใหญ่

ด้วยพันธกรณีที่มุ่งมั่น และความเชี่ยวชาญในการประกอบธุรกิจ ประกอบกับมีฐานะทางการเงินที่ แข็งแกร่ง มีเครือข่ายทั่วโลก ท่านจึงสามารถมั่นใจได้ว่าจะได้รับการบริการด้านการประกันภัยที่มีคุณภาพสูง สุดจากเรา บริษัทฯ พร้อมทั้งยกระดับการบริการทางด้านประกันภัยในสังคมไทยต่อไป ด้วยการ “ดูแลคน ไทยด้วยหัวใจญี่ปุ่น”

## พันธกิจของบริษัท

### พันธกิจของบริษัท

บริษัทในฐานะผู้รับประกันภัย มีความมุ่งมั่นอย่างเต็มกำลังความสามารถในการให้บริการ ด้าน ประกันภัยและบริการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องให้มีคุณภาพสูงสุด เพื่อสร้างความมั่นคงและปลอดภัยต่อทั้งลูกค้า ของบริษัทและสังคมโดยภาพรวม

### แนวทางในการปฏิบัติ

บริษัทมีความพยายามที่จะให้บริการลูกค้าอย่างดีที่สุด โดยได้กำหนดแนวทางในการปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

- รับฟังเสียงลูกค้า และตั้งใจทำงานอย่างเต็มความสามารถ
- นำเสนอนวัตกรรมใหม่ ๆ เพื่อประโยชน์ของลูกค้า และมีเป้าหมายที่จะให้บริการที่ติดต่อไป
- ให้บริการด้วยความรวดเร็ว ถูกต้อง บนพื้นฐานของความเข้าใจและความสะดวกของลูกค้า
- ยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณและความซื่อสัตย์

### นโยบายการบริหารงานในระดับพื้นฐาน

- การคำนึงถึงคุณภาพของการให้บริการ - บริษัทมีวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจให้มีคุณภาพ สูงสุด เพื่อเป้าหมายในการเป็นผู้ให้บริการที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้าของบริษัท
- การเพิ่มคุณค่าขององค์กรเพื่อการเจริญเติบโตที่ยั่งยืน - บริษัทมีความมุ่งมั่นในการตระหนักถึง วิสัยทัศน์ของกลุ่ม โดยการนำเอายุทธศาสตร์ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนมาพัฒนาต่อยอดทรัพยากรในการ ดำเนินธุรกิจ เพื่อเพิ่มผลกำไรในการประกอบการและเพิ่มคุณค่าขององค์กรเพื่อการเติบโตที่ยั่งยืน
- การคำนึงถึงประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ - บริษัทมุ่งมั่นในการส่งเสริมจุดแข็งของบริษัทในทุก ด้าน โดยอาศัยความร่วมมือจากกลุ่มบริษัทในเครือ เพื่อให้เกิดระบบการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพและมั่นคง

- ระบบการบริหารจัดการที่โปร่งใส - ในฐานะบริษัทประกันภัยและสถาบันผู้ให้บริการทางการเงิน บริษัทตระหนักถึงหน้าที่และความรับผิดชอบต่อสังคม โดยการดำเนินกิจการอย่างโปร่งใส พร้อมจัดให้มีระบบการจัดการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมการปฏิบัติงานตามกฎระเบียบอย่างมีประสิทธิภาพ
- การบรรลุเป้าหมายเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคม - บริษัทมีความมุ่งมั่นในการบรรลุเป้าหมายในการรับผิดชอบต่อสังคม โดยให้ความสำคัญต่อสิ่งแวดล้อม สุขภาพ และการรักษาพยาบาล โดยการมีส่วนร่วมในการเจรจาทที่สร้างสรรค์และมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามความรับผิดชอบต่อสังคมของเราและนำไปสู่การสร้างความยั่งยืนทางสังคม

## รายชื่อผู้ถือหุ้น

Sompo Japan Insurance Inc.	จำนวน 8,870,452 หุ้น
Sompo Holdings (Asia) Pte. Ltd.	จำนวน 46 หุ้น
Sompo Insurance Singapore Pte. Ltd.	จำนวน 46 หุ้น
C.K.T. Holdings Company Limited	จำนวน 9,232,609 หุ้น

**คณะกรรมการ และคณะกรรมการบริหาร**

**คณะกรรมการ**

1	นายอะดิทยา หวาดอัน ไทบริวาลา Mr. Aditya Vardhan Tibrewala	ประธานกรรมการ และประธานกรรมการประกันภัยยานยนต์ Chairman of the Board of Directors and Chairman of the Motor Steering Committee
2	นายสุรพล ว่องวัฒนโรจน์ Mr. Surapon Vongvadhanaraj	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ Independent Director and Member of the Audit Committee
3	นายสันติ วิลาสศักดานนท์ Mr. Santi Vilassakdanont	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ Independent Director and Chairman of the Audit Committee
4	นายวิชิต ตันตือนุนานนท์ Mr. Vichit Tanti-anunanont	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ Independent Director and Member of the Audit Committee
5	นายโชติศักดิ์ อาสภวิริยะ Mr. Chotisak Asapaviriya	กรรมการอิสระ Independent Director
6	นายมาร์ค แอนโทนี Mr. Mark Anthony	กรรมการบริษัท และกรรมการประกันภัยยานยนต์ Director and Member of the Motor Steering Committee
7	นางชญานา ศิริภิรมย์ Mrs. Chayanna Siripirom	กรรมการบริษัท และกรรมการบริหารความเสี่ยง Director and Member of the Risk Management Committee



8	นายชิคาโยชิ โคโนะ Mr. Chikayoshi Kono	กรรมการบริษัท และกรรมการบริหารความเสี่ยง Director and Chairman of the Risk Management Committee
9	นางสาวเดือนเด่น ชื่นจิตต์ศิริ Ms. Duanden Choenchitsiri	กรรมการบริษัท กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการ พิจารณาผลิตภัณฑ์ Director and Member of the Risk management Committee and Product Governance Committee

นายแดเนียล นีโอ

ประธานกรรมการ

Mr. Daniel Neo

Chairman of the Board of Directors

ออกจากตำแหน่ง ประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2565

Resigned from Chairman of the Board of Directors as from 14 December 2022

นายอะดิทยา หวาดอัน ไทบริวาลา

ประธานกรรมการ และประธานกรรมการประกันภัยยานยนต์

Mr. Aditya Vardhan Tibrewala

Chairman of the Board of Directors and Chairman of the Motor Steering Committee

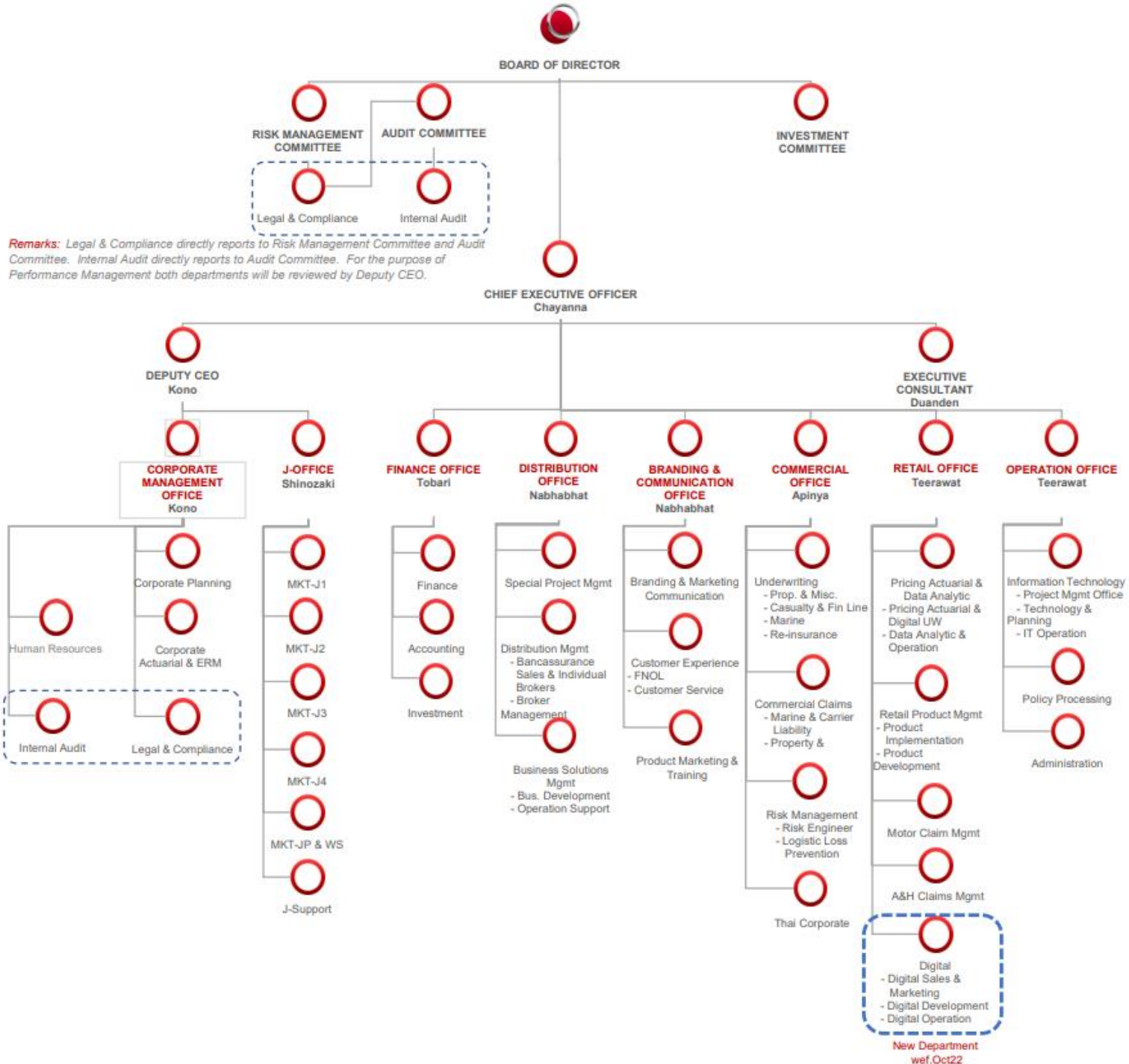
ได้รับการแต่งตั้งเป็น ประธานกรรมการ และประธานกรรมการประกันภัยยานยนต์ เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2565

Appointed for Chairman of the Board of Directors and Chairman of the Motor Steering Committee on 14 December 2022

คณะกรรมการบริหาร

1	นางชญานา ศิริภิรมย์ Mrs. Chayanna Siripirom	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Chief Executive Officer
2	นายชิคาโยชิ โคโนะ Mr. Chikayoshi Kono	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานเจ้าหน้าที่ฝ่าย บริหารความเสี่ยง Deputy Chief Executive Officer and Chief Risk Officer
3	นางสาวเดือนเด่น ชื่นจิตต์ศิริ Ms. Duanden Choenchitsiri	ที่ปรึกษาผู้บริหาร Executive Consultant

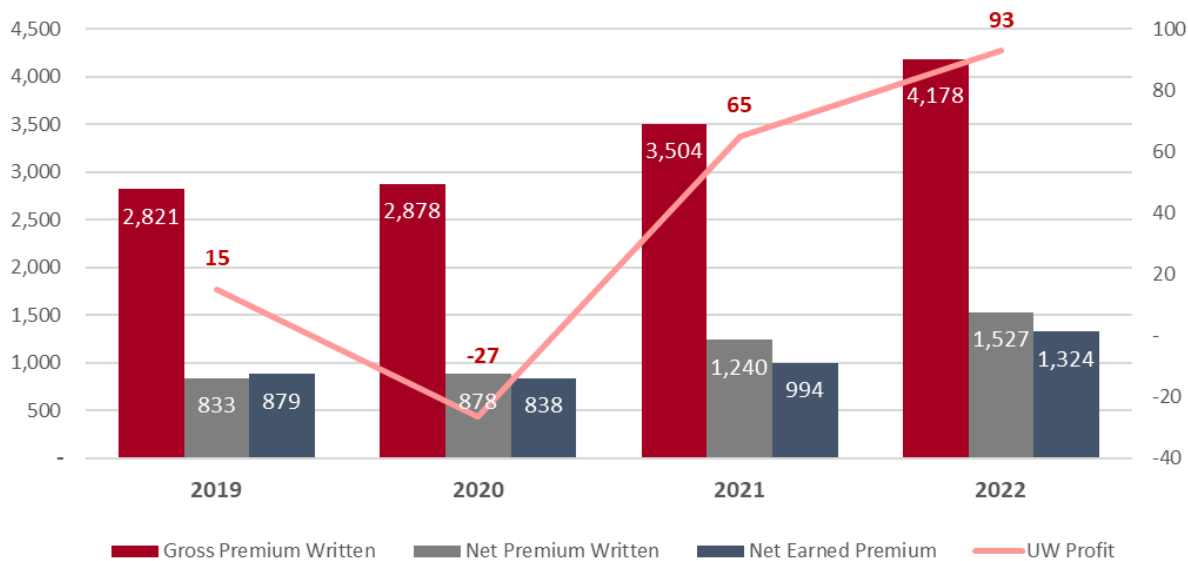
## โครงสร้างการบริหาร Organization Chart



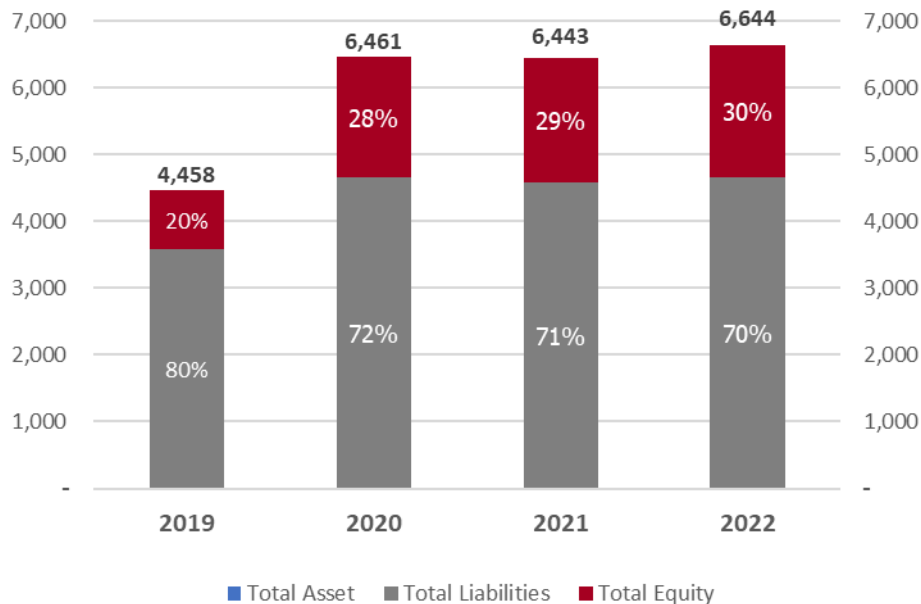
## 2022 Operation Result

SOMPO INSURANCE	2019	2020	2021	2022
Gross Premium Written	2,821	2,878	3,504	4,178
Net Premium Written	833	878	1,240	1,527
Net Earned Premium	879	838	994	1,324
Net Incurred Loss	-543	-448	-478	-657
Net Commision	150	156	131	128
UW Expense	-132	-140	-227	-300
General Expenses	-339	-432	-355	-402
UW Profit	15	-27	65	93
Other income	48	44	50	51
Tax	1	-3	-57	-20
Net Profit	64	14	58	124
SOMPO INSURANCE	2019	2020	2021	2022
Total Asset	4,458	6,461	6,443	6,644
Total Liabilities	3,579	4,667	4,581	4,652
Total Equity	880	1,794	1,862	1,992

### Financial Result



### Balance Sheet



\*The figures are based on accounting basis (audited)

## รายงานของผู้ตรวจสอบบัญชีรับอนุญาต

### และงบการเงิน

บริษัท ชมโปะ ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2565

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ชม โปะะ ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ชม โปะะ ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ชม โปะะ ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทฯ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



## ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มิใช่เรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

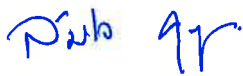
ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



สมใจ คุณปลื้ม

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 30 มีนาคม 2566

บริษัท ชมโปะ ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2565	2564
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7	390,909,011	312,068,207
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	8, 30	739,404,074	567,863,807
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		10,800,439	10,271,902
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	9	1,491,741,693	1,395,020,640
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	10, 30	186,071,205	305,000,728
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้	11	2,568,611,196	2,557,198,198
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน	12	27,801,409	22,817,582
อุปกรณ์	13	22,776,032	19,454,406
สินทรัพย์สิทธิการใช้	14.1	45,510,301	72,294,654
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	15	759,316,680	759,856,569
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	16.1	52,013,706	2,885,284
เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้า		10,986,929	35,084,413
สินทรัพย์อื่น	17, 30	338,135,415	383,443,470
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>6,644,078,090</b>	<b>6,443,259,860</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ซมโปะ ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2565	2564
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
<b>หนี้สิน</b>		
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	18 2,966,507,455	2,540,098,492
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	19, 30 1,254,254,480	1,320,984,974
หนี้สินตามสัญญาเช่า	14.2 50,881,346	77,682,387
เจ้าหนี้ตามสัญญาจัดจำหน่าย	15.1 -	284,984,865
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	30,286,925	33,213,306
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	20 35,917,317	34,550,091
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	19,700,434	39,814,681
ค่านายหน้าค้างจ่าย	30 93,764,890	87,272,962
หนี้สินอื่น	21, 30 200,965,683	162,608,500
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>4,652,278,530</b>	<b>4,581,210,258</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
ทุนเรือนหุ้น	22	
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นสามัญ 18,103,153 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท	1,810,315,300	1,810,315,300
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		
หุ้นสามัญ 18,103,153 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท	1,810,315,300	1,810,315,300
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	23 7,730,599	-
ยังไม่ได้จัดสรร	152,149,467	34,117,170
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	21,604,194	17,617,132
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>1,991,799,560</b>	<b>1,862,049,602</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>6,644,078,090</b>	<b>6,443,259,860</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

河野 親由

Min Sunni

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น  
ครั้งที่.....1.....เมื่อวันที่.....26 เมษายน 2566.....



บริษัท ซมโปะ ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)  
Sompo Insurance (Thailand) Public Company Limited

บริษัท ชมโปะ ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2565	2564
<b>รายได้</b>			
เบี้ยประกันภัยรับ		4,178,490,930	3,504,124,760
หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ		(2,651,049,378)	(2,263,879,227)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ		1,527,441,552	1,240,245,533
หัก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่มขึ้นจากปีก่อน		(203,784,908)	(246,026,949)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ		1,323,656,644	994,218,584
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อ		655,623,102	599,471,612
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	24	44,798,265	43,927,135
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน		-	147,198
รายได้อื่น		6,586,509	5,691,728
<b>รวมรายได้</b>		<b>2,030,664,520</b>	<b>1,643,456,257</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>			
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน		1,039,359,242	719,169,345
หัก: ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ		(382,117,921)	(240,776,034)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		528,043,969	468,842,053
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		299,528,987	226,741,543
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	25	396,866,388	344,491,677
ต้นทุนทางการเงิน		5,603,541	9,661,509
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	26	(911,802)	573,471
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>	27	<b>1,886,372,404</b>	<b>1,528,703,564</b>
<b>กำไรก่อนภาษีเงินได้</b>		<b>144,292,116</b>	<b>114,752,693</b>
หัก: ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	16.2	(20,193,256)	(56,742,670)
<b>กำไรสำหรับปี</b>		<b>124,098,860</b>	<b>58,010,023</b>
<b>กำไรต่อหุ้น</b>	29		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		6.86	1.46
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		18,103,153	39,715,881

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ชมโปะ ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2565	2564
กำไรสำหรับปี	124,098,860	58,010,023
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุนในภายหลัง		
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนด		
ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4,983,827	8,172,221
ผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	2,080,045	4,505,087
หัก: ภาษีเงินได้	16.2 (1,412,774)	(2,535,462)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	5,651,098	10,141,846
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	5,651,098	10,141,846
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	129,749,958	68,151,869

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ชมโก้ ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

	องค์ประกอบอื่น				รวม
	กำไรสะสม	ของส่วนของผู้ถือหุ้น - ตราสารทุนที่กำหนดให้	มูลค่าจ่ายค่าธรรมเนียม	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน)	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	4,020,020,000	8,881,806	(2,246,083,428)	11,079,355	1,793,897,733
ลดทุนของบริษัทฯ (หมายเหตุ 22)	(2,209,704,700)	(8,881,806)	2,218,586,506	-	-
กำไรสำหรับปี	-	-	58,010,023	-	58,010,023
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	3,604,069	6,537,777	10,141,846
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	61,614,092	6,537,777	68,151,869
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	1,810,315,300	-	34,117,170	17,617,132	1,862,049,602
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	1,810,315,300	-	34,117,170	17,617,132	1,862,049,602
โอนไปสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 23)	-	7,730,599	(7,730,599)	-	-
กำไรสำหรับปี	-	-	124,098,860	-	124,098,860
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	1,664,036	3,987,062	5,651,098
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	125,762,896	3,987,062	129,749,958
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	1,810,315,300	7,730,599	152,149,467	21,604,194	1,991,799,560

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ชมโปะ ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

	(หน่วย: บาท)	
	2565	2564
<b>กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	3,777,695,673	3,163,427,678
เงินจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(1,355,063,879)	(1,261,937,614)
ดอกเบี้ยรับ	44,255,089	43,830,018
เงินปันผลรับ	22,500	22,500
รายได้อื่น	5,402,466	6,047,532
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(918,053,061)	(687,126,461)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(506,981,875)	(412,407,191)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(320,008,841)	(226,396,796)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(262,045,421)	(256,489,235)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	18,390,615	(85,028,802)
เงินสดรับ - สินทรัพย์ทางการเงิน	741,299,000	1,910,372,686
เงินสดจ่าย - สินทรัพย์ทางการเงิน	(760,887,083)	(1,608,411,578)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>464,025,183</b>	<b>585,902,737</b>
<b>กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	1,184,043	68,700
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(13,432,739)	(613,935)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(52,699,844)	(27,099,263)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(64,948,540)</b>	<b>(27,644,498)</b>
<b>กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
ชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(30,382,224)	(29,951,126)
ชำระเจ้าหนี้ตามสัญญาจัดจำหน่าย	(289,961,752)	(478,038,247)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(320,343,976)</b>	<b>(507,989,373)</b>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (เพิ่มขึ้น) ถดถอง	108,137	(99,800)
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ</b>	<b>78,840,804</b>	<b>50,169,066</b>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	312,068,207	261,899,141
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี</b>	<b>390,909,011</b>	<b>312,068,207</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## บริษัท ชมโปะ ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

#### 1. ข้อมูลทั่วไป

##### 1.1 ข้อมูลบริษัทฯ

บริษัท ชมโปะ ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยตั้งแต่วันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทฯ มีบริษัท ซี.เค.ที โฮลดิ้ง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นในประเทศไทย เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ โดยถือหุ้นในอัตราร้อยละ 51 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว และมี บริษัท ชมโปะ เจแปน อินชัวร์นส์ อิงค์ ซึ่งจดทะเบียนในประเทศญี่ปุ่นถือหุ้นในบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 49 และถือเป็นบริษัทใหญ่สูงสุดของกลุ่มบริษัท (2564: บริษัทฯ มีบริษัท ชมโปะ เจแปน อินชัวร์นส์ อิงค์ เป็นบริษัทใหญ่ โดยถือหุ้นในอัตราร้อยละ 100)

ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ การรับประกันวินาศภัย ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของบริษัทฯ อยู่ที่ 990 อับดุลราฮิมเพลซ ชั้น 12 และชั้น 14 ถนนพระรามที่ 4 แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

#### 2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

### 3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

#### 3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี 2565 บริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

#### 3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

### 4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

#### 4.1 การรับรู้รายได้

##### (ก) เบี้ยประกันภัยรับ

เบี้ยประกันภัยรับประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยรับ โดยตรงจากผู้เอาประกันภัยและเบี้ยประกันภัยต่อรับหักด้วยมูลค่าของกรมธรรม์ที่ยกเลิกและการส่งคืนเบี้ยประกันภัย

เบี้ยประกันภัยรับ โดยตรงจากผู้เอาประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัย

เบี้ยประกันภัยต่อรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯ ได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการเอาประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

(ข) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทประกันภัยต่อแล้ว

(ค) รายได้จากการลงทุน

ดอกเบี้ยรับ

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยจะนำมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินมาคูณกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง ที่จะนำมูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงิน (สุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) มาคูณกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินปันผลรับ

เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯมีสิทธิในการรับเงินปันผล

(ง) กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายหรือตัดรายการออกจากบัญชีของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

## 4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ

เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้วตามจำนวนที่ระบุไว้ในกรมธรรม์

(ข) ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนประกอบด้วยค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อและสำหรับทั้งความเสียหายที่ได้รับรายงานแล้วและที่ยังไม่ได้รับรายงาน ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้อง และรายการปรับปรุงค่าสินไหมของปีปัจจุบันและปีก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี หักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น (ถ้ามี) และหักด้วยค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน โดยประมาณขึ้นตามสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อและเงื่อนไขในสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง และแสดงเป็นรายการหักจากค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากบริษัทประกันต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้ง

(ค) ค่าใช้จ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าใช้จ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในปีบัญชีที่เกิดรายการ

(ง) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น คือ ค่าใช้จ่ายอื่นที่เกิดจากการรับประกันภัย ทั้งค่าใช้จ่ายทางตรงและทางอ้อม และรวมถึงเงินสมทบต่าง ๆ โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

(จ) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน คือ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ไม่เกี่ยวกับการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

(ฉ) ต้นทุนทางการเงิน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

### 4.3 การจัดประเภทสัญญาประกันภัย

บริษัทจัดประเภทของสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อโดยการพิจารณาลักษณะของสัญญาประกันภัย โดยสัญญาประกันภัย คือ สัญญาซึ่งผู้รับประกันภัยรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง (ผู้เอาประกันภัย) โดยตกลงจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยหากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัย ในการพิจารณาว่ามีการรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญหรือไม่นั้นจะพิจารณาจากจำนวนผลประโยชน์ที่จะต้องจ่ายกรณีที่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้นกับภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายตามสัญญาหากไม่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้น ซึ่งหากไม่เข้าใจอย่างถ่องแท้ บริษัทจะจัดประเภทสัญญาประกันภัยดังกล่าวเป็นสัญญาการลงทุน ซึ่งสัญญาการลงทุนคือ สัญญาที่มีรูปแบบทางกฎหมายเป็นสัญญาประกันภัยและทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงทางการเงิน แต่ไม่ได้ทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่สำคัญ ความเสี่ยงทางการเงิน ได้แก่ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนหรือราคาของเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทจัดประเภทของสัญญาโดยประเมินความสำคัญของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเป็นรายสัญญา ณ วันเริ่มต้นสัญญา หากสัญญาใดจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยแล้ว จะยังคงเป็นสัญญาประกันภัยตลอดไปจนกว่าสิทธิและภาระผูกพันทั้งหมดถูกทำให้สิ้นสุดหรือสิ้นผลบังคับ หากสัญญาใดเคยจัดประเภทเป็นสัญญาการลงทุน ณ วันเริ่มต้นสัญญา อาจจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยในเวลาต่อมาได้ หากพบว่าความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

บริษัทจัดประเภทสัญญาประกันภัยทุกฉบับเป็นสัญญาประกันภัยระยะสั้น หมายถึง สัญญาประกันภัยที่มีระยะเวลาคุ้มครองภายใต้สัญญาไม่เกิน 1 ปี และไม่มีภาระรับรองการต่ออายุอัตโนมัติ และรวมถึงสัญญาประกันภัยที่มีระยะเวลาของสัญญาเกินกว่า 1 ปี ที่บริษัทสามารถบอกเลิกสัญญา สามารถปรับเปลี่ยนหรือลดเบี้ยประกันภัยหรือเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ใดๆ ในสัญญาประกันภัยตลอดอายุสัญญาได้

### 4.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย เงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

#### 4.5 เบี้ยประกันภัยค้ำรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับจากการรับประกันภัยโดยตรงแสดงมูลค่าตามจำนวนสุทธิที่จะได้รับ โดยบริษัทฯ บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุน โดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน อายุของหนี้คงค้างและตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

#### 4.6 สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อประกอบด้วยสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการรับประกันภัยต่อซึ่งประมาณขึ้นโดยอ้างอิงสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย และสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

บริษัทฯ บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น โดยพิจารณาจากผลขาดทุน โดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ประสบการณ์การเก็บเงิน อายุของหนี้คงค้างและตามสถานะปัจจุบันของบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

#### 4.7 ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

(ก) ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อประกอบด้วยจำนวนเงินค้ำรับจากการรับประกันภัยต่อและเงินวางไว้จากการรับประกันภัยต่อ

เงินค้ำรับจากการรับประกันภัยต่อประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยต่อค้ำรับ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้ำรับค่าสินไหมทดแทนค้ำรับ และรายการค้ำรับอื่น ๆ จากบริษัทประกันภัยต่อ หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ บริษัทฯ บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุน โดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของเงินค้ำรับจากบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

- (ข) เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วยเงินมัดจำที่บริษัทฯถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ และเงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อ

เงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย และรายการค้างจ่ายอื่น ๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นสำรองสินไหมทดแทนจากสัญญาประกันภัยต่อ

บริษัทฯแสดงรายการประกันภัยต่อด้วยยอดสุทธิของกิจการเดียวกัน (ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อหรือเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ) เมื่อเข้าเงื่อนไขการหักกลบทุกข้อดังต่อไปนี้

- (1) บริษัทฯมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบกัน และ
- (2) บริษัทฯตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

#### 4.8 สินทรัพย์ทางการเงิน - เงินลงทุน

บริษัทฯจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก เป็นสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้และตราสารทุน ดังนี้

##### สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

บริษัทฯจัดประเภทรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของบริษัทฯในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยถือตามพื้นฐานข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันที่เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินเป็นครั้งแรกหรือวันที่ได้มา โดยบริษัทฯจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ทั้งจำนวนเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เนื่องจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ทั้งหมดเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

## สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนที่บริษัทฯมิได้ถือไว้เพื่อค้าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาต่ำ บริษัทฯจึงจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมและไม่มีข้อกำหนดให้ประเมินการค้อยค่า

### มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคต

### รายได้จากเงินลงทุนและการจำหน่ายเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ณ วันที่เกิดรายการ ยกเว้นผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะรับรู้ในกำไรสะสม บริษัทฯใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

เงินปันผลจากเงินลงทุนรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

## 4.9 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทฯรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยบริษัทฯรับรู้ค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ค้อยค่าด้านเครดิตหรือเมื่อมีการค้อยค่า ใดๆก็ตาม หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ นับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทฯจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า



ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ หรือมีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือไม่ โดยพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในและภายนอกของคู่สัญญา และสถานะคงค้างของการชำระเป็นสำคัญ

การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาและยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา การประเมินค่าความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา อ้างอิงจากข้อมูลในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล สำหรับยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินจะใช้มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในงบกำไรขาดทุน บริษัทฯ มีนโยบายตัดจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อเห็นว่าจะไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ได้

#### 4.10 การรับรู้และการตัดรายการของเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทฯ รับรู้หรือตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่เข้าทำรายการ ซึ่งวันที่บริษัทฯ มีข้อผูกมัดที่จะซื้อหรือขายสินทรัพย์นั้น

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น แม้ว่าจะไม่มีการโอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น

#### 4.11 การหักกลบของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกันและแสดงด้วยยอดสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้ และบริษัทฯ มีความตั้งใจที่จะชำระด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

#### 4.12 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณดังต่อไปนี้

สิ่งปรับปรุงสินทรัพย์เช่า	-	5 ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	-	5 ปี
ยานพาหนะ	-	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

บริษัทฯ ตัดรายการอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อบริษัทฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

#### 4.13 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า บริษัทฯ จะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทฯ ใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) บริษัทฯ บันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

##### สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า ดังนี้

อาคารเช่า	1 - 3 ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	3 - 5 ปี
ยานพาหนะ	3 - 4 ปี

#### หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่เท่านั้น

บริษัทคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัท หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

#### สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

#### 4.14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด มีดังนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์	- 10 ปี
สิทธิการใช้ช่องทางการจำหน่ายผ่านธนาคาร	- 15 ปี 58 วัน

ไม่มีการคิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา

#### 4.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะประเมินการด้อยค่าของอาคารและอุปกรณ์ สินทรัพย์สิทธิการใช้ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อน ได้หมดไปหรือลดลง บริษัทฯจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อนๆ บริษัทฯจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังงบกำไรขาดทุนทันที

#### 4.16 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ประกอบด้วยสำรองค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายและสำรองเบี้ยประกันภัย

##### (ก) สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ประมาณการสำรองสินไหมทดแทนคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่ในรอบระยะเวลารายงาน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน และรวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน และหักมูลค่าซากและการรับคืนอื่น ผลต่างของประมาณการสำรองสินไหมทดแทนที่คำนวณได้สูงกว่าค่าสินไหมทดแทนที่รับรู้ไปแล้วในบัญชี จะรับรู้เป็นความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัทฯทราบ (Incurred but not reported claims: IBNR)

(ข) สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยประกอบด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้และสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

(1) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้คำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับก่อนการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการดังนี้

การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเล และการประกันภัยขนส่ง (ตัวเรือ)	- วิธีเฉลี่ยรายวัน (วิธีเศษหนึ่งส่วนสามร้อยหกสิบห้า)
การประกันภัยรถยนต์และภัยเบ็ดเตล็ด	
การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยว การประกันอุบัติเหตุการเดินทางที่มีระยะเวลาคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน	- ร้อยละร้อยของเบี้ยประกันภัยรับตั้งแต่วันที่กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครองตลอดระยะเวลาที่บริษัทฯยังคงให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้จากการเอาประกันภัยต่อคำนวณจากเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการเช่นเดียวกับกรมธรรม์ประกันภัยตรงที่ได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้วตลอดอายุของสัญญาในกรมธรรม์

ทั้งนี้ สำรองเบี้ยประกันภัยที่เพิ่มหรือลดจากปีก่อนจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

(2) สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทฯจัดสรรไว้เพื่อชดใช้ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทฯใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ บริษัทฯจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

#### 4.17 ผลประโยชน์ของพนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทได้รับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

*โครงการสมทบเงิน*

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

*โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน*

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็น โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน นอกจากนี้ บริษัทฯ จัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ โครงการเงินรางวัลการปฏิบัติงานครบกำหนดเวลา

บริษัทฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุน

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนทันทีที่มีการแก้ไขโครงการหรือลดขนาดโครงการหรือเมื่อมีการรับรู้ต้นทุนการปรับโครงสร้างที่เกี่ยวข้อง แล้วแต่เหตุการณ์ใดจะเกิดขึ้นก่อน

#### 4.18 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

##### ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

##### ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

#### 4.19 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

#### 4.20 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์ และหนี้สินซึ่งอยู่ในสกุลเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

#### 4.21 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้น ได้อย่างน่าเชื่อถือ

#### 4.22 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ



## 5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

### 5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

### 5.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นขึ้นอยู่กับการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลอง การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้ ความน่าจะเป็นของการได้รับชำระหนี้ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

### 5.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเบี่ยประกันภัยค้ำรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ลูกหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกันและลูกหนี้อื่น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่ค้างค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

### 5.4 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

## 5.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

นอกจากนั้นแล้ว ในกรณีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่เป็นสิทธิการใช้ช่องทางการจำหน่ายผ่านธนาคาร ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการมูลค่าเชิงเศรษฐกิจที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมกรรมใหม่ทีคาดว่าจะออกและขายได้ผ่านช่องทางธนาคารตลอดอายุสัญญาในแต่ละปี ทั้งนี้ การประมาณการดังกล่าวใช้วิธีการประมาณการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งเกี่ยวข้องกับข้อสมมติหลายประการและอายุการให้ประโยชน์

## 5.6 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ จะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่าบริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

## 5.7 ล้างรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ ต้องประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายโดยแยกพิจารณาสองส่วน คือ ส่วนของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและบริษัทฯ ได้รับรายงานความเสียหายแล้ว และส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่บริษัทฯ ยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported claims - IBNR) ซึ่งต้องใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานสากลในการประมาณการ โดยข้อสมมติหลักที่ใช้ในวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยดังกล่าวอ้างอิงจากประสบการณ์ในอดีต ซึ่งได้แก่ การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน การจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย จำนวนครั้งของค่าสินไหม เป็นต้น ซึ่งการประมาณการดังกล่าวต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารซึ่งสะท้อนถึงการประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น ซึ่งเป็นการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต ผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างกับที่ได้ประมาณการไว้

## 5.8 ตำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

ตำรองประกันภัยสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ ซึ่งการประมาณตำรองดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

## 5.9 ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์และผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานและตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ประเมินขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราบรรณและอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

## 5.10 สัญญาเช่า

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทฯ จะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

## 5.11 คดีฟ้องร้อง

บริษัทมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องและเชื่อมั่นว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจะไม่เกินกว่าจำนวนที่ได้บันทึกไว้แล้วในงบการเงิน

6. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ยอดคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจัดประเภทได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2565		
	ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	390,909,011	390,909,011
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	10,800,439	10,800,439
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้	-	2,568,611,196	2,568,611,196
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน	27,801,409	-	27,801,409
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>			
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	50,881,346	50,881,346

(หน่วย: บาท)

	2564		
	ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	312,068,207	312,068,207
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	10,271,902	10,271,902
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้	-	2,557,198,198	2,557,198,198
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน	22,817,582	-	22,817,582
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>			
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	77,682,387	77,682,387

7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: บาท)	
	2565	2564
เงินสด	31,000	31,000
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	391,107,245	312,374,578
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	391,138,245	312,405,578
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(229,234)	(337,371)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด - สุทธิ	390,909,011	312,068,207

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.10 ถึง 0.75 ต่อปี (2564: ร้อยละ 0.05 ถึง 0.50 ต่อปี)

8. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากการรับประกันภัยโดยตรง จำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2565	2564
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	335,794,218	321,139,283
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	251,372,797	167,460,508
ค้างรับ 31 - 60 วัน	39,841,295	40,758,143
ค้างรับ 61 - 90 วัน	5,909,786	6,445,768
ค้างรับเกินกว่า 91 วัน	106,864,977	32,439,104
รวม	739,783,073	568,242,806
หัก: ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(378,999)	(378,999)
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	739,404,074	567,863,807

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากตัวแทนและนายหน้า บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้ เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดรับชำระ บริษัทฯ ได้ดำเนินการ ตามกฎหมายกับตัวแทนและนายหน้าเป็นกรณีไป

9. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	2565	2564
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
- สำรองค่าสินไหมทดแทน	318,234,869	338,040,804
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	1,173,506,824	1,056,979,836
รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	<u>1,491,741,693</u>	<u>1,395,020,640</u>

10. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	2565	2564
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	<u>186,071,205</u>	<u>305,000,728</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ยอดคงเหลือของเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ จำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2565	2564
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	142,065,863	261,862,622
ค้างรับไม่เกิน 1 ปี	41,138,145	42,929,076
ค้างรับเกินกว่า 1 - 2 ปี	2,855,709	82,316
ค้างรับเกินกว่า 2 ปี	11,488	126,714
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	<u>186,071,205</u>	<u>305,000,728</u>

## 11. สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้

### 11.1 จำแนกตามการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน

	(หน่วย: บาท)	
	2565	2564
	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	286,286,312	362,543,198
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,126,417,507	958,896,944
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	1,157,328,138	1,237,974,621
รวม	2,570,031,957	2,559,414,763
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,420,761)	(2,216,565)
รวมสินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้ - สุทธิ	2,568,611,196	2,557,198,198

### 11.2 จำแนกตามการวิเคราะห์ลำดับชั้นความเสี่ยงด้านเครดิต

	(หน่วย: บาท)					
	2565			2564		
	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่		ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่			
	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย						
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	2,570,031,957	(1,420,761)	2,568,611,196	2,559,414,763	(2,216,565)	2,557,198,198

### 11.3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีข้อจำกัดและที่ติดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯ ได้วางทรัพย์สินเพื่อเป็นหลักประกันและจัดสรรไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และวางไว้เป็นหลักประกันในการยื่นขอประกันตัวผู้เอาประกัน ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับการปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2565		2564	
	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
<b>หลักประกัน</b>				
พันธบัตรรัฐบาล	18.9	20.5	18.8	21.3
<b>ทรัพย์สินที่จัดสรรเป็นเงินสำรองประกันภัย</b>				
พันธบัตรรัฐบาล	190.5	196.7	192.1	205.2
<b>ทรัพย์สินที่วางเป็นหลักประกันอื่น</b>				
สลากออมสิน	1.7	1.7	3.5	3.5
<b>รวม</b>	<b>211.1</b>	<b>218.9</b>	<b>214.4</b>	<b>230.0</b>

### 12. สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน

#### 12.1 จำแนกตามการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน

(หน่วย: บาท)

	2565		2564	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
<b>ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
ตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียน	796,166	27,801,409	796,166	22,817,582
บวก: กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	27,005,243		22,021,416	
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน - สุทธิ</b>	<b>27,801,409</b>		<b>22,817,582</b>	

ในระหว่างปี 2565 และ 2564 บริษัทฯ ยังไม่มีการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นออกจากบัญชี



### 13. อุปกรณ์

	(หน่วย: บาท)			
	สิ่งปรับปรุง สินทรัพย์เข้า	อุปกรณ์ สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
<b>ราคาทุน</b>				
1 มกราคม 2564	27,953,913	82,748,635	11,419,885	122,122,433
ซื้อเพิ่ม	8,300	605,635	-	613,935
จำหน่าย	-	(9,945,653)	-	(9,945,653)
31 ธันวาคม 2564	27,962,213	73,408,617	11,419,885	112,790,715
ซื้อเพิ่ม	-	13,432,739	-	13,432,739
จำหน่าย	-	(1,368,798)	(4,324,000)	(5,692,798)
31 ธันวาคม 2565	27,962,213	85,472,558	7,095,885	120,530,656
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>				
1 มกราคม 2564	19,397,043	61,153,192	10,363,518	90,913,753
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	2,600,938	8,933,529	259,480	11,793,947
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	(9,371,391)	-	(9,371,391)
31 ธันวาคม 2564	21,997,981	60,715,330	10,622,998	93,336,309
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	2,215,972	7,582,176	259,480	10,057,628
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	(1,315,318)	(4,323,995)	(5,639,313)
31 ธันวาคม 2565	24,213,953	66,982,188	6,558,483	97,754,624
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>				
31 ธันวาคม 2564	5,964,232	12,693,287	796,887	19,454,406
31 ธันวาคม 2565	3,748,260	18,490,370	537,402	22,776,032
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี				
2564				11,793,947
2565				10,057,628

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงิน 75.8 ล้านบาท (2564: 54.8 ล้านบาท)

## 14. สัญญาเช่า

บริษัทฯ ทำสัญญาเช่าสินทรัพย์ ได้แก่ อาคาร อุปกรณ์สำนักงาน และยานพาหนะเพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ สัญญาเช่าอาคารมีอายุสัญญาเช่าอยู่ระหว่าง 1 - 3 ปี สัญญาเช่าอุปกรณ์สำนักงานและสัญญาเช่ายานพาหนะมีอายุสัญญาเช่าอยู่ระหว่าง 3 - 5 ปี

### 14.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

	(หน่วย: บาท)			
	อาคารเช่า	อุปกรณ์ สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	16,714,609	6,157,667	8,233,825	31,106,101
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	72,606,489	445,219	-	73,051,708
ตัดจำหน่ายเนื่องจากยกเลิกสัญญา	(660,852)	-	-	(660,852)
จำหน่ายระหว่างปี - มูลค่าสุทธิตามบัญชี	-	(55,989)	-	(55,989)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(26,198,773)	(1,766,043)	(3,181,498)	(31,146,314)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	62,461,473	4,780,854	5,052,327	72,294,654
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	-	2,513,891	2,513,891
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(24,202,163)	(1,764,321)	(3,331,760)	(29,298,244)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	38,259,310	3,016,533	4,234,458	45,510,301

### 14.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย: บาท)			
	อาคารเช่า	อุปกรณ์ สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
หนี้สินสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	19,501,633	6,302,290	8,320,949	34,124,872
สัญญาเช่าเพิ่มขึ้นระหว่างปี	72,606,489	445,219	-	73,051,708
ตัดจำหน่ายเนื่องจากยกเลิกสัญญา	(502,852)	-	-	(502,852)
ต้นทุนทางการเงินระหว่างปี	576,310	176,972	206,503	959,785
ชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าระหว่างปี	(24,553,080)	(2,038,046)	(3,360,000)	(29,951,126)
หนี้สินสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	67,628,500	4,886,435	5,167,452	77,682,387
สัญญาเช่าเพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	-	2,513,891	2,513,891
ต้นทุนทางการเงินระหว่างปี	811,663	122,731	132,898	1,067,292
ชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าระหว่างปี	(25,020,430)	(1,839,360)	(3,522,434)	(30,382,224)
หนี้สินสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	43,419,733	3,169,806	4,291,807	50,881,346

(หน่วย: บาท)

	2565			
	อุปกรณ์			รวม
	อาคารเช่า	สำนักงาน	ยานพาหนะ	
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	43,927,980	3,271,166	4,460,808	51,659,954
หัก: ดอกเบี้ยรอกการตัดจำหน่าย	(508,247)	(101,360)	(169,001)	(778,608)
สุทธิ	43,419,733	3,169,806	4,291,807	50,881,346
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(24,327,074)	(1,655,676)	(2,438,148)	(28,420,898)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	19,092,659	1,514,130	1,853,659	22,460,448

(หน่วย: บาท)

	2564			
	อุปกรณ์			รวม
	อาคารเช่า	สำนักงาน	ยานพาหนะ	
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	68,948,410	5,110,527	5,303,092	79,362,029
หัก: ดอกเบี้ยรอกการตัดจำหน่าย	(1,319,910)	(224,092)	(135,640)	(1,679,642)
สุทธิ	67,628,500	4,886,435	5,167,452	77,682,387
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(23,948,367)	(1,729,477)	(3,231,414)	(28,909,258)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	43,680,133	3,156,958	1,936,038	48,773,129

### 14.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน

(หน่วย: บาท)

	2565	2564
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	29,298,244	31,146,314
ต้นทุนทางการเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่า	1,067,292	959,785
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาระยะสั้นและสัญญาเช่าสินทรัพย์ อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	4,559,527	4,429,189
รวมค่าใช้จ่าย	34,925,063	36,535,288

บริษัทฯ มีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 34.9 ล้านบาท (2564: 34.4 ล้านบาท) ซึ่งรวมถึงกระแสเงินสดจ่ายของสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

15. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา	สิทธิการใช้ช่องทางจำหน่ายผ่านธนาคาร	(หน่วย: บาท) รวม
ราคาทุน				
1 มกราคม 2564	52,152,019	49,299,359	767,457,940	868,909,318
ซื้อเพิ่ม	1,221,272	25,884,690	-	27,105,962
จำหน่าย	(71,245)	-	-	(71,245)
31 ธันวาคม 2564	53,302,046	75,184,049	767,457,940	895,944,035
ซื้อเพิ่ม	1,513,800	51,186,044	-	52,699,844
31 ธันวาคม 2565	54,815,846	126,370,093	767,457,940	948,643,879
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
1 มกราคม 2564	30,758,016	-	8,040,564	38,798,580
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	2,558,964	-	50,600,099	53,159,063
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับส่วนที่จำหน่าย	(64,544)	-	-	(64,544)
31 ธันวาคม 2564	33,252,436	-	58,640,663	91,893,099
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	2,639,634	-	50,600,099	53,239,733
31 ธันวาคม 2565	35,892,070	-	109,240,762	145,132,832
ค่าเผื่อการด้อยค่า				
31 ธันวาคม 2564	3,094,416	41,099,951	-	44,194,367
31 ธันวาคม 2565	3,094,416	41,099,951	-	44,194,367
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
31 ธันวาคม 2564	16,955,194	34,084,098	708,817,277	759,856,569
31 ธันวาคม 2565	15,829,360	85,270,142	658,217,178	759,316,680
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี				
2564				53,159,063
2565				53,239,733

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงิน 23.8 ล้านบาท (2564: 23.7 ล้านบาท)

## 15.1 สิทธิการใช้ช่องทางการจำหน่ายผ่านธนาคาร

เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2560 บริษัทฯได้เข้าทำสัญญาจัดจำหน่าย (“สัญญาฯ”) กับธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง และบริษัทในกลุ่มของธนาคารดังกล่าว โดยสัญญาฯมีผลตั้งแต่วันที่ 4 พฤศจิกายน 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2578 ภายใต้สัญญาดังกล่าวบริษัทฯมีภาระผูกพันที่จะต้องชำระค่าธรรมเนียมรวมถึงภาษีที่เกี่ยวข้องเพื่อเป็นการตอบแทนที่ธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มให้สิทธิการเข้าถึงช่องทางการจัดจำหน่าย สำหรับผลิตภัณฑ์ประกันภัย และเป็นตัวแทนในการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันภัยของบริษัทฯ ตลอดระยะเวลาตามสัญญา ดังนั้น บริษัทฯจึงบันทึกมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนที่ต้องจ่ายเพื่อให้ได้สิทธิตามสัญญาพร้อมค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนรวมจำนวน 767 ล้านบาท โดยมีกำหนดระยะเวลาการจ่ายตามที่ระบุไว้ในสัญญาซึ่งขึ้นอยู่กับจำนวนเงินที่ทางคู่สัญญาสามารถทำได้ในแต่ละช่วงเวลา โดยค่าสิทธิดังกล่าวจะทยอยตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายตลอดระยะเวลาของสัญญา นอกจากนี้ ภายใต้เงื่อนไขของสัญญา บริษัทฯมีภาระที่ต้องจ่ายค่านายหน้าและค่าธรรมเนียมอื่นตามอัตราที่ระบุในสัญญาซึ่งจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างในงบกำไรขาดทุนในงวดที่ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มูลค่าตามบัญชีของสิทธิการเข้าถึงช่องทางการจัดจำหน่ายมีจำนวน 658.2 ล้านบาท (2564: 708.8 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯได้ชำระค่าธรรมเนียมการเข้าถึงช่องทางการจำหน่ายผ่านธนาคารครบถ้วนแล้ว (2564: เจ้าหนี้ตามสัญญาจัดจำหน่ายมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิจำนวน 285.0 ล้านบาท) โดยมีรายการเคลื่อนไหวดังนี้

	(หน่วย: บาท)
	2565
ยอดคงเหลือ - ต้นปี	284,984,865
บวก: ตัดจำหน่ายดอกเบี้ยรอดตัดจ่าย	4,976,887
หัก: จ่ายชำระเจ้าหนี้	(289,961,752)
ยอดคงเหลือ - ปลายปี	-

## 16. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี/ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

### 16.1 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

			(หน่วย: บาท)	
	2565	2564	ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัด บัญชีที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	332,157	-	332,157	(399,823)
ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนใน หลักทรัพย์	379,549	379,549	-	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตาม สัญญาเช่า	1,074,209	-	1,074,209	(603,754)
สิทธิการใช้ช่องทางการจำหน่าย ผ่านธนาคาร	2,667,763	-	2,667,763	-
สำรองค่าสินไหมทดแทน	24,158,719	-	24,158,719	-
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	21,618,895	-	21,618,895	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	7,183,463	6,910,018	689,454	479,533
<b>รวม</b>	<b>57,414,755</b>	<b>7,289,567</b>		
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่ กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5,401,049	4,404,283	-	-
<b>รวม</b>	<b>5,401,049</b>	<b>4,404,283</b>		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	52,013,706	2,885,284		
ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และ หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่รับรู้ ในงบกำไรขาดทุน			50,541,197	(524,044)

ในระหว่างปี 2565 บริษัทฯ ได้รับรู้สิทธิทรัพย์สินทางปัญญาเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีได้ในอนาคต จำนวน 249.3 ล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าวได้ และ ณ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีได้ในอนาคตจำนวน 596.7 ล้านบาท (2564: 635.2 ล้านบาท) ซึ่งบริษัทฯ ไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าบริษัทฯ อาจไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำรายการดังกล่าวมาใช้ประโยชน์ได้

## 16.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2565	2564
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:</b>		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	73,049,075	56,396,444
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลปีก่อน	(2,314,622)	(177,818)
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:</b>		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและ		
การกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(50,541,197)	524,044
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน	20,193,256	56,742,670

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2565	2564
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ		
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	996,765	1,634,444
ผลกำไรจากการประเมินการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	416,009	901,018
<b>รวม</b>	<b>1,412,774</b>	<b>2,535,462</b>

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2565	2564
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	144,292,116	114,752,693
อัตราภาษีเงินได้	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้คูณอัตราภาษี	28,858,423	22,950,539
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลปีก่อน	(2,314,622)	(177,818)
ค่าใช้จ่ายที่เป็นผลแตกต่างชั่วคราวที่ไม่ได้บันทึกเป็นภาษีเงินได้		
รายการตัดบัญชี	(7,703,947)	33,700,437
รายได้ที่ได้รับยกเว้นและค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถนำมาหักภาษีเงินได้	1,353,402	269,512
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่อยู่ในงบกำไรขาดทุน	20,193,256	56,742,670
<b>17. สินทรัพย์อื่น</b>		
	2565	2564
ภาษีถูกหัก ณ ที่จ่ายรอขอคืน	65,868,640	135,323,889
ภาษีซื้อรอขอคืน	33,910,356	55,093,781
ภาษีซื้อที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	38,404,040	35,237,361
เงินสำรองโครงการประกันข้าวนาปี	106,947,977	87,609,049
ค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้า	63,323,483	41,202,908
อื่นๆ	29,680,919	28,976,482
รวมสินทรัพย์อื่น	338,135,415	383,443,470

**18. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย**

	(หน่วย: บาท)		
	2565		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	336,326,248	(124,160,081)	212,166,167
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	499,382,458	(194,074,788)	305,307,670
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	2,130,798,749	(1,173,506,824)	957,291,925
รวม	2,966,507,455	(1,491,741,693)	1,474,765,762



(หน่วย: บาท)

	2564		
	หนี้สินตาม	หนี้สินส่วนที่เอา	
	สัญญาประกันภัย	ประกันภัยต่อ	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	310,471,576	(131,059,316)	179,412,260
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	419,140,063	(206,981,488)	212,158,575
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	1,810,486,853	(1,056,979,836)	753,507,017
รวม	2,540,098,492	(1,395,020,640)	1,145,077,852

ในระหว่างปี 2565 และ 2564 ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาประกันภัยต่อเพื่อเป็นการบริหารความเสี่ยงจากการรับประกันภัย ถึงแม้ว่าฝ่ายบริหารจะบริหารความเสี่ยงโดยการพิจารณาภาระความเสียหายสุทธิจากการรับประกัน อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารยังจำเป็นต้องเปิดเผยภาระหนี้สินตามสัญญาประกันทั้งในส่วนของความเสียหายรวมและความเสียหายสุทธิ

#### 18.1 ข้อสมมติ

ข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน เป็นดังนี้

(ก) ข้อสมมติในเรื่องประสบการณ์การเกิดค่าสินไหมทดแทน

บริษัทฯ ได้ใช้เทคนิคทางคณิตศาสตร์ประกันภัยในการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนทั้งก่อนการประกันภัยต่อและสุทธิจากการประกันภัยต่อ โดยใช้ข้อมูลประสบการณ์การเกิดสินไหมในอดีต ข้อมูลสินไหมทดแทนรายใหญ่ได้ถูกแยกออกมาวิเคราะห์ต่างหากจากสินไหมทดแทนปกติเพื่อลดการบิดเบือนของรูปแบบพัฒนาการของสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นจากสินไหมทดแทนขนาดใหญ่

(ข) ข้อสมมติในเรื่องค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯ ได้ประมาณการค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน โดยใช้ข้อมูลค่าใช้จ่ายประจำปีในอดีต ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการจัดการสินไหมทดแทน ได้แก่ เงินเดือนพนักงาน ค่าเช่าสำนักงาน และค่าพาหนะเดินทาง โดยคิดเป็นอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนต่อค่าสินไหมทดแทนจ่าย

## 18.2 สำรองค่าสินไหมทดแทน

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ยอดคงเหลือต้นปี	729,611,639	766,636,492
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปีปัจจุบัน	839,131,342	695,032,907
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในปีก่อน	75,937,488	(59,551,129)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติในการคำนวณ		
สำรองค่าสินไหมทดแทน	80,242,395	42,759,593
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(889,214,158)	(715,266,224)
ยอดคงเหลือปลายปี	835,708,706	729,611,639

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน 16.7 ล้านบาท (2564: 18.5 ล้านบาท)

## 18.3 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

### (ก) ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	ก่อนปี												
	2556	2556	2557	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564	2565	รวม	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน													
สมบูรณ์สะสม:													
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ		281.3	523.9	662.9	980.0	1,644.3	1,714.2	1,215.6	1,181.3	1,072.5	1,350.2		
- หนึ่งปีถัดไป		285.1	471.8	657.8	971.6	1,527.3	1,573.5	956.1	869.4	845.0			
- สองปีถัดไป		291.0	444.4	656.0	958.2	1,497.4	1,490.0	895.3	819.2				
- สามปีถัดไป		282.6	442.9	655.2	950.1	1,486.6	1,508.2	867.1					
- สี่ปีถัดไป		282.6	442.4	655.2	948.8	1,487.1	1,506.5						
- ห้าปีถัดไป		282.5	440.0	658.0	948.8	1,486.1							
- หกปีถัดไป		278.2	440.0	658.0	948.0								
- เจ็ดปีถัดไป		278.2	440.0	658.0									
- แปดปีถัดไป		278.2	439.9										
- เก้าปีถัดไป		277.9											
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน													
สมบูรณ์		277.9	439.9	658.0	948.0	1,486.1	1,506.5	867.1	819.2	845.0	1,350.2		
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม		(277.9)	(439.5)	(657.9)	(947.9)	(1,477.3)	(1,498.4)	(862.2)	(805.5)	(778.7)	(617.1)		
รวมสำรองค่าสินไหม													
ทดแทน		0.2	-	0.4	0.1	0.1	8.8	8.1	4.9	13.7	66.3	733.1	835.7

(ก) ตารางค่าสินไหมทดแทนสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)

ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	ก่อนปี											รวม
	2556	2556	2557	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564	2565	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน												
สัมบูรณ์สะสม:												
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ		115.5	206.9	389.0	687.5	1,014.8	847.5	637.5	580.1	608.8	850.6	
- หนึ่งปีถัดไป		119.5	209.4	397.1	718.9	965.8	784.0	544.4	473.3	473.6		
- สองปีถัดไป		122.0	207.9	397.0	706.2	940.5	753.9	522.0	439.4			
- สามปีถัดไป		118.6	208.5	396.7	702.1	933.3	752.7	500.3				
- สี่ปีถัดไป		118.6	208.5	396.7	702.3	933.2	750.3					
- ห้าปีถัดไป		118.6	208.4	397.3	702.3	933.2						
- หกปีถัดไป		118.6	208.4	397.3	702.2							
- เจ็ดปีถัดไป		118.6	208.3	397.3								
- แปดปีถัดไป		118.6	208.3									
- เก้าปีถัดไป		118.6										
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน												
สัมบูรณ์		118.6	208.3	397.3	702.2	933.2	750.3	500.3	439.4	473.6	850.6	
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม		(118.6)	(208.3)	(397.3)	(702.2)	(931.7)	(742.8)	(500.3)	(435.0)	(421.7)	(398.5)	
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	0.1	-	-	-	-	1.5	7.5	-	4.4	51.9	452.1	517.5

18.4 ตารางเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

(หน่วย: บาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2565	2564
ยอดคงเหลือต้นปี	1,810,486,853	1,451,119,306
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	4,178,490,930	3,504,124,760
เบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้ในปี	(3,858,179,034)	(3,144,757,213)
ยอดคงเหลือปลายปี	2,130,798,749	1,810,486,853

19. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

(หน่วย: บาท)

	2565	2564
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	550,296,662	617,261,346
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่ออื่น	703,957,818	703,723,628
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	1,254,254,480	1,320,984,974

20. ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ค้ำปี	34,550,091	36,657,513
ส่วนที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	5,972,216	6,695,859
ต้นทุนดอกเบี้ย	723,409	525,094
ส่วนที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(3,253,501)	(2,346,501)
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	1,173,456	(2,158,586)
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(3,248,354)	(4,823,288)
ภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ปลายปี	35,917,317	34,550,091

บริษัทฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวน 0.2 ล้านบาท (2564: 0.2 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 11 ปี (2564: 11 ปี)

ข้อสมมติที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	2565	2564
	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลด	2.90	2.10
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	6.00	6.00
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุ)	0.00 - 15.00	0.00 - 15.00

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

2565				
	ข้อสมมติ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น	จำนวนผลประโยชน์ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ข้อสมมติ เปลี่ยนแปลงลดลง	จำนวนผลประโยชน์ เพิ่มขึ้น (ลดลง)
	(ร้อยละต่อปี)	ล้านบาท	(ร้อยละต่อปี)	ล้านบาท
อัตราคิดลด	1.0	(3.8)	1.0	4.4
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	1.0	3.8	1.0	(3.3)
อัตราการเปลี่ยนแปลงใน จำนวนพนักงาน	5.0	(15.4)	5.0	9.6

2564				
	ข้อสมมติ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น	จำนวนผลประโยชน์ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ข้อสมมติ เปลี่ยนแปลงลดลง	จำนวนผลประโยชน์ เพิ่มขึ้น (ลดลง)
	(ร้อยละต่อปี)	ล้านบาท	(ร้อยละต่อปี)	ล้านบาท
อัตราคิดลด	1.0	(3.6)	1.0	4.3
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	1.0	3.7	1.0	(3.2)
อัตราการเปลี่ยนแปลงใน จำนวนพนักงาน	5.0	(14.7)	5.0	9.9

## 21. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: บาท)	
	2565	2564
ค่านายหน้ารับล่วงหน้า	41,262,854	36,898,447
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	81,363,846	55,215,904
ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น	33,754,755	29,521,571
เจ้าหนี้อื่น	1,481,840	700,179
ภาษีขายที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	16,515,299	17,796,728
อื่น ๆ	26,587,089	22,475,671
รวมหนี้สินอื่น	200,965,683	162,608,500

## 22. ทุนเรือนหุ้น

เมื่อวันที่ 7 กันยายน 2564 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2564 ของบริษัทฯ ได้มีมติให้ลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จากเดิม 4,020 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 40.20 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) เป็น 1,810 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 18.10 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) เป็นการลดทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวน 22.10 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เพื่อล้างขาดทุนสะสม โดยบริษัทฯ ได้ทำการจดทะเบียนลดทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2564

## 23. สำรองตามกฎหมาย

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

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ ได้จัดสรรกำไรสุทธิจำนวน 7.7 ล้านบาท เป็นสำรองตามกฎหมาย

## 24. รายได้จากการลงทุนสุทธิ

	(หน่วย: บาท)	
	2565	2564
ดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้	46,771,250	45,377,151
เงินปันผลรับจากสินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน	22,500	22,500
หัก: ค่าใช้จ่ายในการลงทุน	(1,995,485)	(1,472,516)
รวม	44,798,265	43,927,135

## 25. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

	(หน่วย: บาท)	
	2565	2564
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	226,750,609	195,909,355
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	54,472,290	56,150,606
ค่าภาษีอากร	5,972,263	2,543,560
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	-	(5,995,803)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	109,671,226	95,883,959
รวม	396,866,388	344,491,677

26. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)

	(หน่วย: บาท)	
	2565	2564
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	(108,137)	99,801
รายได้จากเงินลงทุนค้างรับ	(7,861)	6,064
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(795,804)	467,606
รวม	(911,802)	573,471

27. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

	(หน่วย: บาท)	
	2565	2564
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน	613,193,304	437,465,336
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	528,043,969	468,842,053
ค่าใช้จ่ายเงินสมทบ	23,571,657	20,392,423
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	212,688,681	153,328,914
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	299,653,362	267,453,801
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	56,955,335	57,844,311
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	-	(5,995,803)
ค่าโฆษณาและค่าส่งเสริมการขาย	17,483,208	8,165,682
ต้นทุนทางการเงิน	5,603,541	9,661,509
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	(911,802)	573,471
ค่าใช้จ่ายอื่น	130,091,149	110,971,867
รวม	1,886,372,404	1,528,703,564

28. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯ และพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหาร โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอส โก้ จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ ในระหว่างปี 2565 บริษัทฯ จ่ายเงินสมทบกองทุนเป็นจำนวนเงิน 8.0 ล้านบาท (2564: 7.9 ล้านบาท)

## 29. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

## 30. รายการธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

### 30.1 ลักษณะความสัมพันธ์

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันแต่ละรายการ บริษัทฯ คำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สามารถสรุปได้ดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์
Sompo Japan Insurance Inc.	บริษัทใหญ่ขั้นสูงสุดและผู้ถือหุ้น
บริษัท ซี.เค.ที โฮลดิ้ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่
บริษัท ชมโปะ โบรคเกอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	มีผู้ถือหุ้นในกลุ่มเดียวกัน
Sompo Insurance Singapore Pte. Ltd.	มีผู้ถือหุ้นในกลุ่มเดียวกัน
Sompo Holdings (Asia) Pte. Ltd.	มีผู้ถือหุ้นในกลุ่มเดียวกัน
Sompo Holding Inc.	มีผู้ถือหุ้นในกลุ่มเดียวกัน
Sompo International Holdings Ltd.	มีผู้ถือหุ้นในกลุ่มเดียวกัน
Sompo Japan Nipponkoa Reinsurance (Hong Kong) Company Limited	มีผู้ถือหุ้นในกลุ่มเดียวกัน
Universal Sompo General Insurance Co., Ltd.	มีผู้ถือหุ้นในกลุ่มเดียวกัน
Endurance Assurance Corporation	มีผู้ถือหุ้นในกลุ่มเดียวกัน
Endurance Worldwide Insurance Ltd.	มีผู้ถือหุ้นในกลุ่มเดียวกัน



### 30.2 รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ

ในระหว่างปี บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าว เป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

	2565	2564	นโยบายการกำหนดราคา
(หน่วย: ล้านบาท)			
<b>รายการธุรกิจกับบริษัทใหญ่ของ</b>			
<b>กลุ่มบริษัท</b>			
เบี่ยประกันภัยต่อจ่าย	1,436.6	1,252.1	อัตราการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ
ค่าบำเหน็จรับ	454.7	389.2	อัตราการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ
ค่าสินไหมทดแทนรับคืน	85.0	44.9	เป็นไปตามสัญญาประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ
<b>รายการธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>			
เบี่ยประกันภัยต่อจ่าย	65.7	43.7	อัตราการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ
ค่าบำเหน็จรับ	7.9	5.6	อัตราการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ
ค่าบำเหน็จจ่ายจากการรับประกันภัยโดยตรง	123.9	103.3	ตามประกาศนายทะเบียน เรื่อง อัตราค่าจ้างหรือค่าบำเหน็จสำหรับนายหน้าประกันวินาศภัย
ค่าสินไหมทดแทนรับคืน	4.4	15.7	เป็นไปตามสัญญาประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ
ค่าธรรมเนียมบริหาร	19.3	12.0	ราคาตามสัญญา

ยอดคงค้างระหว่างกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ได้รวมอยู่ในรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	2565	2564
<b>รายการธุรกิจกับบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท</b>		
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	57.6	62.7
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ - เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	294.0	409.9
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ - เงินค้ำจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่ออื่น	219.8	148.5
<b>รายการธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	162.2	108.5
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	7.4	11.5
สินทรัพย์อื่น	2.0	1.4
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ - เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	90.8	27.2
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ - เงินค้ำจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่ออื่น	25.4	2.9
ค่านายหน้าค้ำจ่าย	24.2	15.1
หนี้สินอื่น	6.1	5.7

#### ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	2565	2564
ผลประโยชน์ระยะสั้น	39.8	38.1
ผลประโยชน์ระยะยาว	0.5	3.1
<b>รวม</b>	<b>40.3</b>	<b>41.2</b>

### 31. เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมต้นปี	64,510,738	56,132,805
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยระหว่างปี	9,923,376	8,377,933
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมปลายปี	74,434,114	64,510,738

### 32. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

#### 32.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการ

วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าและสัญญาบริการระยะสั้นหรือมูลค่าต่ำที่ไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

จ่ายชำระภายใน	
1 ปี	3.9
1 - 3 ปี	2.6

#### 32.2 การค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีหนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคารในนามบริษัทฯ เหลืออยู่เป็นจำนวน 2.3 ล้านบาท (2564: 2.3 ล้านบาท) ซึ่งเกี่ยวข้องกับภาระผูกพันทางปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ

#### 32.3 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีคดีถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจำนวนประมาณ 35.4 ล้านบาท (2564: 20.9 ล้านบาท) จากการเป็นผู้รับประกันภัย ทุนประกันสูงสุดรวมของกรมธรรม์ที่ถูกฟ้องร้องดังกล่าวเป็นจำนวนรวม 324.3 ล้านบาท (2564: 52.3 ล้านบาท) ซึ่งผลของการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้บันทึกสำรองเพื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเป็นจำนวนประมาณ 16.7 ล้านบาท (2564: 9.8 ล้านบาท) ไว้แล้วในงบการเงิน

### 33. ความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง

#### 33.1 ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย

คณะกรรมการบริษัทฯตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลกำไรของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการส่งเสริมให้มีการกำหนดนโยบายและกฎระเบียบของการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัย กำหนดวิธีการประเมินความเสี่ยง การติดตามดูแลความเสี่ยงและ/หรือการบริหารความเสี่ยง โดยมอบหมายให้ฝ่ายบริหารของบริษัทฯสร้างกรอบการควบคุมดูแลด้านการจัดแย้งผลประโยชน์ ในด้านอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึงสร้างระบบรายงานที่เหมาะสมเพื่อที่จะสามารถรายงานข้อมูลสำคัญของการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

ทั้งนี้ บริษัทฯให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงกลยุทธ์ด้านเงินทุน ซึ่งหมายถึงบริษัทฯจะดำรงเงินทุนไว้ในระดับหนึ่งตามความเสี่ยงที่บริษัทฯรับเอาไว้เอง และหากกลยุทธ์เพื่อเพิ่มเงินทุนและรักษาระดับความเสี่ยงพอของเงินกองทุนที่เหมาะสมไว้ โดยบริหารความเสี่ยงเพื่อให้แน่ใจว่าเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามระดับความเสี่ยงจะไม่เกินกว่าเงินกองทุนของบริษัทฯ เพื่อแสดงถึงความมั่นคงทางการเงินและเพิ่มมูลค่าให้องค์กร และมีกระบวนการระบุและประเมินความเสี่ยงเพื่อให้แน่ใจว่าฝ่ายบริหารและคณะกรรมการได้ตระหนักถึงความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงเหล่านั้นอย่างเหมาะสม

บริษัทฯจะประเมินความเสี่ยงภัยจากการรับประกันภัย เพื่อประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเชิงปริมาณ ในการพิจารณาโครงสร้างของผลิตภัณฑ์ประกันภัยเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ แก้ไขหรือยกเลิกผลิตภัณฑ์ใดๆ ที่มีอยู่ ฝ่ายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องต้องปรึกษาหารือและพิจารณาอย่างละเอียดเกี่ยวกับการจัดการรายได้ ค่าใช้จ่ายต่างๆ ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย การปฏิบัติตามกฎหมาย แผนการขาย การพัฒนาระบบ และความเสี่ยงด้านศีลธรรมที่มีต่อผลิตภัณฑ์ประกันภัย โดยคำนึงถึงการบริหารความเสี่ยงเป็นสิ่งสำคัญ และบริษัทฯจะติดตามตรวจสอบการจัดการรายได้และค่าใช้จ่ายของแต่ละผลิตภัณฑ์อย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์สาเหตุและตรวจสอบผลิตภัณฑ์ที่มีผลกำไรลดลงเพื่อหามาตรการปรับปรุงให้มีประสิทธิภาพ

ในการรับประกันภัยต่อและการเก็บความเสี่ยงภัยไว้เอง บริษัทฯ จะกำหนดหลักเกณฑ์ในการเก็บความเสี่ยงภัยไว้เอง โดยระบุถึงความเสี่ยงที่บริษัทฯรับเอาไว้เอง และโอกาสเสี่ยงภัยสุทธิสูงสุดจากการรับประกันภัยให้สอดคล้องกับประเภทและลักษณะของความเสี่ยง

สำหรับความเสี่ยงภัยจากอุบัติเหตุ อุทกภัย แผ่นดินไหว และการสะสมภัยอื่นๆ บริษัทฯจะประเมินโอกาสเสี่ยงภัยและบริหารความเสี่ยงต่างๆ อย่างเหมาะสม

ตารางแสดงการกระจุกตัวของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 โดยแยกตามประเภทประกันภัย แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2565			2564		
	สำรองเบี้ยประกันภัย			สำรองเบี้ยประกันภัย		
	ก่อนการ ประกันภัยต่อ	ส่วนที่เอา ประกันภัยต่อ	สุทธิ	ก่อนการ ประกันภัยต่อ	ส่วนที่เอา ประกันภัยต่อ	สุทธิ
อัคคีภัย	101.9	(1.6)	100.3	51.3	(1.2)	50.1
ทางทะเลและขนส่ง	62.7	(37.7)	25.0	66.4	(44.2)	22.2
รถยนต์	456.7	(0.1)	456.6	354.7	(0.2)	354.5
อุบัติเหตุส่วนบุคคล	59.9	(0.9)	59.0	54.0	(0.8)	53.2
เบ็ดเตล็ด	1,449.6	(1,133.2)	316.4	1,284.1	(1,010.6)	273.5
รวม	2,130.8	(1,173.5)	957.3	1,810.5	(1,057.0)	753.5

(หน่วย: ล้านบาท)

	2565			2564		
	สำรองค่าสินไหมทดแทน			สำรองค่าสินไหมทดแทน		
	ก่อนการ ประกันภัยต่อ	ส่วนที่เอา ประกันภัยต่อ	สุทธิ	ก่อนการ ประกันภัยต่อ	ส่วนที่เอา ประกันภัยต่อ	สุทธิ
อัคคีภัย	7.4	(1.7)	5.7	2.9	(0.3)	2.6
ทางทะเลและขนส่ง	58.9	(23.0)	35.9	45.9	(19.6)	26.3
รถยนต์	369.5	(10.2)	359.3	253.6	(5.4)	248.2
อุบัติเหตุส่วนบุคคล	15.9	(2.6)	13.3	20.3	(0.7)	19.6
เบ็ดเตล็ด	384.0	(280.7)	103.3	406.9	(312.0)	94.9
รวม	835.7	(318.2)	517.5	729.6	(338.0)	391.6

การทดสอบความอ่อนไหวเป็นการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่หนี้สินจากการรับประกันภัยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงเนื่องจากความผันผวนของข้อสมมติที่ใช้ในการคำนวณ ซึ่งจะกระทบต่อภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนทั้งด้านก่อนการรับประกันภัยต่อและหลังการรับประกันภัยต่อ โดยความเสี่ยงอาจเกิดจากความถี่และความรุนแรงที่เกิดความเสียหายหรือค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการจัดการสินไหมทดแทนไม่เป็นไปตามที่คาดไว้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ผลกระทบต่อภาวะผูกพันด้านสินไหมทดแทนที่เปลี่ยนแปลงเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2565				
	ภาวะผูกพันด้านสินไหมทดแทน ที่เปลี่ยนแปลง				
	ข้อสมมติที่ เปลี่ยนแปลง	ก่อนการรับ	หลังการรับ	ถ้าปีก่อน	ส่วนของเจ้าของ เพิ่มขึ้น (ลดลง)
		ประกันภัยต่อ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ประกันภัยต่อ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ภาษีเงินได้ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
อัตราค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์ ที่คาดการณ์ตั้งต้น	เพิ่มขึ้นร้อยละ 5	44.2	31.0	(31.0)	(24.8)
อัตราค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์ ที่คาดการณ์ตั้งต้น	ลดลงร้อยละ 5	(44.2)	(31.0)	31.0	24.8
ปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทน	เพิ่มขึ้นร้อยละ 5	3.6	1.0	(1.0)	(0.8)
ปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทน	ลดลงร้อยละ 5	(3.7)	(1.0)	1.0	0.8
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม	เพิ่มขึ้นร้อยละ 5	2.2	2.2	(2.2)	(1.8)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม	ลดลงร้อยละ 5	(2.2)	(2.2)	2.2	1.8

(หน่วย: ล้านบาท)

	2564				
	ภาวะผูกพันด้านสินไหมทดแทน ที่เปลี่ยนแปลง				
	ข้อสมมติที่ เปลี่ยนแปลง	ก่อนการรับ	หลังการรับ	ถ้าปีก่อน	ส่วนของเจ้าของ เพิ่มขึ้น (ลดลง)
		ประกันภัยต่อ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ประกันภัยต่อ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ภาษีเงินได้ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
อัตราค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์ ที่คาดการณ์ตั้งต้น	เพิ่มขึ้นร้อยละ 5	28.6	20.0	(20.0)	(16.0)
อัตราค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์ ที่คาดการณ์ตั้งต้น	ลดลงร้อยละ 5	(28.6)	(20.0)	20.0	16.0
ปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทน	เพิ่มขึ้นร้อยละ 5	7.2	2.8	(2.8)	(2.2)
ปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทน	ลดลงร้อยละ 5	(7.3)	(2.8)	2.8	2.2
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม	เพิ่มขึ้นร้อยละ 5	1.7	1.7	(1.7)	(1.4)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม	ลดลงร้อยละ 5	(1.7)	(1.7)	1.7	1.4

## 33.2 ความเสี่ยงทางการเงิน

### (ก) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ เช่น ลูกหนี้ค่าเบี่ยประกันภัยค้ำรับ และเงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯ อาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทฯ ได้กำหนดประเภทความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับการประกันภัย ได้แก่
  - 1.1. ความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับการประกันภัยต่อ บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการกระจายความเสี่ยงภัยจากการรับประกันภัย ดังนั้น การโอนความเสี่ยงไปยังบริษัทผู้รับประกันภัยต่อจึงต้องพิจารณาความแข็งแกร่งทางการเงินและความสามารถในการปฏิบัติตามภาระผูกพัน บริษัทฯ จึงกำหนดให้มีการทำการประกันภัยต่อกับบริษัทรับประกันภัยต่อภายในประเทศที่มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140 และบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า BBB สำหรับ S&P, A- สำหรับ AM Best และ Baa สำหรับ Moody's
  - 1.2. ความเสี่ยงด้านเครดิตจากการจัดเก็บเบี่ยประกันภัยค้ำรับ บริษัทฯ ได้ควบคุมให้สัดส่วนของเบี่ยประกันภัยค้ำรับอยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องตามเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนด โดยจะมีการรายงานสถานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องรับทราบและดำเนินการติดตาม
2. ความเสี่ยงด้านเครดิตจากสินทรัพย์ลงทุน  

บริษัทฯ ได้มีการจัดสรรการลงทุนให้กระจายความเสี่ยงไปยังสินทรัพย์ลงทุนประเภทต่าง ๆ ตามกลยุทธ์และนโยบายการลงทุน สำหรับตราสารหนี้ บริษัทฯ ได้กระจายการลงทุนโดยคำนึงถึงอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรืออันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทผู้ออกตราสารเป็นสำคัญ ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A- และในกรณีที่ต้องการลงทุนนอกเหนือจากกลยุทธ์การลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ แต่อยู่ในเกณฑ์ที่สามารถลงทุนได้ตามกรอบของ คปภ. จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการลงทุนก่อนการลงทุน

บริษัทฯมีหลักเกณฑ์การพิจารณาการวัดมูลค่าผลตอบแทนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังต่อไปนี้

Stage I - สินทรัพย์ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

Stage II - สินทรัพย์ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

Stage III - สินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)

(หน่วย: ล้านบาท)

		2565			
		สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด</b>					
Investment grade		391.1	-	-	391.1
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		0.2	-	-	0.2
<b>ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย</b>					
Investment grade		2,570.0	-	-	2,570.0
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		1.4	-	-	1.4
<b>รายได้จากการลงทุนค้างรับ</b>					
Investment grade		10.8	-	-	10.8
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		-	-	-	-



(หน่วย: ล้านบาท)

2564

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด</b>				
Investment grade	312.4	-	-	312.4
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	0.3	-	-	0.3
<b>ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย</b>				
Investment grade	2,559.4	-	-	2,559.4
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2.2	-	-	2.2
<b>รายได้จากการลงทุนค้างรับ</b>				
Investment grade	10.3	-	-	10.3
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-

ตารางด้านล่างแสดงรายการเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปี  
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

2565

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด</b>				
ยอดต้นปี	0.3	-	-	0.3
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(0.1)	-	-	(0.1)
ยอดปลายปี	0.2	-	-	0.2
<b>ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย</b>				
ยอดต้นปี	2.2	-	-	2.2
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(0.4)	-	-	(0.4)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1.0	-	-	1.0
ส่วนที่ตัดจำหน่ายจากบัญชี/ครบกำหนด	(1.4)	-	-	(1.4)
ยอดปลายปี	1.4	-	-	1.4

(หน่วย: ล้านบาท)

2564

	สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์ทาง	รวม
	การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด</b>				
ยอดต้นปี	0.2	-	-	0.2
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	0.1	-	-	0.1
ยอดปลายปี	0.3	-	-	0.3
<b>ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย</b>				
ยอดต้นปี	1.7	-	-	1.7
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	0.3	-	-	0.3
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1.6	-	-	1.6
ส่วนที่ตัดจำหน่ายจากบัญชี/ครบกำหนด	(1.4)	-	-	(1.4)
ยอดปลายปี	2.2	-	-	2.2

ณ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน (ไม่รวมสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย) คือ มูลค่าตามบัญชี โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

(หน่วย: ล้านบาท)

	2565	2564
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	390.9	312.1
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	2,568.6	2,557.2
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	10.8	10.3
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	2,970.3	2,879.6

(ข) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหาย อันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ

1. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

บริษัทฯ ได้มีการติดตามภาวะการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยอย่างใกล้ชิดเพื่อปรับกลยุทธ์ในการลงทุนได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยยังจะส่งผลกระทบต่อการลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯ โดยเฉพาะในส่วนที่เป็นตราสารหนี้กล่าวคือ ถ้าอัตราดอกเบี้ยในตลาดมีแนวโน้มที่ปรับตัวสูงขึ้นจะส่งผลให้การคาดการณ์อัตราผลตอบแทนในการลงทุนของตราสารหนี้สูงขึ้น ซึ่งหมายถึงราคาตลาดของตราสารหนี้เหล่านั้นจะลดลง ในภาวะเช่นนี้บริษัทฯ สามารถเลือกที่จะลดความเสี่ยงเรื่องราคาของหลักทรัพย์ได้ โดยการปรับอายุเฉลี่ยของตราสารหนี้ที่ลงทุนให้สั้นลง ประกอบกับการเลือกลงทุนในตราสารหนี้ที่มีคุณภาพและมีสภาพคล่องในการซื้อขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2565						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย		รวม	
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด			ปรับขึ้นลง			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ตาม อัตราตลาด	ไม่มี ดอกเบี้ย		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสดและรายการเทียบเท่า							
เงินสด	-	-	-	390.9	-	390.9	0.10 - 0.75
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	-	-	-	10.8	10.8	-
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้	1,513.4	794.4	260.8	-	-	2,568.6	0.40 - 5.28
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน	-	-	-	-	27.8	27.8	-
<b>สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย</b>							
เบี้ยประกันภัยค้างรับ							
สำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่ เรียกคืนจากบริษัท ประกันภัยต่อ	-	-	-	-	739.4	739.4	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	-	-	-	186.1	186.1	-
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
หนี้สินตามสัญญาเช่า	28.4	22.5	-	-	-	50.9	1.57 - 3.75
<b>หนี้สินจากสัญญาประกันภัย</b>							
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย -							
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	-	-	-	-	835.7	835.7	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	1,254.3	1,254.3	-

2564

อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ย					
ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่		ปรับขึ้นลง					
หรือวันครบกำหนด							
ภายใน	มากกว่า	ตาม	ไม่มี				
1 ปี	1 - 5 ปี	5 ปี	อัตราตลาด	ดอกเบี้ย	รวม	อัตรา	ดอกเบี้ย
							(ร้อยละต่อปี)

**สินทรัพย์ทางการเงิน****เงินสดและรายการเทียบเท่า**

เงินสด	-	-	-	312.1	-	312.1	0.05 - 0.50
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	-	-	-	10.3	10.3	-
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้	1,510.4	712.7	334.1	-	-	2,557.2	0.50 - 6.00
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน	-	-	-	-	22.8	22.8	-

**สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย**

เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	-	-	-	567.9	567.9	-
สำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	338.0	338.0	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	-	-	-	305.0	305.0	-

**หนี้สินทางการเงิน**

หนี้สินตามสัญญาเช่า	28.9	48.8	-	-	-	77.7	1.57 - 3.00
---------------------	------	------	---	---	---	------	-------------

**หนี้สินจากสัญญาประกันภัย**

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย -							
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	-	-	-	-	729.6	729.6	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	1,321.0	1,321.0	-

**ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย**

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเป็นการแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เป็นไปได้ต่อกำไรขาดทุนและส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 การเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้นอย่างสมเหตุสมผลของอัตราดอกเบี้ยของเงินฝากธนาคารที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อกำไรขาดทุนของบริษัทฯ

## 2. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับการมีรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นเงินตราต่างประเทศ บริษัทฯ ไม่ได้ทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อลดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน บริษัทฯ มียอดคงเหลือของสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศจำนวนน้อย ดังนั้น ฝ่ายบริหารเชื่อว่า บริษัทฯ ไม่มีผลกระทบจากความเสียดังกล่าวอย่างเป็นสาระสำคัญ

## 3. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนที่อาจทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากบริษัทฯ ไม่ได้มีนโยบายลงทุนในตราสารทุนเพิ่มเติมเว้นแต่ตราสารทุนที่ถือมาก่อนอันเนื่องมาจากความสัมพันธ์ทางธุรกิจและข้อกำหนดในการประกอบธุรกิจ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์จึงไม่มีสาระสำคัญ

### (ค) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

ในการบริหารความเสี่ยงกระแสเงินสด กรณีที่มีแนวโน้มว่าบริษัทฯ ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่เพียงพอหรืออยู่ในระดับน้อยกว่าความเสียหายขั้นสูงสุดที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯ จะดำเนินการในการแก้ไขสถานการณ์ พัฒนาและเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติอย่างเหมาะสม และเพื่อหลีกเลี่ยงความเสี่ยงจากสภาพคล่อง บริษัทฯ จะบริหารความเสี่ยงกระแสเงินสดอย่างละเอียดถี่ถ้วนเพื่อให้แน่ใจว่า บริษัทฯ จะไม่ต้องจำหน่ายสินทรัพย์ของบริษัทฯ ไม่ว่าช่วงเวลาใดๆ ก็ตาม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 วันที่ครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2565					รวม
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	390.9	-	-	-	-	390.9
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	10.8	-	-	-	10.8
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้	-	1,513.4	794.4	260.8	-	2,568.6
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน	-	-	-	-	27.8	27.8
<b>สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย</b>						
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	739.4	-	-	-	739.4
สำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	-	286.0	32.2	-	-	318.2
ถูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	186.1	-	-	-	186.1
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	28.4	22.5	-	-	50.9
<b>หนี้สินจากสัญญาประกันภัย</b>						
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย -						
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ						
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	-	186.7	574.7	74.3	-	835.7
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	1,254.3	-	-	-	1,254.3

(หน่วย: ล้านบาท)

	2564					รวม
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	312.1	-	-	-	-	312.1
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	10.3	-	-	-	10.3
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้	-	1,510.4	712.7	334.1	-	2,557.2
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน	-	-	-	-	22.8	22.8
<b>สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย</b>						
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	567.9	-	-	-	567.9
สำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	-	305.9	32.1	-	-	338.0
ถูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	305.0	-	-	-	305.0
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	28.9	48.8	-	-	77.7
<b>หนี้สินจากสัญญาประกันภัย</b>						
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย -						
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ						
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	-	680.46	49.14	-	-	729.6
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	1,321.0	-	-	-	1,321.0

### 33.3 มูลค่ายุติธรรมเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือวัดมูลค่าด้วยราคาทุนแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

มูลค่าตามบัญชี	2565			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>				
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน - ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียน	27.8	-	-	27.8
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	390.9	391.1	-	391.1
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	10.8	2.5	8.3	10.8
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้ -				
ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	286.3	22.0	272.1	294.1
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,125.8	-	1,119.3	1,119.3
เงินฝากสถาบันการเงิน	1,156.5	1,157.3	-	1,157.3

(หน่วย: ล้านบาท)

มูลค่าตามบัญชี	2564			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>				
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน - ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียน	22.8	-	-	22.8
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	312.1	312.4	-	312.4
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	10.3	3.0	7.3	10.3
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้ -				
ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	362.5	25.5	352.5	378.0
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	957.9	-	967.6	967.6
เงินฝากสถาบันการเงิน	1,236.8	1,238.0	-	1,238.0



การจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.22

บริษัทมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- (ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้จากการลงทุนค้างรับ มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- (ข) หุ้นกู้ พันธบัตร - แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยและปรับปรุงด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- (ค) ตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน - แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตหรือวิธีมูลค่าสุทธิตามบัญชี (Net book value) ของบริษัทนั้น

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯ ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

การกระทบยอดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมเป็นประจำและมีลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมเป็นระดับ 3 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	14,645,361
กำไรที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	8,172,221
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	22,817,582
กำไรที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4,983,827
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	27,801,409

### 34. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนของบริษัทฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้อง มีการรักษาสมดุลของโครงสร้างทางการเงิน และการดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยงให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ คปภ.

**35. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน**

เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปี 2565 เพื่อจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญรวมจำนวน 18.1 ล้านบาท ในอัตราหุ้นละ 1.38 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 25.0 ล้านบาท

**36. การอนุมัติงบการเงิน**

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2566

**Sompo Insurance (Thailand) Public Company Limited**  
**Report and financial statements**  
**31 December 2022**



**EY Office Limited**  
33rd Floor, Lake Rajada Office Complex  
193/136-137 Rajadapisek Road  
Klongtoey, Bangkok 10110  
Tel: +66 2264 9090  
Fax: +66 2264 0789-90  
ey.com

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด  
ชั้น 33 อาคารเลครัชดา  
193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก  
คลองเตย กรุงเทพฯ 10110  
โทรศัพท์: +66 2264 9090  
โทรสาร: +66 2264 0789-90  
ey.com

## **Independent Auditor's Report**

To the Shareholders of Sompoo Insurance (Thailand) Public Company Limited

### **Opinion**

I have audited the accompanying financial statements of Sompoo Insurance (Thailand) Public Company Limited (the Company), which comprise the statement of financial position as at 31 December 2022, and the related statements of income, comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In my opinion, the financial statements referred to above present fairly, in all material respects, the financial position of Sompoo Insurance (Thailand) Public Company Limited as at 31 December 2022, its financial performance and cash flows for the year then ended in accordance with Thai Financial Reporting Standards.

### **Basis for Opinion**

I conducted my audit in accordance with Thai Standards on Auditing. My responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of my report. I am independent of the Company in accordance with the Code of Ethics for Professional Accountants including Independence Standards issued by the Federation of Accounting Professions (Code of Ethics for Professional Accountants) that are relevant to my audit of the financial statements, and I have fulfilled my other ethical responsibilities in accordance with the Code of Ethics for Professional Accountants. I believe that the audit evidence I have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for my opinion.

## **Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements**

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with Thai Financial Reporting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

## **Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements**

My objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes my opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with Thai Standards on Auditing will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

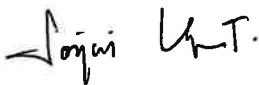
As part of an audit in accordance with Thai Standards on Auditing, I exercise professional judgement and maintain professional skepticism throughout the audit. I also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for my opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.

- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If I conclude that a material uncertainty exists, I am required to draw attention in my auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify my opinion. My conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of my auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

I communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that I identify during my audit.

I am responsible for the audit resulting in this independent auditor's report.



Somjai Khunapasut  
Certified Public Accountant (Thailand) No. 4499

EY Office Limited  
Bangkok: 30 March 2023

**Sompo Insurance (Thailand) Public Company Limited****Statement of financial position****As at 31 December 2022 and 2021**

		(Unit: Baht)	
	Note	2022	2021
<b>Assets</b>			
Cash and cash equivalents	7	390,909,011	312,068,207
Premium receivables	8, 30	739,404,074	567,863,807
Accrued investment income		10,800,439	10,271,902
Reinsurance assets	9	1,491,741,693	1,395,020,640
Receivables from reinsurance contracts	10, 30	186,071,205	305,000,728
Debt financial assets	11	2,568,611,196	2,557,198,198
Equity financial assets	12	27,801,409	22,817,582
Equipment	13	22,776,032	19,454,406
Right-of-use assets	14.1	45,510,301	72,294,654
Intangible assets	15	759,316,680	759,856,569
Deferred tax assets	16.1	52,013,706	2,885,284
Prepaid premium ceded		10,986,929	35,084,413
Other assets	17, 30	338,135,415	383,443,470
<b>Total assets</b>		<b>6,644,078,090</b>	<b>6,443,259,860</b>

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

**Sompo Insurance (Thailand) Public Company Limited**

**Statement of financial position (continued)**

**As at 31 December 2022 and 2021**

		(Unit: Baht)	
	Note	2022	2021
<b>Liabilities and equity</b>			
<b>Liabilities</b>			
Insurance contract liabilities	18	2,966,507,455	2,540,098,492
Due to reinsurers	19, 30	1,254,254,480	1,320,984,974
Lease liabilities	14.2	50,881,346	77,682,387
Payable under the Distribution Agreement	15.1	-	284,984,865
Income tax payable		30,286,925	33,213,306
Employee benefit obligations	20	35,917,317	34,550,091
Premium received in advance		19,700,434	39,814,681
Accrued commission	30	93,764,890	87,272,962
Others liabilities	21, 30	200,965,683	162,608,500
<b>Total liabilities</b>		<b>4,652,278,530</b>	<b>4,581,210,258</b>
<b>Equity</b>			
Share capital	22		
Registered			
18,103,153 ordinary shares of Baht 100 each		1,810,315,300	1,810,315,300
Issued and paid-up			
18,103,153 ordinary shares of Baht 100 each		1,810,315,300	1,810,315,300
Retained earnings			
Appropriated - statutory reserve	23	7,730,599	-
Unappropriated		152,149,467	34,117,170
Other components of equity		21,604,194	17,617,132
<b>Total equity</b>		<b>1,991,799,560</b>	<b>1,862,049,602</b>
<b>Total liabilities and equity</b>		<b>6,644,078,090</b>	<b>6,443,259,860</b>

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

河野 親由

*(Handwritten signature)*



บริษัท ซมโปะ ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)  
Sompo Insurance (Thailand) Public Company Limited

Directors



**Sompo Insurance (Thailand) Public Company Limited**

**Statement of income**

**For the years ended 31 December 2022 and 2021**

(Unit: Baht)

	Note	2022	2021
<b>Income</b>			
Gross premium written		4,178,490,930	3,504,124,760
Less: Premium ceded to reinsurers		(2,651,049,378)	(2,263,879,227)
Net premium written		1,527,441,552	1,240,245,533
Less: Unearned premium reserves increase from prior year		(203,784,908)	(246,026,949)
Net earned premium		1,323,656,644	994,218,584
Fee and commission income from reinsurers		655,623,102	599,471,612
Net investment income	24	44,798,265	43,927,135
Gain on financial instruments		-	147,198
Other income		6,586,509	5,691,728
<b>Total income</b>		<b>2,030,664,520</b>	<b>1,643,456,257</b>
<b>Expenses</b>			
Gross claim and loss adjustment expenses		1,039,359,242	719,169,345
Less: Claim recovery from reinsurers		(382,117,921)	(240,776,034)
Commission and brokerage expenses		528,043,969	468,842,053
Other underwriting expenses		299,528,987	226,741,543
Operating expenses	25	396,866,388	344,491,677
Financial costs		5,603,541	9,661,509
Expected credit loss (reversal)	26	(911,802)	573,471
<b>Total expenses</b>	27	<b>1,886,372,404</b>	<b>1,528,703,564</b>
<b>Profit before income tax</b>		<b>144,292,116</b>	<b>114,752,693</b>
Less: Income tax expenses	16.2	(20,193,256)	(56,742,670)
<b>Profit for the year</b>		<b>124,098,860</b>	<b>58,010,023</b>
<b>Earnings per share</b>	29		
Basic earning per share		6.86	1.46
Weighted average number of ordinary share (Shares)		18,103,153	39,715,881

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

**Sompo Insurance (Thailand) Public Company Limited**

**Statement of comprehensive income**

**For the years ended 31 December 2022 and 2021**

		(Unit: Baht)
	Note	
	2022	2021
<b>Profit for the year</b>		
	124,098,860	58,010,023
<b>Other comprehensive income:</b>		
Items not to be recognised in statement of income for in subsequent period		
Gain on equity instruments designated to be measured at fair value through other comprehensive income	4,983,827	8,172,221
Actuarial gain	2,080,045	4,505,087
Less: Income tax	16.2 (1,412,774)	(2,535,462)
<b>Total items not to be recognised in statement of income in subsequent period - net of tax</b>	5,651,098	10,141,846
<b>Total other comprehensive income for the year</b>	5,651,098	10,141,846
<b>Total comprehensive income for the year</b>	129,749,958	68,151,869

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

**Sompo Insurance (Thailand) Public Company Limited**

**Statement of changes in equity**

**For the years ended 31 December 2022 and 2021**

	Issued and paid up share capital	Retained earnings		Other components of equity - equity instruments designated to be measured at fair value through other comprehensive income	Total
		Appropriated - statutory reserve	Unappropriated (Deficits)		
<b>Balance as at 1 January 2021</b>	4,020,020,000	8,881,806	(2,246,083,428)	11,079,355	1,793,897,733
Increase in share capital of the Company (Note 22)	(2,209,704,700)	(8,881,806)	2,218,586,506	-	-
Profit for the year	-	-	58,010,023	-	58,010,023
Other comprehensive income for the year	-	-	3,604,069	6,537,777	10,141,846
Total comprehensive income for the year	-	-	61,614,092	6,537,777	68,151,869
<b>Balance as at 31 December 2021</b>	<b>1,810,315,300</b>	<b>-</b>	<b>34,117,170</b>	<b>17,617,132</b>	<b>1,862,049,602</b>
<b>Balance as at 1 January 2022</b>	<b>1,810,315,300</b>	<b>-</b>	<b>34,117,170</b>	<b>17,617,132</b>	<b>1,862,049,602</b>
Transferred to statutory reserve (Note 23)	-	7,730,599	(7,730,599)	-	-
Profit for the year	-	-	124,098,860	-	124,098,860
Other comprehensive income for the year	-	-	1,664,036	3,987,062	5,651,098
Total comprehensive income for the year	-	-	125,762,896	3,987,062	129,749,958
<b>Balance as at 31 December 2022</b>	<b>1,810,315,300</b>	<b>7,730,599</b>	<b>152,149,467</b>	<b>21,604,194</b>	<b>1,991,799,560</b>

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

**Sompo Insurance (Thailand) Public Company Limited**

**Statement of cash flows**

For the years ended 31 December 2022 and 2021

(Unit: Baht)

	2022	2021
<b>Cash flows from (used in) operating activities</b>		
Direct premium written	3,777,695,673	3,163,427,678
Cash paid for reinsurance	(1,355,063,879)	(1,261,937,614)
Interest income	44,255,089	43,830,018
Dividend income	22,500	22,500
Other income	5,402,466	6,047,532
Loss incurred on direct insurance	(918,053,061)	(687,126,461)
Commission and brokerage expenses on direct insurance	(506,981,875)	(412,407,191)
Other underwriting expenses	(320,008,841)	(226,396,796)
Operating expenses	(262,045,421)	(256,489,235)
Income tax income (expenses)	18,390,615	(85,028,802)
Cash received from financial assets	741,299,000	1,910,372,686
Cash paid for financial assets	(760,887,083)	(1,608,411,578)
<b>Net cash flow from operating activities</b>	<b>464,025,183</b>	<b>585,902,737</b>
<b>Cash flows from (used in) investing activities</b>		
Cash received from sales of equipment	1,184,043	68,700
Cash paid for purchase of equipment	(13,432,739)	(613,935)
Cash paid for purchase of intangible assets	(52,699,844)	(27,099,263)
<b>Net cash flows used in investing activities</b>	<b>(64,948,540)</b>	<b>(27,644,498)</b>
<b>Cash flows from (used in) financing activities</b>		
Repayment of lease liabilities	(30,382,224)	(29,951,126)
Repayment of payable under the distribution agreement	(289,961,752)	(478,038,247)
<b>Cash flows used in financing activities</b>	<b>(320,343,976)</b>	<b>(507,989,373)</b>
Expected credit loss (increase) decrease	108,137	(99,800)
<b>Net increase in cash and cash equivalents</b>	<b>78,840,804</b>	<b>50,169,066</b>
Cash and cash equivalents at beginning of year	312,068,207	261,899,141
<b>Cash and cash equivalents at end of year</b>	<b>390,909,011</b>	<b>312,068,207</b>

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

**Sompo Insurance (Thailand) Public Company Limited**  
**Notes to financial statements**  
**For the years ended 31 December 2022 and 2021**

**1. General information**

**1.1 General information of the Company**

Sompo Insurance (Thailand) Public Company Limited (“the Company”) is a public company incorporated and domiciled in Thailand. Since 9 February 2022, the Company’s major shareholders are C.K.T Holding Company Limited, a company registered and incorporated in Thailand, holding 51% of the Company’s issued and paid-up capital, and Sompo Japan Insurance Inc., a company registered in Japan and the Group’s ultimate parent company, holding 49%. (2021: Its parent company was Sompo Japan Insurance Inc., holding 100%).

The Company is principally engaged in the provision of non-life insurance and its registered address is 990 Abdulrahim Place 12<sup>th</sup> and 14<sup>th</sup> Floor, Rama 4 Road, Silom, Bangrak, Bangkok.

**2. Basis for preparation of the financial statements**

The financial statements have been prepared in accordance with Thai Financial Reporting Standards enunciated under the Accounting Professions Act B.E. 2547, and in accordance with Thai accounting practices related to insurance, and the guidelines presented by the Office of Insurance Commission (“OIC”), and in accordance with the format of financial statements specified in the Notification of the OIC regarding criteria, procedures, terms and conditions for preparation and submission of financial statements and operating performance reports of non-life insurance companies (No.2) BE 2562, dated 4 March 2019.

The financial statements in Thai language are the official statutory financial statements of the Company. The financial statements in English language have been translated from the Thai language financial statements.

The financial statements have been prepared on a historical cost basis except where otherwise disclosed in accounting policies.

### **3. New financial reporting standards**

#### **3.1 Financial reporting standards that became effective in the current year**

During the year 2022, the Company has adopted the revised financial reporting standards and interpretations which are effective for fiscal years beginning on or after 1 January 2022. These financial reporting standards were aimed at alignment with the corresponding International Financial Reporting Standards with most of the changes directed towards clarifying accounting treatment and providing accounting guidance for users of the standards.

The adoption of these financial reporting standards does not have any significant impact on the Company's financial statements.

#### **3.2 Financial reporting standards that will be effective for fiscal year beginning on or after 1 January 2023**

The Federation of Accounting Professions issued a number of revised financial reporting standards, which will be effective for fiscal years beginning on or after 1 January 2023. These financial reporting standards were aimed at alignment with the corresponding International Financial Reporting Standards with most of the changes directed towards clarifying accounting treatment and providing accounting guidance for users of the standards

The management of the Company believes that adoption of these amendments will not have any significant impact on the Company's financial statements.

### **4. Significant accounting policies**

#### **4.1 Revenue recognition**

##### **(a) Premium income**

Premium income consists of direct premium and reinsurance premium less premium of canceled policies and premiums refunded to policyholders.

Direct premium income is recognised on the date the insurance policy comes into effect.

Reinsurance premium income is recognised as income when the reinsurer places the reinsurance application or the statement of accounts with the Company.

(b) Fee and commission income

Fee and commission income from ceded premium are recognised as income when insurance risks have been transferred to the reinsurers.

(c) Investment income

Interest income

Interest income is calculated using the effective interest method and recognised on an accrual basis. The effective interest rate is applied to the gross carrying amount of a financial asset, unless the financial assets subsequently become credit-impaired when it is applied to the net carrying amount of the financial asset (net of the expected credit loss allowance).

Dividends income

Dividends are recognised as revenue when the right to receive the dividends is established.

(d) Gain (loss) on financial instruments

Gain (loss) on disposal or write off of debt instruments measured at amortised cost are recognised in profit or loss on the transaction date.

## 4.2 Expenses recognition

(a) Ceded premium to reinsurers

Ceded premium to reinsurers is recognised as expense when the insurance risk is transferred to reinsurer as amounts specified in policies.

(b) Claims and loss adjustment expenses

Claims and loss adjustment expenses consist of claims and loss adjustment expenses of direct insurance and reinsurance for both reported claims and not reported claims, and are stated at the amounts of the claims, related expenses, and claims adjustments of the current and prior period incurred during the year, less residual value and other recoveries (if any), and claims recovery from reinsurers.

Claims recovery from reinsurers is recognised when claims and loss adjustment expenses are recorded. They are estimated as proportion and condition relevant to reinsurance contracts, and is presented as deduction from claims and loss adjustment expenses.

Claims and loss adjustment expenses of direct insurance are recognised upon the receipt of the claims advice from the insured, based on the amount notified by the insured and estimates made by the Company's management. The maximum value of claims estimated shall not exceed the sum-insured under the relevant policy.

Claims and loss adjustment expenses of reinsurance are recognised when the reinsurer places the loss advice or the statement of accounts with the Company.

(c) Commission and brokerage expenses

Commission and brokerage are expensed when incurred.

(d) Other underwriting expenses

Other underwriting expenses are other expenses for underwriting for both direct and indirect expenses, including contributions, which are recognised as expenses on accrual basis.

(e) Operating expenses

Operating expenses are operating expenses, not related to underwriting and claim, which are recognised as expenses on accrual basis.

(f) Finance cost

Interest expenses from financial liabilities measured at amortised cost is calculated using the effective interest method and recognised on an accrual basis.

### **4.3 Classification of insurance contracts**

The Company classifies insurance contracts and reinsurance contracts based on the nature of the contract. An insurance contract is one under which the insurer has accepted significant insurance risk from another party (policyholder) by agreeing to compensate the policyholder if a specified uncertain future event (the insured event) adversely affects the policyholder. Determination of whether a significant insurance risk has been accepted is based on comparison of the amount of benefit payable under the contract if an insured event occurs with the payment obligation if the insured event does not occur. If a contract does not meet these criteria, the Company classifies it as an investment contract. Investment contracts are insurance contracts in legal form that transfer financial risk but not significant insurance risk. The financial risk is the risk of a possible future change in interest rate, foreign exchange rate or financial instrument price risk.



The Company classifies contracts based on an assessment of the insurance risk at an inception of contract on a contract-by-contract basis. Once a contract has been classified as an insurance contract, it remains an insurance contract for the remainder of its lifetime, unless all rights and obligations are extinguished or expire. If any contract is previously classified as an investment contract at the inception date, it can, however, be reclassified as insurance contracts after inception if insurance risk becomes significant.

The Company classifies all insurance contracts as short-term insurance contracts, which means insurance contracts that have coverage periods of up to 1 year and no automatic renewal clause, as well as contracts that have coverage periods of more than 1 year but the Company can terminate, increase or decrease insurance premiums or change any benefits of the insurance contracts throughout the coverage period.

#### **4.4 Cash and cash equivalents**

Cash and cash equivalents consist of cash on hand and at banks, and all highly liquid investment with an original maturity of three months or less and not subject to withdrawal restrictions.

#### **4.5 Premium receivables and allowance of doubtful accounts**

Premium receivables from direct insurance are stated at net realisable value. The Company set up an allowance for doubtful accounts based on the estimated loss that may be incurred due to inability to make collection, taking into account collection experiences, analysis of debtor aging and a review of current status of the premium receivables as at the end of reporting period.

Increase (decrease) in allowance for doubtful accounts is recognised as expenses during the year.

#### **4.6 Reinsurance assets**

Reinsurance assets consist of insurance reserve recoverable from reinsurers which is estimated based on the related reinsurance contract of loss reserve and outstanding claims in accordance with the law regarding insurance reserve calculation, and unearned premium reserve.

The Company set up an allowance for doubtful accounts of reinsurance assets when indicator of the impairment has occurred based on the estimated loss that may be incurred due to inability to make collection, taking into account collection experiences, analysis of debtor aging and a review of current status of the reinsurer as at the end of reporting period.

Increase (decrease) in allowance for doubtful accounts is recognised as expense during the year.

#### **4.7 Receivables from reinsurance contracts and amount due to reinsurers**

- (a) Receivables from reinsurance contracts consist of amounts due from reinsurers and amounts deposits on reinsurance.

Amounts due from reinsurers consist of premium ceded, accrued commission and brokerage income, claims receivables and various other items receivable from reinsurers less allowance for doubtful accounts. The Company records allowance for doubtful accounts for estimated loss that may be incurred due to inability to make collection, taking into account collection experience and the status of receivables from reinsurers as at the end of reporting period.

Increase (decrease) in allowance for doubtful accounts is recognised as expense during the year.

- (b) Amounts due to reinsurers consist of amounts withheld on reinsurance and reinsurance payable.

Reinsurance payables consist of reinsurance premiums and other items payable to reinsurers, excluding loss reserves from reinsurance contracts.

The Company presents net of reinsurance balance of the same entity (receivables from reinsurance contracts or amounts due to reinsurers) when the following criteria for offsetting are met.

- (1) The entity has a legal right to offset amounts presented in the statement of financial position, and
- (2) The entity intends to receive or pay the net amount recognised in the statement of financial position, or to realise the asset at the same time as it pays the liability.

#### **4.8 Financial assets - investments**

The Company has classified its financial assets as at the initial recognition date as financial assets - debt instruments and equity instruments as follows:

### Financial assets - debt instruments

The Company has classified investments in debt instruments as financial assets to be subsequently measured at amortised cost, based on the Company's business model for managing the financial assets and the contractual cash flow characteristics of the financial assets, on the basis of the existing facts and circumstances when the financial reporting standard is first adopted or on the date of acquisition. The Company classified all financial assets that are debt instruments as financial assets measured at amortised cost, since both of the following conditions are met: the financial asset is held within a business model whose objective is to hold assets in order to collect contractual cash flows; and the contractual terms of the financial assets represent contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding.

At the end of reporting period, investments in debt instruments measured at amortised cost are presented in the statement of financial position at amortised cost net of allowance for expected credit loss (if any).

### Financial assets - equity instruments

Investments in equity instruments that are not held for trading but held for strategic purposes or are investments in securities with low market volatility are classified as financial assets designated to be measured at fair value through other comprehensive income.

After initial recognition, unrealised gain or loss arising from changes in the fair value of investments in equity instruments are separately presented in other comprehensive income.

At the end of the reporting period, investments in equity instruments designated at fair value through other comprehensive income are presented in the statement of financial position at fair value without requiring impairment assessment.

### Fair value

The fair value of non-marketable securities is calculated using discounted future cash flow techniques.

### Investment income and disposal of investments

Gain or loss arising from disposal of investments are recognised in statement of income on the transaction date, except for gain or loss from disposal of investments in equity instruments designated to be measured at fair value through other comprehensive income, which are recognised in retained earnings. The weighted average method is used for computation of the cost of investments.

Dividends on these investments are recognised in statement of income.

#### **4.9 Allowance for expected credit loss of financial assets**

The Company recognises expected credit loss on its financial assets that are debt instruments, which are cash and cash equivalent, financial assets that debt instruments measured at amortised cost, by applying the general approach. The Company recognises an allowance for expected credit loss at the amount equivalent to the lifetime expected credit loss when there has been a significant increase in credit risk since the initial recognition date but that are not credit-impaired or that are impaired. However, if there has not been a significant increase in credit risk since initial recognition date, the Company recognised allowance for expected credit loss at the amount equivalent to the expected credit loss in the next 12 months.

At every reporting date, the Company assesses whether there has been a significant increase in the credit risk of financial assets since initial recognition whether there has been or credit impaired by considering internal and external credit ratings of the counterparties and overdue status.

Expected credit loss (ECLs) are calculated using probability of default (PD), loss given default (LGD) and exposure at default (EAD). The Company assessed PD and LGD by considering the historical loss experience adjusted with current observable data and reasonable and supportable forward-looking information. The Company determines EAD using gross carrying value at the reporting date.

Increase (decrease) in allowance for expected credit loss is recognised as expenses during the year in statement of income. The Company has a policy to write off any financial assets when it is believed that they will not be collectible from the debtor.

#### **4.10 Recognition and derecognition of financial instruments**

Financial assets are recognised or derecognised on the trade date, i.e., the date on which the Company becomes a party to contractual provisions of the instrument.

A financial asset is primarily derecognised when the rights to receive cash flows from the asset have expired or have been transferred and either the Company has transferred substantially all the risks and rewards of the asset, or the Company has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset but has transferred control of the asset.

A financial liability is derecognised when the obligation under the liability is discharged or cancelled or expires.

#### 4.11 Offsetting of financial instruments

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount is reported in the statement of financial position if there is an enforceable legal right to offset the recognised amounts and there is an intention to settle on a net basis or to realise the assets and settle the liabilities simultaneously.

#### 4.12 Equipment and depreciation

Equipment is stated at cost less accumulated depreciation and allowance for loss on impairment of assets (if any).

Depreciation of equipment is calculated by reference to their costs on a straight-line basis over the following estimated useful lives:

Leasehold improvement	- 5 years
Office equipment	- 5 years
Motor vehicles	- 5 years

Depreciation is recognised as expense in statement of income.

An item of equipment is derecognised upon disposal or when no future economic benefits are expected from its use or disposal. Any gain or loss arising from disposal of an asset is recognised in statement of income when the asset is derecognised.

#### 4.13 Leases

At inception of contract, the Company assesses whether a contract is, or contains, a lease. A contract is, or contains, a lease if the contract conveys the right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange for consideration.

The Company applied a single recognition and measurement approach for all leases, except for short-term leases and leases of low-value assets. At the commencement date of the lease (i.e. the date the underlying asset is available for use), the Company recognises right-of-use assets representing the right to use underlying assets and lease liabilities based on lease payments.

##### ***Right-of-use assets***

Right-of-use assets are measured at cost, less accumulated depreciation, any accumulated impairment loss, and adjusted for any remeasurement of lease liabilities. The cost of right-of-use assets includes the amount of lease liabilities initially recognised, initial direct costs incurred, and lease payments made at or before the commencement date of the lease.

Depreciation of right-of-use assets are calculated by reference to their costs, on the straight-line basis over the lease term.

Lease buildings	1 - 3	years
Office equipment	3 - 5	years
Motor vehicles	3 - 4	years

### ***Lease liabilities***

Lease liabilities are measured at the present value of the lease payments to be made over the lease term. The lease payment is included only fixed payment.

The Company discounted the present value of the lease payments by the Company's incremental borrowing rate. After the commencement date, the carrying amount of lease liabilities is increased to reflect the accretion of interest and reduced for the lease payments made. In addition, the carrying amount of lease liabilities is remeasured if there is a change in the lease term, a change in the lease payments or a change in the assessment of an option to purchase the underlying asset.

### ***Short-term leases and leases of low-value assets***

A lease that has a lease term less than or equal to 12 months from commencement date or a lease of low-value assets is recognised as expenses on a straight-line basis over the lease term.

## **4.14 Intangible assets and amortisation**

Intangible asset is carried at cost less any accumulated amortisation and any accumulated impairment loss (if any).

Intangible asset with finite life is amortised on the straight-line basis over the economic useful life and tested for impairment whenever there is indicator that the intangible asset may be impaired. The amortisation period and the amortisation method of such intangible asset is reviewed at least at each financial year end. The amortisation expense is recognised as expense to statement of income.

Intangible asset with finite useful life are as follows:

Computer software	- 10	years
Rights under the bancassurance agreement	- 15	years 58 days

No amortisation is calculated on computer software in progress.

#### **4.15 Impairment of non-financial assets**

At the end of each reporting date, the Company performs impairment reviews in respect of the building and equipment, right-of-use assets and intangible assets whenever events or changes in circumstances indicate that an asset may be impaired. An impairment loss is recognised when the recoverable amount of an asset, which is the higher of the asset's fair value less costs to sell and its value in use, is less than the carrying amount.

An impairment loss is recognised in statement of income.

In the assessment of asset impairment, if there is any indication that previously recognised impairment loss may no longer exist or may have decreased, the Company estimates the asset's recoverable amount. A previously recognised impairment loss is reversed only if there has been a change in the assumptions used to determine the asset's recoverable amount since the last impairment loss was recognised. The increased carrying amount of the asset attributable to a reversal of an impairment loss shall not exceed the carrying amount that would have been determined had no impairment loss been recognised for the asset in prior years. Reversal is recognised immediately in statement of income.

#### **4.16 Insurance contract liabilities**

Insurance contract liabilities consist of loss reserves, outstanding claims and unearned premium reserves

(a) Loss reserves and outstanding claims

Outstanding claims are recorded at the amount to be actual paid. Loss reserves are provided upon receipt of claim advices from the insured based on the claims notified by the insured and estimates made by the Company's management. The maximum value of claims estimate shall not exceed the sum-insured of the related insurance policies.

Claims reserves were calculated by using an actuarial method based on the best estimate of the claims, that are expected to be paid in respect of loss that occurred before or as at the reporting date, covering both reported and not reported loss, and including claims handling expenses, after deducting salvage values and other recoverable values. Variances between the calculated claims reserves and the claims already recognised are recorded as incurred but not reported claims (IBNR).

(b) Premium reserve

Premium reserve consists of unearned premium reserve and unexpired risk reserve.

(1) Unearned premium reserve

Unearned premium reserve is calculated based on direct premium before deducting premium ceded as follows:

Fire, marine and transportation (Hull), motor and miscellaneous	-	Daily average basis (the one-three hundred sixty fifth basis)
Transportation (cargo), travelling accident with coverage period of not over six-months	-	100% of premium as from the date policy is effective, throughout the period of insurance coverage

Unearned premium reserve of reinsurance is calculated based on ceded premium for reinsurer as the same method with direct insurance that transfer insurance risk to reinsurer throughout the period of insurance coverage.

The increase or decrease in unearned premium reserves from prior year is to be recognised in statement of income.

(2) Unexpired risk reserve

Unexpired risk reserve is the reserve for the future claims, and related expenses that may be incurred in respect of in-force policies. Unexpired risk reserve is set aside using an actuarial method, at the best estimate of the claims that are expected to be incurred during the remaining period of coverage, based on historical claims data.

As at the end of reporting period, the Company compares the amounts of unexpired risk reserve with unearned premium reserve, and if unexpired risk reserve is higher than unearned premium reserve, the variance is recognised as unexpired risk reserve in the financial statements.



#### **4.17 Employee benefits**

(a) Short-term employee benefits

Salaries, wages, bonuses and contributions to the social security fund are recognised as expenses when incurred.

(b) Post-employment benefits and other long-term employee benefits

*Defined contribution plans*

The Company and its employees have jointly established a provident fund. The fund is monthly contributed by employees and by the Company. The fund's assets are held in a separate trust fund and the Company's contributions are recognised as expenses when incurred.

*Defined benefit plans and other long-term employee benefits*

The Company has obligations in respect of the severance payments it must make to employees upon retirement under labor law. The Company treats these severance payment obligations as a defined benefit plan. In addition, the Company provides other long-term employee benefit plan, namely long service awards.

The obligation under the defined benefit plan and other employee benefit plans is determined by an independent actuary based on actuarial techniques, using the projected unit credit method.

Actuarial gain and loss arising from post-employment benefits are recognised immediately in statement of comprehensive income. Actuarial gain and loss arising from other long-term benefits are recognised immediately in statement of income.

Past service costs are recognised in statements of income on the earlier of the date of the plan amendment or curtailment and the date that the Company recognises restructuring-related costs.

#### **4.18 Income tax**

Income tax expense represents the sum of current income tax and deferred tax.

##### **Current tax**

Current income tax is recognised in the accounts at the amount expected to be paid to the taxation authorities, based on taxable profits determined in accordance with tax legislation.

## **Deferred tax**

Deferred income tax is recognised on temporary differences between the tax bases of assets and liabilities and its carrying amounts at the end of each reporting period, using the tax rates enacted at the end of the reporting period.

The Company recognises deferred tax liabilities for all taxable temporary differences while it recognises deferred tax assets for all deductible temporary differences and tax loss carried forward to the extent that it is probable that future taxable profit will be available against which such deductible temporary differences and tax loss carried forward can be utilised.

At each reporting period, the Company reviews and reduces the carrying amount of deferred tax assets to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profit will be available to allow all or part of the deferred tax asset to be utilised.

The Company records deferred tax directly to equity if the tax relates to items that are recorded directly to equity.

### **4.19 Related party transactions**

Related parties comprise individuals or enterprises that control, or are controlled by, the Company, whether directly or indirectly, or which are under common control with the Company.

They also include individuals or enterprises which directly or indirectly own a voting right in the Company that gives them significant influence over the Company, key management personnel, directors and officers with authority in the planning and direction of the Company's operations.

### **4.20 Foreign currencies**

Transactions in foreign currency are translated into Baht using the exchange rate ruling at the date of the transaction. Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are translated into Baht using the exchange rate ruling at the end of reporting period.

Gain and loss on exchange rate are included in determining income.

### **4.21 Provisions**

Provisions are recognised when the Company has a present obligation as a result of a past event and it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

#### **4.22 Fair value measurement**

Fair value is the price that would be received from selling an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between buyer and seller (market participants) at the measurement date. The Company applies a quoted market price in an active market to measure their assets and liabilities that are required to be measured at fair value by relevant financial reporting standards. Except in case of no active market of an identical asset or liability or when a quoted market price is not available, the Company measure fair value using valuation technique that are appropriate in the circumstances and maximises the use of relevant observable inputs related to assets and liabilities that are required to be measured at fair value.

All assets and liabilities for which fair value is measured or disclosed in the financial statements are categorised within the fair value hierarchy into three levels based on categories of input to be used in fair value measurement as follows:

Level 1 - Use of quoted market prices in an observable active market for such assets or liabilities

Level 2 - Use of other observable inputs for such assets or liabilities, whether directly or indirectly

Level 3 - Use of unobservable inputs such as estimates of future cash flows

At the end of each reporting period, the Company determines whether transfers have occurred between levels within the fair value hierarchy for assets and liabilities held at the end of the reporting period that are measured at fair value on a recurring basis.

### **5. Significant accounting judgements and estimates**

The preparation of financial statements in conformity with financial reporting standards times requires management to make subjective judgements and estimates regarding matters that are inherently uncertain. These judgements and estimates affect reported amounts and disclosures; and actual results could differ from these estimates. Significant judgements and estimates are as follows:

#### **5.1 Recognition and derecognition of assets and liabilities**

In considering whether to recognise or to derecognise assets or liabilities, the management is required to make judgement on whether significant risk and rewards of those assets or liabilities have been transferred, based on their best knowledge of the current events and arrangements.

## **5.2 Allowances for expected credit loss of financial assets**

The management is required to use judgement in estimating allowance for expected credit loss of financial assets. The Company's calculation of allowance for expected credit loss depends on the criteria used for assessment of a significant increase in credit risk, the development of a model, the debtors status analysis, and the probability of debt collection. This estimation has various relevant factors; therefore, the actual results may differ from estimates.

## **5.3 Allowance for doubtful accounts**

In determining an allowance for doubtful accounts of premium receivable, reinsurance assets, receivable from reinsurance contracts, amounts due from related companies and other receivables, the management needs to make judgement and estimates based upon, past collection history, aging profile of outstanding debts and the prevailing economic condition.

## **5.4 Fair value of financial instruments**

In determining the fair value of financial instruments that are not actively traded and for which quoted market prices are not readily available, the management exercise judgement, using a variety of valuation techniques and models. The input to these models is taken from observable markets, and includes consideration of credit risk, liquidity, correlation and longer-term price volatility of financial instruments. Change in assumptions about these factors could affect the fair value and disclosures of fair value hierarchy.

## **5.5 Intangible assets and amortisation**

The initial recognition and measurement of intangible assets, and subsequent impairment testing, require management to make estimates of cash flows expected to be generated by the asset and to choose a suitable discount rate in order to calculate the present value of those cash flows.

In addition, in case of the intangible assets that are the rights under the bancassurance agreement, the management is required to exercise judgement in estimation of economic value expected to be received from new policies expected to be issued and sold in each year through bancassurance channel throughout the contract period by an actuarial method, which involves various assumptions used to forecast future events and useful life.

## **5.6 Deferred tax assets**

Deferred tax assets are recognised for deductible temporary differences and unused tax loss to the extent that it is probable that taxable profit will be available against which the temporary differences and loss can be utilised. Significant management judgement is required to determine the amount of deferred tax assets that can be recognised, based upon the likely timing and level of estimate future taxable profits.

## **5.7 Loss reserves and outstanding claims**

At the end of each reporting period, the Company has to estimate loss reserves and outstanding claims taking into account two factors. These are the claims incurred and reported, and the claims incurred but not yet reported (IBNR). The ultimate cost of outstanding claims is established using a range of standards actuarial claims projection techniques. The main assumptions underlying these techniques relate to historical experience, including the development of claims estimates, paid and incurred loss, average costs per claim and claim numbers etc. Nevertheless, the estimation requires the management's judgements reflecting the best estimates available at that time. Such estimates are forecasts of future outcomes, and actual results could differ.

## **5.8 Unexpired risk reserve**

Unexpired risk reserve is calculated using an actuarial method, based on the best estimate of the claims and expenses expected to incur over the remaining term of the insurance. Estimating the reserve requires the management to exercise judgement, with reference to historical data and the best estimates available at the time.

## **5.9 Post-employment benefits under defined benefit plans and other long-term employee benefits**

The obligation under the defined benefit plans and other long-term employee benefits is determined based on actuarial techniques. Such determination is made based on various assumptions, including discount rate, future salary incremental rate, mortality rate and staff turnover rate.

## **5.10 Leases**

The management is required to exercise judgement in estimating its incremental borrowing rate to discount lease liabilities. The incremental borrowing rate is the rate of interest that the Company would have to pay to borrow over a similar term, and with a similar security, the funds necessary to obtain an asset of a similar value to the right-of-use asset in a similar economic environment.

## 5.11 Litigations

The Company has contingent liabilities as a result of litigations. The Company's management has used judgement to assess the results of the litigations and believes that loss incurred will not exceed the recorded amounts as at the end of reporting period.

## 6. Classification of financial assets and financial liabilities

As at 31 December 2022 and 2021, carrying amounts of financial assets and financial liabilities were classified as follows:

	(Unit: Baht)		
	2022		
	Equity instruments designated to be measured at fair value through other comprehensive income	Financial instruments measured at amortised cost	Total
<b>Financial assets</b>			
Cash and cash equivalents	-	390,909,011	390,909,011
Accrued investment income	-	10,800,439	10,800,439
Debt financial assets	-	2,568,611,196	2,568,611,196
Equity financial assets	27,801,409	-	27,801,409
<b>Financial liabilities</b>			
Lease liabilities	-	50,881,346	50,881,346
			(Unit: Baht)
	2021		
	Equity instruments designated to be measured at fair value through other comprehensive income	Financial instruments measured at amortised cost	Total
<b>Financial assets</b>			
Cash and cash equivalents	-	312,068,207	312,068,207
Accrued investment income	-	10,271,902	10,271,902
Debt financial assets	-	2,557,198,198	2,557,198,198
Equity financial assets	22,817,582	-	22,817,582
<b>Financial liabilities</b>			
Lease liabilities	-	77,682,387	77,682,387

## 7. Cash and cash equivalents

	(Unit: Baht)	
	2022	2021
Cash on hand	31,000	31,000
Deposits at banks with no fixed maturity date	391,107,245	312,374,578
Total cash and cash equivalents	391,138,245	312,405,578
Less: Allowance for expected credit loss	(229,234)	(337,371)
Cash and cash equivalents - net	390,909,011	312,068,207

As at 31 December 2022, bank deposits in saving accounts carried interest between 0.10 and 0.75 percent per annum (2021: between 0.05 and 0.50 percent per annum).

## 8. Premium receivables

As at 31 December 2022 and 2021, the balances of premium receivables from direct insurance are classified by aging from the maturity date under the stipulated law of the premium collection as follows:

	(Unit: Baht)	
	2022	2021
Not yet due	335,794,218	321,139,283
Not over 30 days	251,372,797	167,460,508
Over 31 days to 60 days	39,841,295	40,758,143
Over 61 days to 90 days	5,909,786	6,445,768
Over 91 days	106,864,977	32,439,104
Total	739,783,073	568,242,806
Less: Allowance for doubtful accounts	(378,999)	(378,999)
Total premium receivables - net	739,404,074	567,863,807

For premium receivables due from agents and brokers, the Company has stipulated the collection guideline in accordance with the law of the premium collection. For overdue premium receivables, the Company has the legal process with such agents and brokers.

## 9. Reinsurance assets

	(Unit: Baht)	
	2022	2021
Insurance reserves recoverable from reinsurers		
- Loss reserves	318,234,869	338,040,804
- Unearned premium reserves	1,173,506,824	1,056,979,836
Total reinsurance assets	<u>1,491,741,693</u>	<u>1,395,020,640</u>

## 10. Receivables from reinsurance contracts

	(Unit: Baht)	
	2022	2021
Amounts due from reinsurers	<u>186,071,205</u>	<u>305,000,728</u>

The balances as at 31 December 2022 and 2021 of amounts due from reinsurers are classified by aging as follows:

	(Unit: Baht)	
	2022	2021
Not yet due	142,065,863	261,862,622
Not over 1 year	41,138,145	42,929,076
Over 1 year to 2 years	2,855,709	82,316
Over 2 years	11,488	126,714
Total amounts due from reinsurers	<u>186,071,205</u>	<u>305,000,728</u>



## 11. Debt financial assets

### 11.1 Classified by type of financial assets

	(Unit: Baht)	
	2022	2021
	Amortised cost	Amortised cost
<b>Debt instruments measured at amortised cost</b>		
Government and state enterprise securities	286,286,312	362,543,198
Private debt securities	1,126,417,507	958,896,944
Deposits at financial institutions with maturity over 3 months	1,157,328,138	1,237,974,621
<b>Total</b>	<b>2,570,031,957</b>	<b>2,559,414,763</b>
Less: Allowance for expected credit loss	(1,420,761)	(2,216,565)
<b>Total debt financial assets - net</b>	<b>2,568,611,196</b>	<b>2,557,198,198</b>

### 11.2 Classified by stage of credit risk

	(Unit: Baht)					
	2022			2021		
	Gross carrying value	Allowance for expected credit loss recognised in statement of income	Net carrying value	Gross carrying value	Allowance for expected credit loss recognised in statement of income	Net carrying value
<b>Debt instruments measured at amortised cost</b>						
Stage 1 - Debt securities with no significant increase in credit risk	2,570,031,957	(1,420,761)	2,568,611,196	2,559,414,763	(2,216,565)	2,557,198,198

### 11.3 Financial assets with restrictions and commitments

As at 31 December 2022 and 2021, the following assets have been pledged as security and policy reserve with the Registrar of the Office of Insurance Commission in accordance with the Non-Life Insurance Act, and pledged as bail bond in case of where insured driver have been charged with criminal offence as below.

	(Unit: Million Baht)			
	2022		2021	
	Amortised cost	Fair value	Amortised cost	Fair value
<b>Assets pledged</b>				
Government bonds	18.9	20.5	18.8	21.3
<b>Assets reserve as insurance reserve</b>				
Government bonds	190.5	196.7	192.1	205.2
<b>Assets subject to other restriction</b>				
Saving lottery	1.7	1.7	3.5	3.5
<b>Total</b>	<b>211.1</b>	<b>218.9</b>	<b>214.4</b>	<b>230.0</b>

## 12 Equity financial assets

### 12.1 Classified by type of financial assets

	(Unit: Baht)			
	2022		2021	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
<b>Equity instruments designated to be measured at fair value through other comprehensive income</b>				
Non-listed equity instruments	796,166	27,801,409	796,166	22,817,582
Add: Unrealised gain	27,005,243		22,021,416	
<b>Total equity financial assets - net</b>	<b>27,801,409</b>		<b>22,817,582</b>	

During the years 2022 and 2021, the Company did not dispose the equity instruments designated to be measured at fair value through other comprehensive income from the account.

### 13. Equipment

	(Unit: Baht)			
	Leasehold improvement	Office equipment	Motor vehicles	Total
<b>Cost</b>				
1 January 2021	27,953,913	82,748,635	11,419,885	122,122,433
Additions	8,300	605,635	-	613,935
Disposals	-	(9,945,653)	-	(9,945,653)
31 December 2021	27,962,213	73,408,617	11,419,885	112,790,715
Additions	-	13,432,739	-	13,432,739
Disposals	-	(1,368,798)	(4,324,000)	(5,692,798)
31 December 2022	27,962,213	85,472,558	7,095,885	120,530,656
<b>Accumulated depreciation</b>				
1 January 2021	19,397,043	61,153,192	10,363,518	90,913,753
Depreciation for the year	2,600,938	8,933,529	259,480	11,793,947
Depreciation on disposals	-	(9,371,391)	-	(9,371,391)
31 December 2021	21,997,981	60,715,330	10,622,998	93,336,309
Depreciation for the year	2,215,972	7,582,176	259,480	10,057,628
Depreciation on disposals	-	(1,315,318)	(4,323,995)	(5,639,313)
31 December 2022	24,213,953	66,982,188	6,558,483	97,754,624
<b>Net book value</b>				
31 December 2021	5,964,232	12,693,287	796,887	19,454,406
31 December 2022	3,748,260	18,490,370	537,402	22,776,032
<b>Depreciation for the year</b>				
2021				11,793,947
2022				10,057,628

As at 31 December 2022, certain equipment items of the Company have been fully depreciated but are still in use. The gross carrying amount before deducting accumulated depreciation of those assets amounting to Baht 75.8 million (2021: Baht 54.8 million).

## 14. Lease

The Company has entered into lease agreements for buildings, office equipment and vehicles for use in its operation. Lease buildings have a lease terms between 1 - 3 years, office equipment and motor vehicles have lease term between 3 - 5 years.

### 14.1 Right-of-use assets

	(Unit: Baht)			
	Lease buildings	Office equipment	Motor vehicles	Total
Net book value as at 1 January 2021	16,714,609	6,157,667	8,233,825	31,106,101
Acquisitions during the year	72,606,489	445,219	-	73,051,708
Disposal due to termination of agreements	(660,852)	-	-	(660,852)
Disposal during the year - net book value	-	(55,989)	-	(55,989)
Depreciation for the year	(26,198,773)	(1,766,043)	(3,181,498)	(31,146,314)
Net book value as at 31 December 2021	62,461,473	4,780,854	5,052,327	72,294,654
Acquisitions during the year	-	-	2,513,891	2,513,891
Depreciation for the year	(24,202,163)	(1,764,321)	(3,331,760)	(29,298,244)
Net book value as at 31 December 2022	38,259,310	3,016,533	4,234,458	45,510,301

### 14.2 Lease liabilities

	(Unit: Baht)			
	Lease buildings	Office equipment	Motor vehicles	Total
Lease liabilities as at 1 January 2021	19,501,633	6,302,290	8,320,949	34,124,872
Acquisitions during the year	72,606,489	445,219	-	73,051,708
Disposal due to termination of agreements	(502,852)	-	-	(502,852)
Financial cost for the year	576,310	176,972	206,503	959,785
Lease payments during the year	(24,553,080)	(2,038,046)	(3,360,000)	(29,951,126)
Lease liabilities as at 31 December 2021	67,628,500	4,886,435	5,167,452	77,682,387
Acquisitions during the year	-	-	2,513,891	2,513,891
Financial cost for the year	811,663	122,731	132,898	1,067,292
Lease payments during the year	(25,020,430)	(1,839,360)	(3,522,434)	(30,382,224)
Lease liabilities as at 31 December 2022	43,419,733	3,169,806	4,291,807	50,881,346

(Unit: Baht)

	2022			
	Lease	Office	Motor vehicles	Total
	buildings	equipment		
Lease payments	43,927,980	3,271,166	4,460,808	51,659,954
Less: Deferred interest expenses	(508,247)	(101,360)	(169,001)	(778,608)
Total	43,419,733	3,169,806	4,291,807	50,881,346
Less: Portion due within one year	(24,327,074)	(1,655,676)	(2,438,148)	(28,420,898)
Lease liabilities - net of current portion	19,092,659	1,514,130	1,853,659	22,460,448

(Unit: Baht)

	2021			
	Lease	Office	Motor vehicles	Total
	buildings	equipment		
Lease payments	68,948,410	5,110,527	5,303,092	79,362,029
Less: Deferred interest expenses	(1,319,910)	(224,092)	(135,640)	(1,679,642)
Total	67,628,500	4,886,435	5,167,452	77,682,387
Less: Portion due within one year	(23,948,367)	(1,729,477)	(3,231,414)	(28,909,258)
Lease liabilities - net of current portion	43,680,133	3,156,958	1,936,038	48,773,129

### 14.3 Expenses relating to leases that are recognised in statement of income

	(Unit: Baht)	
	2022	2021
Depreciation of right-of-use assets	29,298,244	31,146,314
Financial cost on lease liabilities	1,067,292	959,785
Short term lease expenses and leases of low-value assets	4,559,527	4,429,189
Total expenses	34,925,063	36,535,288

The Company had total cash outflows for leases for the year ended 31 December 2022 of Baht 34.9 million (2021: Baht 34.4 million), including the cash outflow related to short-term lease, and leases of low-value assets.

## 15. Intangible assets

(Unit: Baht)

	Computer software	Computer software in progress	Rights under the bancassurance agreement	Total
<b>Cost</b>				
1 January 2021	52,152,019	49,299,359	767,457,940	868,909,318
Additions	1,221,272	25,884,690	-	27,105,962
Disposals	(71,245)	-	-	(71,245)
31 December 2021	53,302,046	75,184,049	767,457,940	895,944,035
Additions	1,513,800	51,186,044	-	52,699,844
31 December 2022	54,815,846	126,370,093	767,457,940	948,643,879
<b>Accumulated amortisation</b>				
1 January 2021	30,758,016	-	8,040,564	38,798,580
Amortisation for the year	2,558,964	-	50,600,099	53,159,063
Amortisation for the disposals	(64,544)	-	-	(64,544)
31 December 2021	33,252,436	-	58,640,663	91,893,099
Amortisation for the disposals	2,639,634	-	50,600,099	53,239,733
31 December 2022	35,892,070	-	109,240,762	145,132,832
<b>Allowance for impairment loss</b>				
31 December 2021	3,094,416	41,099,951	-	44,194,367
31 December 2022	3,094,416	41,099,951	-	44,194,367
<b>Net book value</b>				
31 December 2021	16,955,194	34,084,098	708,817,277	759,856,569
31 December 2022	15,829,360	85,270,142	658,217,178	759,316,680
<b>Amortisation for the year</b>				
2021				53,159,063
2022				53,239,733

As at 31 December 2022, certain computer software items of the Company has been fully amortisation but are still in use. The gross carrying amount before deducting accumulated amortisation of those assets amounting to Baht 23.8 million (2021: Baht 23.7 million).

## 15.1 Rights under the bancassurance agreement

On 19 September 2017, the Company entered into a Distribution Agreement (“Agreement”) with a Commercial bank and certain companies in that Group. The Agreement is effective from 4 November 2021 to 31 December 2035. Under this Agreement, the Company is committed to pay the fees and applicable taxes, as consideration for the Bank and the group company granting the Company access to the distribution channel for insurance products and also acting as the insurance agents for the Company over the agreement term. The Company has therefore recognised the net present value of the amount to be paid in order to obtain the right under the agreement with directly related expenses as an intangible asset totaling Baht 767 million. The payment period is as specified in the agreement, depending on the premium amount the counterparty is able to gain for each period. The rights will be amortised over the term of the agreement. Under the terms and conditions of this Agreement, the Company has to pay commission and other fees, which will be recognised as expenses on an accrual basis in the statement of income in the period they are incurred.

As at 31 December 2022, the carrying value of the access right to distribution channel were Baht 658.2 million (2021: Baht 708.8 million).

As at 31 December 2022, the Company fully paid the fees for access to distribution channel (2021: the payable under the Distribution Agreement was Baht 285.0 million) whereby the movement was as below.

	(Unit: Baht)
	<u>2022</u>
Balance - beginning of the year	284,984,865
Add: amortisation of deferred interest expenses	4,976,887
Less: payment	<u>(289,961,752)</u>
Balance - end of the year	<u>-</u>

## 16. Deferred tax assets / income tax expenses

### 16.1 Deferred tax assets/liabilities

The components of deferred tax assets and deferred tax liabilities as at 31 December 2022 and 2021 are as follows:

	(Unit: Baht)			
	2022	2021	Changes in deferred tax assets and liabilities recognised in the statements of income for the years ended 31 December	
	2022	2021	2022	2021
<b>Deferred tax assets</b>				
Allowance for expected credit loss	332,157	-	332,157	(399,823)
Allowance for loss on impairment of investments in securities	379,549	379,549	-	-
Right-of-use assets and lease liabilities	1,074,209	-	1,074,209	(603,754)
Rights under the bancassurance agreement	2,667,763	-	2,667,763	-
Loss reserves	24,158,719	-	24,158,719	-
Unearned premium reserve	21,618,895	-	21,618,895	-
Post employee benefit obligations	7,183,463	6,910,018	689,454	479,533
<b>Total</b>	<b>57,414,755</b>	<b>7,289,567</b>		
<b>Deferred tax liabilities</b>				
Gain on changes in value of equity instruments designated to be measured at fair value through other comprehensive income	5,401,049	4,404,283	-	-
<b>Total</b>	<b>5,401,049</b>	<b>4,404,283</b>		
Deferred tax assets - net	52,013,706	2,885,284		
Changes in deferred tax assets and liabilities recognised in the statement of income			50,541,197	(524,044)

During the year 2022, the Company recognised deferred tax assets of Baht 249.3 million for all deductible temporary differences. Such amounts is probable that future taxable profit will be available against which such deductible temporary differences can be utilised. As at 31 December 2022, the Company has temporary differences of Baht 596.7 million (2021: Baht 635.2 million) to be utilised as tax deductions in the future. The Company did not record this amount as deferred tax assets since the Company assessed is that there may not be sufficient taxable profit available in the future to utilise these items.



## 16.2 Income tax expenses

Income tax expenses for the years ended 31 December 2022 and 2021 are as follows:

	(Unit: Baht)	
	2022	2021
<b>Current income tax:</b>		
Current income tax charge for the year	73,049,075	56,396,444
Adjustment in respect of current income tax of previous year	(2,314,622)	(177,818)
<b>Deferred tax:</b>		
Deferred tax relating to origination and reversal of temporary differences	(50,541,197)	524,044
Income tax expenses reported in the statement of income	<u>20,193,256</u>	<u>56,742,670</u>

The amounts of income tax relating to each component of other comprehensive income for the years ended 31 December 2022 and 2021 are as follows:

	(Unit: Baht)	
	2022	2021
Deferred tax relating to:		
Gain on changes in value of investments	996,765	1,634,444
Actuarial gain	416,009	901,018
Total	<u>1,412,774</u>	<u>2,535,462</u>

The reconciliations between income tax expenses and the product of accounting profit for the years ended 31 December 2022 and 2021 and the applicable tax rate are as follows:

	(Unit: Baht)	
	2022	2021
Accounting profit before income tax expenses	<u>144,292,116</u>	<u>114,752,693</u>
Applicable tax rate	20%	20%
Accounting profit before tax multiple by applicable tax rate	28,858,423	22,950,539
Adjustment in respect of current income tax of previous year	(2,314,622)	(177,818)
Temporary differences not recognised as deferred tax	(7,703,947)	33,700,437
Non-taxable income and non-deductible expenses	<u>1,353,402</u>	<u>269,512</u>
Income tax expenses reported in the statement of income	<u>20,193,256</u>	<u>56,742,670</u>

## 17. Other assets

	(Unit: Baht)	
	2022	2021
Withholding tax refundable	65,868,640	135,323,889
Input tax refundable	33,910,356	55,093,781
Suspense input tax	38,404,040	35,237,361
Deposits on rice field insurance scheme	106,947,977	87,609,049
Prepaid commission expenses	63,323,483	41,202,908
Others	29,680,919	28,976,482
<b>Total other assets</b>	<b>338,135,415</b>	<b>383,443,470</b>

## 18. Insurance contract liabilities

	(Unit: Baht)		
	2022		
	Insurance	Liabilities	
	contract liabilities	recovered from	Net
		reinsurance	
Loss reserves			
- Claims incurred and reported	336,326,248	(124,160,081)	212,166,167
- Claims incurred but not reported	499,382,458	(194,074,788)	305,307,670
Unearned premium reserves	2,130,798,749	(1,173,506,824)	957,291,925
<b>Total</b>	<b>2,966,507,455</b>	<b>(1,491,741,693)</b>	<b>1,474,765,762</b>

	(Unit: Baht)		
	2021		
	Insurance	Liabilities	
	contract liabilities	recovered from	Net
		reinsurance	
Loss reserves			
- Claims incurred and reported	310,471,576	(131,059,316)	179,412,260
- Claims incurred but not reported	419,140,063	(206,981,488)	212,158,575
Unearned premium reserves	1,810,486,853	(1,056,979,836)	753,507,017
<b>Total</b>	<b>2,540,098,492</b>	<b>(1,395,020,640)</b>	<b>1,145,077,852</b>

During the years 2022 and 2021, the management of the Company entered into reinsurance agreements in order to mitigate insurance risk. Although positions are managed on net basis by management, insurance contract liabilities disclosures have been made on both gross and net basis in order to provide comprehensive set of disclosures.

## 18.1 Assumptions

Assumptions used for estimation of loss reserves are as follows:

(a) Assumptions regarding claims experience

The Company estimates both gross and net loss reserves using actuarial techniques, based on historical claims data. Large claims analysed separately from the normal claims to reduce the distortion of the claims development pattern that may be caused by large claims.

(b) Assumptions regarding related expenses

The Company estimates unallocated loss adjustment expenses (“ULAE”) based on historical annual data on expenses relating to the claims management process, such as employee salaries, office rental fees and travelling expenses, which are expressed as a ratio of ULAE to gross claims paid.

## 18.2 Loss reserves

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2022	2021
Beginning balance	729,611,639	766,636,492
Claims expenses incurred during the year	839,131,342	695,032,907
Change in loss reserves of claim incurred in prior year	75,937,488	(59,551,129)
Change in assumptions	80,242,395	42,759,593
Claims expenses paid during the year	(889,214,158)	(715,266,224)
Ending balance	835,708,706	729,611,639

As at 31 December 2022, the Company has loss reserves and outstanding claims under reinsurance contracts amounting to Baht 16.7 million (2021: Baht 18.5 million).

## 18.3 Claims development table

### (a) Gross claims table

(Unit: Million Baht)

Accident year / Reporting year	Before 2013	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Total
Estimate of cumulative												
ultimate claims incurred												
- At end of accident year		281.3	523.9	662.9	980.0	1,644.3	1,714.2	1,215.6	1,181.3	1,072.5	1,350.2	
- Next one year		285.1	471.8	657.8	971.6	1,527.3	1,573.5	956.1	869.4	845.0		
- Next two years		291.0	444.4	656.0	958.2	1,497.4	1,490.0	895.3	819.2			
- Next three years		282.6	442.9	655.2	950.1	1,486.6	1,508.2	867.1				
- Next four years		282.6	442.4	655.2	948.8	1,487.1	1,506.5					
- Next five years		282.5	440.0	658.0	948.8	1,486.1						
- Next six years		278.2	440.0	658.0	948.0							
- Next seven years		278.2	440.0	658.0								
- Next eight years		278.2	439.9									
- Next nine years		277.9										
Estimate of cumulative												
ultimate claims incurred												
		277.9	439.9	658.0	948.0	1,486.1	1,506.5	867.1	819.2	845.0	1,350.2	
Cumulative payment to date		(277.9)	(439.5)	(657.9)	(947.9)	(1,477.3)	(1,498.4)	(862.2)	(805.5)	(778.7)	(617.1)	
Total loss reserves	0.2	-	0.4	0.1	0.1	8.8	8.1	4.9	13.7	66.3	733.1	835.7

### (b) Net claims table

(Unit: Million Baht)

Accident year / Reporting year	Before 2013	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Total
Estimate of cumulative												
ultimate claims incurred												
- At end of accident year		115.5	206.9	389.0	667.5	1,014.8	847.5	637.5	580.1	608.8	850.6	
- Next one year		119.5	209.4	397.1	718.9	965.8	784.0	544.4	473.3	473.6		
- Next two years		122.0	207.9	397.0	706.2	940.5	753.9	522.0	439.4			
- Next three years		118.6	208.5	396.7	702.1	933.3	752.7	500.3				
- Next four years		118.6	208.5	396.7	702.3	933.2	750.3					
- Next five years		118.6	208.4	397.3	702.3	933.2						
- Next six years		118.6	208.4	397.3	702.2							
- Next seven years		118.6	208.3	397.3								
- Next eight years		118.6	208.3									
- Next nine years		118.6										
Estimate of cumulative												
ultimate claims incurred												
		118.6	208.3	397.3	702.2	933.2	750.3	500.3	439.4	473.6	850.6	
Cumulative payment to date		(118.6)	(208.3)	(397.3)	(702.2)	(931.7)	(742.8)	(500.3)	(435.0)	(421.7)	(398.5)	
Total loss reserves	0.1	-	-	-	-	1.5	7.5	-	4.4	51.9	452.1	517.5

#### 18.4 Unearned premium reserves

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2022	2021
Beginning balance	1,810,486,853	1,451,119,306
Premium written for the year	4,178,490,930	3,504,124,760
Premium earned for the current year	(3,858,179,034)	(3,144,757,213)
Ending balance	<u>2,130,798,749</u>	<u>1,810,486,853</u>

#### 19. Due to reinsurers

	(Unit: Baht)	
	2022	2021
Amounts withheld on reinsurance	550,296,662	617,261,346
Other reinsurance payable	703,957,818	703,723,628
Total due to reinsurers	<u>1,254,254,480</u>	<u>1,320,984,974</u>

#### 20. Employee benefit obligations

Provision for long-term employee benefits, which represents compensation payable to employees after they retire, and other long-term employee benefits for the years ended 31 December 2022 and 2021 are as follows:

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2022	2021
Defined benefit obligations at beginning of year	34,550,091	36,657,513
Amount recognised in statement of income:		
Current service cost	5,972,216	6,695,859
Interest cost	723,409	525,094
Amount recognised in statements of comprehensive income:		
Actuarial loss (gain) arising from		
Financial assumptions changes	(3,253,501)	(2,346,501)
Experience adjustments	1,173,456	(2,158,586)
Benefits paid during the year	(3,248,354)	(4,823,288)
Defined benefit obligations at end of year	<u>35,917,317</u>	<u>34,550,091</u>

The Company expects to pay Baht 0.2 million of long-term employee benefits during the next year (2021: Baht 0.2 million).

As at 31 December 2022, the weighted average duration of the payment for long-term employee benefits is 11 years (2021: 11 years).

Principal actuarial assumptions at the valuation date were as follows:

	2022	2021
	(% per annum)	(% per annum)
Discount rate	2.90	2.10
Future salary increase rate	6.00	6.00
Staff turnover rate (depending on age)	0.00 - 15.00	0.00 - 15.00

The result of sensitivity analysis for key assumptions that affect the present value of the long-term employee benefit obligations as at 31 December 2022 and 2021 are summarised below:

2022				
	Assumption increase	Increase (decrease) in obligation amount	Assumption decrease	Increase (decrease) in obligation amount
	(Percent per annum)	Million Baht	(Percent per annum)	Million Baht
Discount rate	1.0	(3.8)	1.0	4.4
Future salary increase rate	1.0	3.8	1.0	(3.3)
Staff turnover rate	5.0	(15.4)	5.0	9.6

2021				
	Assumption increase	Increase (decrease) in obligation amount	Assumption decrease	Increase (decrease) in obligation amount
	(Percent per annum)	Million Baht	(Percent per annum)	Million Baht
Discount rate	1.0	(3.6)	1.0	4.3
Future salary increase rate	1.0	3.7	1.0	(3.2)
Staff turnover rate	5.0	(14.7)	5.0	9.9

## 21. Other liabilities

	(Unit: Baht)	
	2022	2021
Commission received in advance	41,262,854	36,898,447
Accrued expenses	81,363,846	55,215,904
Short - term employee benefits	33,754,755	29,521,571
Other payables	1,481,840	700,179
Undue output tax	16,515,299	17,796,728
Others	26,587,089	22,475,671
Total other liabilities	<u>200,965,683</u>	<u>162,608,500</u>

## 22. Share capital

On 7 September 2021, the Extraordinary General Meeting of Shareholders No.1/2021 of the Company approved the decrease its registered share capital from Baht 4,020 million (40.20 million shares with a par value of Baht 100 each) to Baht 1,810 million (18.10 million shares with a par value of Baht 100 each), by cancelling 22.10 million shares with a par value of Baht 100 each, for the purpose of eliminating the retained loss. The Company already registered the decrease in its capital with the Ministry of Commerce on 24 December 2021.

## 23. Statutory reserve

Pursuant to Section 116 of the Public Limited Companies Act B.E. 2535, the Company is required to set aside a statutory reserve at least 5 percent of its net profit after deducting accumulated deficit brought forward (if any), until the reserve reaches 10 percent of the registered capital. The statutory reserve is not available for dividend distribution.

During the year ended 31 December 2022, the Company had set aside the statutory reserve of Baht 7.7 million from its net profit.

## 24. Net investment income

	(Unit: Baht)	
	2022	2021
Interest income from debt instruments	46,771,250	45,377,151
Dividend income from equity instruments	22,500	22,500
Less: Investment expenses	(1,995,485)	(1,472,516)
Total	<u>44,798,265</u>	<u>43,927,135</u>

**25. Operating expenses**

	(Unit: Baht)	
	2022	2021
Personnel expenses	226,750,609	195,909,355
Premises and equipment expenses	54,472,290	56,150,606
Taxes and duties	5,972,263	2,543,560
Bad debts and doubtful accounts (reversal)	-	(5,995,803)
Other operating expenses	109,671,226	95,883,959
<b>Total</b>	<b>396,866,388</b>	<b>344,491,677</b>

**26. Allowance for expected credit loss (reversal)**

	(Unit: Baht)	
	2022	2021
Cash and cash equivalents	(108,137)	99,801
Accrued investment income	(7,861)	6,064
Debt instruments measured at amortised cost	(795,804)	467,606
<b>Total</b>	<b>(911,802)</b>	<b>573,471</b>

**27. Expenses by nature**

	(Unit: Baht)	
	2022	2021
Claim and loss adjustment expenses	613,193,304	437,465,336
Commission and brokerage expenses	528,043,969	468,842,053
Contribution expenses	23,571,657	20,392,423
Other underwriting expenses	212,688,681	153,328,914
Employees expenses	299,653,362	267,453,801
Premises and equipment expenses	56,955,335	57,844,311
Bad debts and doubtful accounts (reversal)	-	(5,995,803)
Advertising and promotion expenses	17,483,208	8,165,682
Financial costs	5,603,541	9,661,509
Expected credit loss (reversal)	(911,802)	573,471
Other expenses	130,091,149	110,971,867
<b>Total expenses by nature</b>	<b>1,886,372,404</b>	<b>1,528,703,564</b>



## 28. Provident fund

The Company and its employees jointly established a provident fund in accordance with the Provident Fund Act B.E. 2530. Both the Company and employees contributed to the fund monthly at the rate of 5% of basic salary. The fund is managed by TISCO Asset Management Company Limited and will be paid to employees upon termination in accordance with the rules of the fund. During the year 2022, the Company contributed Baht 8.0 million (2021: Baht 7.9 million) to the fund.

## 29. Earnings per share

Basic earnings per share is calculated by dividing profit for the year (excluding other comprehensive income) by the weighted average number of ordinary shares issued during the year.

## 30. Related party transactions

### 30.1 Nature of relationship

In considering each possible related party relationship, attention is directed to the substance of the relationship, and not merely the legal form.

The relationships between the Company and its related parties are summarised below.

Name of related parties	Nature of relationship
Sompo Japan Insurance Inc.	Ultimate parent company and shareholder
C.K.T Holding Company Limited	Major shareholder
Sompo Brokers (Thailand) Company Limited	Common shareholder in the same group
Sompo Insurance Singapore Pte. Ltd.	Common shareholder in the same group
Sompo Holdings (Asia) Pte. Ltd.	Common shareholder in the same group
Sompo Holding Inc.	Common shareholder in the same group
Sompo International Holdings Ltd.	Common shareholder in the same group
Sompo Japan Nipponkoa Reinsurance (Hong Kong) Company Limited	Common shareholder in the same group
Universal Sompo General Insurance Co., Ltd.	Common shareholder in the same group
Endurance Assurance Corporation	Common shareholder in the same group
Endurance Worldwide Insurance Ltd.	Common shareholder in the same group

## 30.2 Significant related party transactions

During the years, the Company had significant business transactions with its related parties. Such transactions, which have been concluded on commercial terms and bases agreed upon in the ordinary course business between the Company and those parties, are as follows:

	2022	2021	Pricing policy
(Unit: Million Baht)			
<b>Transactions with ultimate parent company</b>			
Premium ceded	1,436.6	1,252.1	Reinsurance rate depending on type of insurance and reinsurance contracts
Fee and commission income	454.7	389.2	Reinsurance rate depending on type of insurance and reinsurance contracts
Claim recovery	85.0	44.9	According to terms of reinsurance contracts depending on type of insurance and reinsurance
<b>Transactions with related companies</b>			
Premium ceded	65.7	43.7	Reinsurance rate depending on type of insurance and reinsurance contracts
Fee and commission income	7.9	5.6	Reinsurance rate depending on type of insurance and reinsurance contracts
Commission paid on direct insurance	123.9	103.3	In accordance with the Notification by the Registrar regarding "Commission rate for Non-life insurance"
Claim recovery	4.4	15.7	According to terms of reinsurance contracts depending on type of insurance and reinsurance
Management fee	19.3	12.0	At contract price

The Company had the following related party outstanding balances as at 31 December 2022 and 2021.

	(Unit: Million Baht)	
	2022	2021
<b>Transactions with ultimate parent company</b>		
Receivables from reinsurance contracts	57.6	62.7
Due to reinsurers - amounts withheld on reinsurance	294.0	409.9
Due to reinsurers - other reinsurance payable	219.8	148.5
<b>Transactions with related companies</b>		
Premium receivables	162.2	108.5
Receivables from reinsurance contracts	7.4	11.5
Other assets	2.0	1.4
Due to reinsurers - amounts withheld on reinsurance	90.8	27.2
Due to reinsurers - other reinsurance payable	25.4	2.9
Accrued commission	24.2	15.1
Other liabilities	6.1	5.7

#### **Directors and management's remuneration**

During the years ended 31 December 2022 and 2021, the Company had employee benefit expenses of its directors and management personnel as following.

	(Unit: Million Baht)	
	2022	2021
Short-term benefits	39.8	38.1
Long-term benefits	0.5	3.1
Total	40.3	41.2

#### **31. Contribution to the General Insurance Fund**

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2022	2021
Accumulated contribution at the beginning of the year	64,510,738	56,132,805
Contribution during the year	9,923,376	8,377,933
Accumulated contribution at the end of the year	74,434,114	64,510,738

## **32. Commitments and contingent liabilities**

### **32.1 Operating lease and services commitments**

As at 31 December 2022, there are future minimum lease payments required under short-term or low value lease and service agreements which are not recognised as right-of-use assets.

	(Unit: Million Baht)
Payable within:	
Within than 1 year	3.9
1 to 3 years	2.6

### **32.2 Bank guarantees**

As at 31 December 2022, there were outstanding bank guarantees of Baht 2.3 million (2021: Baht 2.3 million) issued by the banks on behalf of the Company in respect of certain performance bonds as required in the normal course of business.

### **32.3 Litigations**

As at 31 December 2022, the Company has been sued for damaged totaling approximately Baht 35.4 million (2021: Baht 20.9 million) as insurer. The total maximum sum insured per the relevant policies is Baht 324.3 million (2021: Baht 52.3 million). The outcomes of these causes have not yet been finalised but the Company has record loss reserves for its contingent loss amounting to approximately Baht 16.7 million (2021: Baht 9.8 million) in the financial statements.

## **33. Risk and risk management policy**

### **33.1 Insurance underwriting risk**

The Board of Directors recognises the importance of managing the risk that may severely affect the Company's profitability and therefore promotes the establishment of policies and regulations to manage these insurance underwriting risks, and established methods of risk assessment, risk monitoring, and/or risk management. The Board of Directors have assigned management to establish a governance framework for conflicts of interest, duties and responsibilities and to establish an appropriate reporting system, so that important information relating to risk management is reported to the Board of Directors.

The Company recognises the importance of strategic risk management with respect to capital, which means that the Company maintains capital at a certain level, in accordance with the amount of risk that the Company retains, and seeks strategies to increase capital funds to maintain an appropriate capital adequacy level, and manage risk to ensure that the required level of risk-based capital does not exceed the capital available, and ensure financial soundness and maximization of corporate value. In addition, the Company has process for risk identification and assessment to ensure that the management and the Board of Directors recognise the risks and properly control them.

The Company assesses underwriting risk in order to manage the risk in quantitative terms. When considering insurance product structure for the development of new products, the revision or the discontinuation of existing products, the relevant functions must discuss and thoroughly review the revenue and expense management, insurance underwriting risk, compliance, sales plan, systems development, and moral risk specific to the insurance products, with special consideration given to risk management. The Company monitors and reviews revenue and expense management by product on a regular basis, conducts cause analysis and performs examinations of products with deteriorating profits to identify measures for performance improvement.

For reinsurance and risk retention management, the Company establishes criteria for risk retention which specify the risks to be retained and maximum net underwriting exposures that are aligned with the type and nature of the risk.

For risks arising from windstorm, floods, earthquakes, and accumulation of other risks, the Company is to assess the risk exposure and manage the risks properly.

Concentration of insurance contract liabilities as at 31 December 2022 and 2021, segregated by insurance type, are shown below.

(Unit: Million Baht)

	2022			2021		
	Premium reserves			Premium reserves		
	Gross	Outward	Net	Gross	Outward	Net
Fire	101.9	(1.6)	100.3	51.3	(1.2)	50.1
Marine and transportation	62.7	(37.7)	25.0	66.4	(44.2)	22.2
Motor	456.7	(0.1)	456.6	354.7	(0.2)	354.5
Personal accident	59.9	(0.9)	59.0	54.0	(0.8)	53.2
Miscellaneous	1,449.6	(1,133.2)	316.4	1,284.1	(1,010.6)	273.5
Total	2,130.8	(1,173.5)	957.3	1,810.5	(1,057.0)	753.5

(Unit: Million Baht)

	2022			2021		
	Loss reserves			Loss reserves		
	Gross	Outward	Net	Gross	Outward	Net
Fire	7.4	(1.7)	5.7	2.9	(0.3)	2.6
Marine and transportation	58.9	(23.0)	35.9	45.9	(19.6)	26.3
Motor	369.5	(10.2)	359.3	253.6	(5.4)	248.2
Personal accident	15.9	(2.6)	13.3	20.3	(0.7)	19.6
Miscellaneous	384.0	(280.7)	103.3	406.9	(312.0)	94.9
<b>Total</b>	<b>835.7</b>	<b>(318.2)</b>	<b>517.5</b>	<b>729.6</b>	<b>(338.0)</b>	<b>391.6</b>

The sensitivity test is the risk analysis of insurance contract liabilities that may be increased or decreased as a result of change in assumptions used in calculation, which may impact on both gross and net loss reserves. The risks may be caused by the frequency of loss and value of loss and claims, or loss adjustment expenses that are not as expected.

The results of the sensitivity analysis from the assumption change that affect to the loss reserves as at 31 December 2022 and 2021 are summarised below.

(Unit: Million Baht)

	2022				
	Assumption change	Changing in claim liabilities		Increase	
		Increase (decrease) in gross	Increase (decrease) in net of outward	(decrease) in profit before tax	Increase (decrease) in equity
Initial expected ultimate loss ratio	Increase 5%	44.2	31.0	(31.0)	(24.8)
Initial expected ultimate loss ratio	Decrease 5%	(44.2)	(31.0)	31.0	24.8
Loss development factor	Increase 5%	3.6	1.0	(1.0)	(0.8)
Loss development factor	Decrease 5%	(3.7)	(1.0)	1.0	0.8
Claims handling expenses	Increase 5%	2.2	2.2	(2.2)	(1.8)
Claims handling expenses	Decrease 5%	(2.2)	(2.2)	2.2	1.8

(Unit: Million Baht)

		2021			
		Changing in claim liabilities		Increase	
Assumption		Increase	Increase	(decrease) in	Increase
change		(decrease) in	(decrease) in	profit before	(decrease)
		gross	net of outward	tax	in equity
Initial expected ultimate loss ratio	Increase 5%	28.6	20.0	(20.0)	(16.0)
Initial expected ultimate loss ratio	Decrease 5%	(28.6)	(20.0)	20.0	16.0
Loss development factor	Increase 5%	7.2	2.8	(2.8)	(2.2)
Loss development factor	Decrease 5%	(7.3)	(2.8)	2.8	2.2
Claims handling expenses	Increase 5%	1.7	1.7	(1.7)	(1.4)
Claims handling expenses	Decrease 5%	(1.7)	(1.7)	1.7	1.4

### 33.2 Financial instruments

#### (a) Credit risk

Credit risk is the risk that the Company may suffer a financial loss as a result of a counterparty's inability to comply with the terms of a financial instrument. The Company is exposed to credit risk primarily with respect to premium receivables and reinsurance premium receivables. The maximum exposure to credit risk is the book value less allowance for doubtful debt as presented in the statement of financial position. The Company separates the credit risk as follows:

1. Credit risk for insurance
  - 1.1. Credit risk for reinsurance: The Company attaches importance to the dispersal of insurance risk. In transferring risk to reinsurers, the Company therefore takes into account the financial strength of reinsurers and their ability to meet their obligations when due, and reinsurance is to be made with Thai reinsurers with a minimum capital adequacy ratio of 140% and overseas reinsurers with credit ratings of at least BBB for S&P, A- for AM Best and Baa for Moody's.
  - 1.2. Credit risk from premium receivable: The Company maintains the proportion of premium receivable at an appropriate level, in accordance with the guidelines of the OIC, and submits regular risk status reports to the Board of Directors to inform and facilitate action by the related departments.

## 2. Credit risk from investment assets

The Company diversifies its investment in order to spread risk across a range of assets, in accordance with the investment strategy and investment policy. In the case of diversifying investment in debt securities, significant consideration is given to the credit rating of the bond or the issuer and the Company therefore has a policy to invest in debt instruments with credit ratings of not less than A-. For any investments not meeting the criteria under the investment strategy approved by the Board of Directors but at investment level under the framework of the OIC, it must be pre-approved by the Investment Committee before entering into the transaction.

The Company's criteria used in measurement of expected credit loss are as follows:

Stage I Financial assets with no significant increase in credit risk

Stage II Financial assets with a significant increase in credit risk

Stage III Financial assets with credit impairment

The table below shows the credit quality of financial assets exposed to credit risk. The amounts presented for financial assets are gross carrying amount (before deducting allowance for expected credit loss).

(Unit: Million Baht)

	2022			Total
	Financial assets with no significant increase in credit risk	Financial assets with significant increase in credit risk	Financial assets that are credit-impaired	
<b>Cash and cash equivalents</b>				
Investment grade	391.1	-	-	391.1
Allowance for expected credit loss	0.2	-	-	0.2
<b>Debt instruments measured at amortised cost</b>				
Investment grade	2,570.0	-	-	2,570.0
Allowance for expected credit loss	1.4	-	-	1.4
<b>Accrued investment income</b>				
Investment grade	10.8	-	-	10.8
Allowance for expected credit loss	-	-	-	-



(Unit: Million Baht)

	2021			Total
	Financial assets with no significant increase in credit risk	Financial assets with significant increase in credit risk	Financial assets that are credit-impaired	
<b>Cash and cash equivalents</b>				
Investment grade	312.4	-	-	312.4
Allowance for expected credit loss	0.3	-	-	0.3
<b>Debt instruments measured at amortised cost</b>				
Investment grade	2,559.4	-	-	2,559.4
Allowance for expected credit loss	2.2	-	-	2.2
<b>Accrued investment income</b>				
Investment grade	10.3	-	-	10.3
Allowance for expected credit loss	-	-	-	-

The table below shows the movement in the allowance for expected credit loss for the year ended 31 December 2022 and 2021.

(Unit: Million Baht)

	2022			Total
	Financial assets with no significant increase in credit risk	Financial assets with significant increase in credit risk	Financial assets that are credit-impaired	
<b>Cash and cash equivalents</b>				
Beginning balance	0.3	-	-	0.3
Change due to remeasurement of allowance	(0.1)	-	-	(0.1)
Ending balance	0.2	-	-	0.2
<b>Debt instruments measured at amortised cost</b>				
Beginning balance	2.2	-	-	2.2
Change due to remeasurement of allowance	(0.4)	-	-	(0.4)
Newly purchased or acquired financial assets	1.0	-	-	1.0
Amounts written off/maturity	(1.4)	-	-	(1.4)
Ending balance	1.4	-	-	1.4

(Unit: Million Baht)

	2021			Total
	Financial assets with no significant increase in credit risk	Financial assets with significant increase in credit risk	Financial assets that are credit-impaired	
<b>Cash and cash equivalents</b>				
Beginning balance	0.2	-	-	0.2
Change due to remeasurement of allowance	0.1	-	-	0.1
Ending balance	0.3	-	-	0.3
<b>Debt instruments measured at amortised cost</b>				
Beginning balance	1.7	-	-	1.7
Change due to remeasurement of allowance	0.3	-	-	0.3
Newly purchased or acquired financial assets	1.6	-	-	1.6
Amounts written off/maturity	(1.4)	-	-	(1.4)
Ending balance	2.2	-	-	2.2

As at 31 December 2022 and 2021, the maximum exposure to credit risk of the financial assets (excluding insurance assets) is the carrying amounts before both effect of mitigation through use of master netting and collateral arrangements.

	(Unit: Million Baht)	
	2022	2021
Cash and cash equivalents	390.9	312.1
Debt instruments measured at amortised cost	2,568.6	2,557.2
Accrued investment income	10.8	10.3
Total maximum exposure to credit risk	2,970.3	2,879.6

## (b) Market price risk

Market risk is the risk that changes in interest rates, foreign exchange rates and securities prices may have an effect on the Company's financial position.

### 1. Interest rate risk

Interest rate risk is the risk that the value of financial instrument will fluctuate as a result of changes in market interest rates.

The Company closely monitors movements in market interest rates so that it can adjust its investment strategy appropriately and effectively. Interest rate fluctuations also have an impact on the Company's investment portfolios, especially the debt securities portfolio. If market interest rates are on an upward trend, the debt securities investment yield is expected to increase, which causes the market value of debt securities to decrease. In such circumstance, the Company can manage the risk by shortening the average maturity of the debt securities and investing in high-quality debt securities that are highly liquid.

As at 31 December 2022 and 2021, significant financial assets and liabilities classified by type of interest rate are summarised in the table below, with those financial assets and liabilities that carry fixed interest rates further classified based on the maturity date, or the repricing date if this occurs before the maturity date.

(Unit: Million Baht)

	2022						
	Fixed interest rate			Floating interest rate	Non-Interest bearing	Total	Interest rate (% p.a.)
	Maturity date or repricing date						
	Within 1 year	1 - 5 years	Over 5 years				
<b><u>Financial assets</u></b>							
Cash and cash equivalents	-	-	-	390.9	-	390.9	0.10 - 0.75
Accrued investment income	-	-	-	-	10.8	10.8	-
Debt financial assets	1,513.4	794.4	260.8	-	-	2,568.6	0.40 - 5.28
Equity financial assets	-	-	-	-	27.8	27.8	-
<b><u>Assets under insurance contracts</u></b>							
Premium receivables	-	-	-	-	739.4	739.4	-
Loss reserves recoverable from reinsurers	-	-	-	-	318.2	318.2	-
Receivables from reinsurance contracts	-	-	-	-	186.1	186.1	-
<b><u>Financial liabilities</u></b>							
Lease liabilities	28.4	22.5	-	-	-	50.9	1.57 - 3.75
<b><u>Liabilities under insurance contracts</u></b>							
Insurance contract liabilities - loss reserves and outstanding claims	-	-	-	-	835.7	835.7	-
Due to reinsurers	-	-	-	-	1,254.3	1,254.3	-

(Unit: Million Baht)

	2021						
	Fixed interest rate			Floating interest rate	Non- Interest bearing	Total	Interest rate  (% p.a.)
	Maturity date or repricing date						
	Within 1 year	1 - 5 years	Over 5 years				
<b><u>Financial assets</u></b>							
Cash and cash equivalents	-	-	-	312.1	-	312.1	0.05 - 0.50
Accrued investment income	-	-	-	-	10.3	10.3	-
Debt financial assets	1,510.4	712.7	334.1	-	-	2,557.2	0.50 - 6.00
Equity financial assets	-	-	-	-	22.8	22.8	-
<b><u>Assets under insurance contracts</u></b>							
Premium receivables	-	-	-	-	567.9	567.9	-
Loss reserves recoverable from reinsurers	-	-	-	-	338.0	338.0	-
Receivables from reinsurance contracts	-	-	-	-	305.0	305.0	-
<b><u>Financial liabilities</u></b>							
Lease liabilities	28.9	48.8	-	-	-	77.7	1.57 - 3.00
<b><u>Liabilities under insurance contracts</u></b>							
Insurance contract liabilities - loss reserves and outstanding claims	-	-	-	-	729.6	729.6	-
Due to reinsurers	-	-	-	-	1,321.0	1,321.0	-

### The sensitivity analysis of the interest rate

Interest rate sensitivity analysis presents the effect of the change in interest rates which affect to the Company's statements of income and equity, in the condition that other variables held constant.

As at 31 December 2022 and 2021, there might be reasonable changes in interest rates of bank deposits carrying floating interest rates. Such changes do not have any material impact on the Company's statements of income.

#### 2. Foreign currency risk

The Company's significant exposure to foreign currency risk arises mainly from business transactions with related parties that are denominated in foreign currencies. The Company did not enter into forward foreign currency contracts to mitigate its exposure to foreign currency risk as of the date of the financial statements. The outstanding balances of financial assets / liabilities denominated in foreign currencies are small, and therefore the management believes that the exposure is immaterial.

#### 3. Equity price risk

Equity price risk is the risk that changes in the market price of equity securities will result in fluctuations in revenues and in the value of financial assets.

Since equity securities are not the financial instruments to be invested under the current investment policy with exception of existing equity securities due to business relationship and terms of business, the equity price risk is therefore insignificant.

### **(c) Liquidity risk**

Liquidity risk is the risk that the Company will be unable to liquidate its financial assets and/or procure sufficient funds to discharge its obligations in a timely manner, resulting in a financial loss.

If it is likely that the total amount of liquid assets maintained by the Company will be insufficient or at a level lower than the probable maximum loss, appropriate action to remediate the situation will be developed and prepared for implementation. In order to avoid liquidity risk, the Company thoroughly manages cash flow risk to ensure that it will not have to sell its assets at any time.

The periods remaining to maturity of the Company's financial assets and liabilities as of 31 December 2022 and 2021 are as follow:

(Unit: Million Baht)

	2022					Total
	At call	Less than 1 year	1 - 5 years	Over 5 years	Unspecified	
<b><u>Financial assets</u></b>						
Cash and cash equivalents	390.9	-	-	-	-	390.9
Accrued investment income	-	10.8	-	-	-	10.8
Debt financial assets	-	1,513.4	794.4	260.8	-	2,568.6
Equity financial assets	-	-	-	-	27.8	27.8
<b><u>Assets under insurance contracts</u></b>						
Premium receivables	-	739.4	-	-	-	739.4
Loss reserves recoverable from reinsurers	-	286.0	32.2	-	-	318.2
Receivables from reinsurance contracts	-	186.1	-	-	-	186.1
<b><u>Financial liabilities</u></b>						
Lease liabilities	-	28.4	22.5	-	-	50.9
<b><u>Liabilities under insurance contracts</u></b>						
Insurance contract liabilities - loss reserves and outstanding claims	-	186.7	574.7	74.3	-	835.7
Due to reinsurers	-	1,254.3	-	-	-	1,254.3

(Unit: Million Baht)

	2021					Total
	At call	Less than 1 year	1 - 5 years	Over 5 years	Unspecified	
<b><u>Financial assets</u></b>						
Cash and cash equivalents	312.1	-	-	-	-	312.1
Accrued investment income	-	10.3	-	-	-	10.3
Debt financial assets	-	1,510.4	712.7	334.1	-	2,557.2
Equity financial assets	-	-	-	-	22.8	22.8
<b><u>Assets under insurance contracts</u></b>						
Premium receivables	-	567.9	-	-	-	567.9
Loss reserves recoverable from reinsurers	-	305.9	32.1	-	-	338.0
Receivables from reinsurance contracts	-	305.0	-	-	-	305.0
<b><u>Financial liabilities</u></b>						
Lease liabilities	-	28.9	48.8	-	-	77.7
<b><u>Liabilities under insurance contracts</u></b>						
Insurance contract liabilities - loss reserves and outstanding claims	-	680.46	49.14	-	-	729.6
Due to reinsurers	-	1,321.0	-	-	-	1,321.0

### 33.3 Fair value of financial instruments

As at 31 December 2022 and 2021, the Company had the following financial assets that were measured at fair value, and had financial assets that were measured at cost but have to disclose fair value, presenting levels of fair value hierarchy as following:

(Unit: Million Baht)

	2022				
	Carrying amount	Fair value			Total
		Level 1	Level 2	Level 3	
<b><u>Financial assets measured at fair value</u></b>					
Equity financial assets - Equity instruments designated to be measured at fair value through other comprehensive income					
Non-listed equity instruments	27.8	-	-	27.8	27.8
<b><u>Financial assets disclosed at fair value</u></b>					
Cash and cash equivalents	390.9	391.1	-	-	391.1
Accrued investment income	10.8	2.5	8.3	-	10.8
Debt financial assets - measured at amortised cost					
Government and state enterprise securities	286.3	22.0	272.1	-	294.1
Private debt securities	1,125.8	-	1,119.3	-	1,119.3
Deposits at financial institutions	1,156.5	1,157.3	-	-	1,157.3

(Unit: Million Baht)

	2021				
	Carrying amount	Fair value			Total
		Level 1	Level 2	Level 3	
<b><u>Financial assets measured at fair value</u></b>					
Equity financial assets - Equity instruments designated to be measured at fair value through other comprehensive income					
Non-listed equity instruments	22.8	-	-	22.8	22.8
<b><u>Financial assets disclosed at fair value</u></b>					
Cash and cash equivalents	312.1	312.4	-	-	312.4
Accrued investment income	10.3	3.0	7.3	-	10.3
Debt financial assets - measured at amortised cost					
Government and state enterprise securities	362.5	25.5	352.5	-	378.0
Private debt securities	957.9	-	967.6	-	967.6
Deposits at financial institutions	1,236.8	1,238.0	-	-	1,238.0

The fair value hierarchy of financial assets presents in accordance with to Note 4.22 to the financial statements.

The Company establishes the fair value of its financial instruments by adopting the following methods:

- (a) Financial assets maturing in short term, which consist of cash and cash equivalents, accrued investment income, the fair value is estimated based on the book value presented in the statements of financial position.
- (b) Debentures and bonds are presented at fair value reference to market prices or determined using the yield curve as announced by the Thai Bond Market Association, and adjusted with expected credit loss.
- (c) Non-listed equity instruments are presented at fair value which is determined using discounted future cash flow model or net book value of that company.

During the current year, there were no transfers within the fair value hierarchy levels.

Reconciliation of fair value measurements of financial assets, categorised as Level 3 of the fair value hierarchy, were presented below:

	(Unit: Baht)
Balance as of 1 January 2021	14,645,361
Gain recognised in other comprehensive income	8,172,221
Balance as of 31 December 2021	<u>22,817,582</u>
Gain recognised in other comprehensive income	4,983,827
Balance as of 31 December 2022	<u><u>27,801,409</u></u>

#### **34. Capital management**

The primary objectives of the Company's capital management are to ensure to preserves ability to continue its business as a going concern. In order to provide a return to its shareholders and other related parties, to maintain an appropriate financial structure and risk-based capital in accordance with Declaration of the OIC.



### **35. Events after the reporting period**

On 30 March 2023, a meeting of the Company's Board of Directors passed a resolution to propose to the Annual General Meeting of the shareholders for approval the dividend payment from profit for the year 2022 to the ordinary shareholders totaled 18.1 million shares at a rate of Baht 1.38 per share, or a total of Baht 25.0 million.

### **36. Approval of financial statements**

These financial statements were authorised for issue by the Company's Board of Directors on 30 March 2023.